Delta University Scientific Journal

Volume 4
Number 1 *April (2021)*

Article 17

2021

Potential role of accounting disclosure to reduce risks arising from the COVID-19 pandemic

Abd El Rahman Mohammed Soliman Rashwan
Assistant Professor, Department of Administrative and Financial Sciences, University College of Science and Technology, Gaza, Palestine

Zeinab Abd-Elhafiz Ahmed Kassem
PhD Researcher, Accounting and Auditing Department, Faculty of Commerce, Ain Shams University, Arab Republic of Egypt.

Follow this and additional works at: https://digitalcommons.aaru.edu.jo/dusj

Part of the Business Commons

Recommended Citation

Rashwan, Abd El Rahman Mohammed Soliman and Kassem, Zeinab Abd-Elhafiz Ahmed (2021) "Potential role of accounting disclosure to reduce risks arising from the COVID-19 pandemic," *Delta University Scientific Journal*: Vol. 4 : No. 1 , Article 17.
Available at: https://digitalcommons.aaru.edu.jo/dusj/vol4/iss1/17

This Article is brought to you for free and open access by Arab Journals Platform. It has been accepted for inclusion in Delta University Scientific Journal by an authorized editor. The journal is hosted on Digital Commons, an Elsevier platform. For more information, please contact rakan@aaru.edu.jo, marah@aaru.edu.jo, u.murad@aaru.edu.jo.

DELTA UNIVERSITY
SCIENTIFIC JOURNAL
Journal home page: https://digitalcommons.aaru.edu.jo/dusj/

Potential role of accounting disclosure to reduce risks arising from the COVID-19 pandemic

Abd El Rahman Mohammed Soliman Rashwan[1], Zeinab Abd-Elhafiz Ahmed Kassem[2]

1 Assistant Professor, Department of Administrative and Financial Sciences, University College of Science and Technology, Gaza, Palestine.

2 PhD Researcher, Accounting and Auditing Department, Faculty of Commerce, Ain Shams University, Arab Republic of Egypt.

Keywords:

1- Accounting Disclosure

2- Emerging Risks

3- COVID-19 Pandemic

4- Palestine Exchange

Abstract

The study mainly aimed to identify the anticipated role of accounting disclosure to reduce the risks arising from the COVID-19 pandemic in the companies listed on the Palestine Stock Exchange, and to answer questions and test the study hypotheses, the two researchers relied on the descriptive and analytical approach in showing and clarifying the theoretical side through previous studies and periodicals. Scientific theses, analysis of the results of the applied study, and hypothesis testing using the statistical program (SPSS).

The questionnaire was also distributed, after its evaluation and judging by a number of specialists, on the study sample consisting of general managers, financiers and heads of departments for finance in companies listed on the Palestine Stock Exchange, whose number is (153).

The results of the study proved that the companies listed on the Palestine Stock Exchange disclose the information contained in the financial statements to reduce the risks that may affect the future of these companies in light of the COVID-19 pandemic. The study also recommended that companies listed on the Palestine Exchange should make more disclosure of any potential financial risks that have a material impact on the financial statements due to the spread of the COVID-19 pandemic.

الدور المرتقب للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19

عبد الرحمن محمد سليمان رشوان1، زينب عبد الحفيظ أحمد قاسم2

1. أستاذ مساعد ، قسم العلوم الإدارية والمالية، الكلية الجامعية للعلوم والتكنولوجيا، غزة- فلسطين.
2. باحث دكتوراه ، قسم المحاسبة والمراجعة، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، جمهورية مصر العربية.

Keywords:

Abstract

هدفت الدراسة بشكل رئيس إلى التعرف على الدور المرتقب للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19 في الشركات المدرجة في بورصة فلسطين، وللإجابة على التساؤلات واختبار فرضيات الدراسة، أعتمد الباحثان على المنهج الوصفي التحليلي في إظهار وتوضيح الجانب النظري من خلال الدراسات السابقة والدوريات والرسائل العلمية، وتحليل نتائج الدراسة التطبيقية واختبار الفرضيات باستخدام البرنامج الاحصائي (SPSS).

كما وزعت الاستبانة بعد تقييمها وتحكيمها من عدد من المتخصصين على عينة الدراسة المكون من المدراء العامبين والماليين ورؤساء الأقسام لمالية في الشركات المدرجة في بورصة فلسطين والبالغ عددهم (153).

أثبتت نتائج الدراسة أن الشركات المدرجة في بورصة فلسطين تفصح عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية للتقليل من المخاطر التي قد تؤثر على مستقبل هذه الشركات في ظل جائحة COVID-19.

كما أوصت الدراسة أنه يتوجب على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين القيام بمزيد من الافصاح عن أي مخاطر مالية محتملة ولها تأثير جوهري على القوائم المالية بسبب انتشار جائحة COVID-19.

1-الإفصاح المحاسبي
2-المخاطر الناشئة
3- COVID-19
4-بورصة فلسطين

مقدمة:

إن جائحة COVID-19 تسببت في آثار مالية هائلة على العديد من الشركات على مستوي العالم، فضلاً عن تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر الناشئة الأخرى المتعلقة بالعمليات الافتراضية والتغيرات في العلاقات مع العملاء والموردين والتي تضع ضغطاً على العمليات وتقديم الخدمات. وتخلق هذه البيئة الجديدة مخاطر متزايدة من التقارير المالية غير السليم، حيث يمكن أن تنشأ ضغوط جديدة لكل من الأطراف الداخلية والخارجية. ومن هذا المنطلق يجب على الشركات الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي التقارير المالية من فهم تأثير جائحة COVID-19 على مركزهم المالي وأدائهم حتى وقت اعتماد البيانات.

حيث يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) من الشركات أن تفصح عن معلومات حول طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية التي تتعرض لها في تاريخ التقرير (الإفصاح عن المخاطر)، كما يجب على الشركات مراجعة ما إذا كانت الإفصاح عن المخاطر توفر معلومات كافية تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم المخاطر التي تعرضت لها الشركات جراء جائحة COVID-19، وفي ضوء تطورات أزمة جائحة COVID-19 الجديد يتعين على الشركات توفير معلومات إضافية حول احتمال تعرضها لمخاطر السيولة وكيفية إدارتها وهي أكثر أهمية لمستخدمي البيانات المالية الآن بشكل مختلف مما كان عليه في فترات التقارير السابقة قبل جائحة COVID-19. بالإضافة إلى ذلك، إذا غيرت الشركات أهدافها وسياساتها وعملياتها لإدارة المخاطر، أو طرق قياسها، فيجب الإفصاح عن ذلك. حتى إذا حدث هذا بعد تاريخ التقرير، فقد تكون هذه المعلومات ذات صلة بمستخدمي البيانات المالية لنفس الأسباب التي تدعم الإفصاح فيما يتعلق بالأحداث غير المعدلة حسب ما نص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم 10. ويتعين على الشركات الإفصاح في الملاحظات على البيانات المالية عن طبيعة وانعكاسات جائحة COVID-19 والأحداث الأخرى ذات الصلة (أي القيود الحكومية وردود الفعل الأخرى)، وربما تقدير آثارها ومخاطرها المالية، وعلى هذا النحو ينبغي مناقشة طبيعة وآثار ومخاطر تفشي جائحة COVID-19 في تقرير الإدارة، كما يتوجب عليها الإفصاح عن أي مخاطر محتملة ولها تأثير على القوائم المالية بسبب انتشار جائحة COVID-19.

على الصعيد العالمي، تعتبر صدمة Covid -19 شديدة حتى بالمقارنة مع الأزمة المالية الكبرى في 2007-2008 ومع ذلك ، لم يتم بحث تأثير Covid -19 على الأسواق المالية. لقد حذرت منظمات ومنصات دولية مختلفة في مجال النقد من أن Covid -19 المستجد سيكون له آثار خطيرة على الاقتصاد العالمي وربما تتجاوز آثاره الأزمة الاقتصادية العالمية 2008/2007. أصر المنتدى الاقتصادي العالمي على أن "صدمة فيروس Covid -19 عالميًا شديدة حتى بالمقارنة مع الأزمة المالية الكبرى. أن Covid -19 كان له تأثير كبير على الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم. لقد لوحظ مؤشرات تأثير Covid -19 على الأسواق المالية في أسواق مالية مختلفة في العالم، وانخفضت اتجاهات أسعار التداول بشكل كبير للاستجابة لموقف Covid -19 في أمريكا والعالم بأسره.

2. مشكلة الدراسة:

إن العديد من الشركات على مستوى العالم تأثرت بجائحة COVID-19، ومن ثم تزايدت المطالبات بالإفصاح عن المخاطر المحتملة للجائحة، حيث يسهم الإفصاح عن المخاطر الناشئة في ظل جائحة COVID-19 بشكل كبير في دعم مراقبة هذه المخاطر وتخفيف آثارها. وينبغي أن تستثمر الشركات في الافصاح عن المخاطر وتقدير تأثيراتها الجوهرية على القوائم المالية التي يمكن أن تحدثها الجائحة، وتقديم الإفصاحات بطريقة

تساعد مستخدمي البيانات والمعلومات المالية على فهم الأحكام التي تتخذها الإدارة حول المستقبل والتقديرات غير المؤكدة للمخاطر، وبناءً على ما تقدم يمكن صياغة مشكلة الدراسة في التساؤلات البحثية التالية:

السؤال الرئيس:

ما الدور المرتقب للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19؟

ويتفرع من السؤال الرئيس التساؤلات الفرعية التالية:

1. ما دور الإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19؟

2. ما دور الإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة COVID-19؟

3. ما دور الإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19؟

3. أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة بصفة رئيسة إلى التعرف على الدور المرتقب للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19 في الشركات المدرجة في بورصة فلسطين، وفي سبيل تحقيق هذا الهدف الرئيس لابد من تحقيق أهداف فرعية وهي:

1. التعرف على دور الإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19.

2. التعرف على الإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة COVID-19.

3. التعرف على الإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19.

4.أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في الجوانب الآتية:

1. تسليط الضوء على موضوع هام وهو دور المرتقب للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19، كونه موضوعاً يشغل اهتمام الأوساط العلمية والعملية بسبب ارتفاع المخاطر في الشركات المدرجة في بورصة فلسطين على اختلاف أنواعها وقطاعاتها بسبب جائحة COVID-19.

2. الكشف عن الدور المرتقب للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية التي قد تؤثر في مستقبل الشركات المدرجة في بورصة فلسطين من خلال قوائمها المالية.

3. بيان تأثر الشركات بجائحة COVID-19 واخذ التحوط المحاسبي عن المخاطر وبيان تأثير هذه الجائحة على المعايير المحاسبية الدولية.

4. مساعدة الشركات المدرجة في بورصة فلسطين على تحديد المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19 لتمكن متخذي القرارات في هذه الشركات من الاستعداد لمواجهة تلك المخاطر ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة .

5. فرضيات الدراسة:

بناءً على مشكلة وأهداف الدراسة يمكن صياغة مجموعة من الفرضيات على النحو التالي:

الفرضية الرئيسة: يوجد دور مرتقب للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19.

ويتفرع من الفرضية الرئيسة الفرضيات الفرعية التالية:

الفرضية الفرعية الأولى: يوجد دور للإفصاح

المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد دور للإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة COVID-19.

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد دور للإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19.

6. حدود الدراسة:

تتحدد نتائج هذه الدراسة بالحدود التالية:

- الحد الزماني: الفترة التي يستغرقها إعداد هذا البحث خلال عام 2020.
- الحد البشري: المدراء العاميين والماليين ورؤساء الأقسام لمالية.
- الحد المكاني: الشركات المدرجة في بورصة فلسطين.
- الحد الموضوعي: دراسة الدور المرتقب للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19.

7. أدبيات الدراسة:

تبين للباحثين من خلال مراجعة أدبيات الدراسات السابقة أن هناك قلة وندرة في الدراسات التي تناولت المحاسبة الإفصاح المحاسبي ودوره في التقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19، ويمكن سرد الدراسات السابقة كما يلي:

- تحدثت دراسة (Loughran and McDonald, 2020) عن إفصاح الإدارة عن العوامل التي تسبب المخاطر في ظل COVID-19 من خلال الإفصاحات الدورية التي يفرضها قانون الأوراق المالية الفيدرالي، حيث يلتزم المديرون بإبلاغ المساهمين الحاليين والمحتملين بأي مخاطر معقولة قد تؤثر على قيمة الأسهم. على الرغم من أن بعض الشركات تأثرت بشكل كبير بسبب انتشار جائحة COVID-19، وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن الغالبية العظمى قد شهدت انخفاضاً حاداً في أسعار أسهمها في ظل جائحة COVID-19، وكان هناك أثار كبيرة وسلبية على المساهمين، كما كان هناك أثار غير مباشرة للوباء على صناعات معينة، مثل اضطرابات سلسلة التوريد من قبل المديرين الذين لديهم معرفة عميقة بعملياتهم، كما أن أكثر من 21٪ من الشركات أفصحت عن تعرضها للمخاطر وأن جائحة COVID-19 تسببت من اضطرابات حقيقية في أعمال هذه الشركات، وأوصت الدراسة بضرورة قيام الشركات العامة في الولايات المتحدة بتقديم تقارير سنوية تكشف عن عملياتها ومدى تأثير جائحة COVID-19 عليها، والتي تعتبر بمثابة نظرة ثاقبة كافية لقيام المساهمين في تقييم عوامل الخطر المرتبطة بالجائحة التي تواجه عمليات الشركة.

وتناولت دراسة (Lui, et al, 2020) الآثار المحاسبية لتفشي جائحة COVID-19، وكشفت نتائج الدراسة أن هناك تحديات رئيسة يواجهها المدراء الماليين في ظل الجائحة الحالية عند إعداد بياناتهم المالية. على وجه الخصوص، ويحتاجوا المدراء الماليين إلى النظر في حجم الاضطراب في عملياتها التجارية الناجمة عن الجائحة، والإفصاح بشكل مناسب عن المعلومات حول تلك الأصول والالتزامات التي تخضع لتقديرات غير مؤكدة. علاوة على ذلك، يحتاج المدراء الماليين إلى إعادة النظر في محاسبة تقديرات القيمة العادلة، وخسائر الائتمان المتوقعة، والانخفاض في القيمة، والأصول الأخرى. أخيرًا، يجب على المدراء الماليين تقييم ما إذا كانت هذه الأحداث أو الظروف قد تعرض للخطر قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، كما سيحتاج المدراء العامين إلى مراعاة الآثار المالية السلبية للوضع الحالي ومحاولة الموازنة بعناية بين

دورهم في حماية مصالح أصحاب المصلحة (من حيث الوصول إلى معلومات شفافة وموثوقة وكافية) في حالة عدم التأكد المصاحب لجائحة -COVID 19، واهتماماتهم بتوفير المعلومات المطلوبة للسوق. كما قدمت دراسة (El-Mousawi, 2020 (Kanso, نتائج مهمة حول تأثير تفشي جائحة COVID-19 على التقارير المالية في ظل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وأظهرت نتائج الدراسة أن ليس هناك شك في أن تفشي جائحة COVID-19 من شأنه أن يؤدي إلى آثار مالية ضخمة للسنة المالية 2020. بالإضافة إلى ذلك ، فإنه سيؤثر على أنشطة الشركات ومركزها المالي. وستكون بعض الآثار المترتبة على تفشي الجائحة واضحة في وقت نهاية عام 2020 بينما قد لا يكون البعض الآخر واضحاً على المدى القصير، وتوصي الدراسة بضرورة تضمين عناصر جديدة في ملاحظات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تعترف بالتغييرات المحتملة التي قد تحدث نتيجة لتفشي الجائحة وتؤثر على التقارير المالية، كما أن إعداد البيانات المالية المؤقتة أمر لا بد منه للمنظمات للإبلاغ عن الآثار المترتبة على تفشي جائحة COVID-19، إلى جانب الكشف المستمر عن جميع المعلومات ذات الصلة حول جميع الأحداث التي مرت بها المنظمات خلال الفترة المشمولة بالتقرير. علاوة على ذلك، من المهم مراجعة تحليل المخاطر والشكوك الرئيسية باستمرار والتي تساعد في إجراء الإفصاحات المطلوبة.

واستعرضت دراسة (Al-Masoodi, 2020) أهم الجوانب والاعتبارات التي تم إبرازها لتسليط الضوء على آثار جائحة COVID-19على المحاسبة، وكشفت نتائج الدراسة أن تفشي الجائحة أدى إلى عدم الاستقرار في الأسواق المالية والنقدية والتأثيرات الاقتصادية السلبية المتتالية على الدول، مما يجعل من الصعب التنبؤ بالحلول المالية على المدى الطويل، بالإضافة إلى ما ستؤدي الجائحة إلى آثار سلبية على اقتصاديات الدول المهيمنة والدول الأخرى، الأمر الذي يتطلب من كل دولة وضع استراتيجياتها المالية والاقتصادية والسياسية في المستقبل المنظور للتعامل مع الظروف الحالية والمستقبلية ، وتتطلب الجميع أن تقوم الشركات بدراسة الآثار المحاسبية المحتملة على واقعها وتقاريرها المالية، ومتابعة التغييرات المحاسبية الدولية المحتملة وقياس أثرها على تقاريرها المالية المرحلية لعام 2020 والسنوات القادمة، والإفصاح عن المخاطر التي تسببت بها جائحة COVID-19 عند إعداد التقارير لمالية.

ناقشت دراسة (Bansal,2020) بعض الأخطاء المعرفية ذات الصلة أثناء الأزمة - الثقة المفرطة (سوء التقدير، وتأثير أفضل من المتوسط ، وهم السيطرة، وتحيز التفاؤل)، وتحيز التمثيل، والمخاطر النفور وسلوك الرعي وتحيز التوافر. نستكشف كل من هذه الظواهر من منظور علم النفس ونقيم صلتها بالمؤسسات والأسواق المالية والأزمة العالمية الناجمة عن COVID-19. وتوصلت الدراسة إلى انه يتم تقديم بعض الظواهر المعرفية في التمويل السلوكي الأكثر صلة بجائحة COVID-19 الثقة المفرطة، وتحيز التمثيل، والنفور من المخاطرة، وسلوك الرعي، وتحيز التوافر. هناك العديد من الأخطاء المعرفية التي تتجاوز التمويل السلوكي التي نرتكبها في حياتنا اليومية. ومع ذلك، آمل أن يساعدنا هذا التذكير الصغير بأوجه قصورنا النفسية على تجاوز الأزمة بشكل أفضل.

وقامت دراسة (Sansa, 2020) للتحقيق في تأثير Covid -19 على الأسواق المالية من الفترة من 1 مارس 2020 إلى 25 مارس 2020 في الصين والولايات المتحدة الأمريكية. على الصعيد العالمي، تعتبر صدمة جائحة Covid - 19 شديدة حتى بالمقارنة مع الأزمة المالية الكبرى في 2007-

2008. ومع ذلك، لم يتم البحث عن تأثير COVID-19 على الأسواق المالية.. وتم استخدام بيانات السلاسل الزمنية من تقارير إحصاءات COVID-19 الصينية واقتصاديات التجارة. استخدمت الدراسة بورصة شنغهاي كعينة للصين ونيويورك داو جونز كعينة للولايات المتحدة الأمريكية. في عملية التحقيق في تأثير COVID-19 على الأسواق المالية، وتفترض الدراسة أن الحالات المؤكدة لحائحة COVID-19 هي المتغير المستقل، في حين أن بورصة شنغهاي ونيويورك داو جونز هي متغيرات تابعة للدراسة في الصين و الولايات المتحدة الأمريكيةد. كانت نتائج الدراسة في الواقع مثيرة للاهتمام للغاية. حيث كشفت نتائج الدراسة أن هناك علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الحالات المؤكدة COVID-19 وجميع الأسواق المالية (بورصة شنغهاي ونيويورك داو جونز). هذا يعني أن COVID-19 كان له تأثير كبير على الأسواق المالية في الصين والولايات المتحدة الأمريكية.

تحليل وتقييم أدبيات الدراسة:

على الرغم من اهتمام الباحثان بموضوع الدراسة، وخاصة في السنوات الأخيرة، إلا أن الدراسات المحاسبية في هذا المجال ما زالت غير كافية، ويؤخذ عليها ما يلي:

- أن معظم هذه الدراسات ركزت على دراسة تداعيات جائحة COVID-19 على ممارسات العمل المحاسبي والمهنة المحاسبية، وتأثير تفشي جائحة COVID-19 على التقارير المالية من في ظل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإفصاح الإدارة عن العوامل التي تسبب المخاطر في ظل COVID-19 من خلال الإفصاحات الدورية، دون أن تقدم إطاراً مقترحاً واقعياً يمكن أن يتم من خلاله عن كيفية قيام الإفصاح المحاسبي من التقليل أو الحد من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19.

- أن أغلب الدراسات تمت في البيئات الأجنبية والعربية المختلفة، وبالتالي لم تقم أي من هذه الدراسات بدراسة البيئة الفلسطينية للمعرفة الدور المرتقب للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19.

- لم تتطرق أي من الدراسات السابقة بدراسة دور الإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية، وتحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر، ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19.

من وجهة نظر الباحثان أن الإفصاح المحاسبي سيكون له دوراً كبيراً في المستقبل القريب في التقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19، وتوفر معلومات كافية تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم المخاطر التي تعرضت لها الشركات جراء جائحة COVID-19 وتأثيراتها الجوهرية على القوائم المالية، وتوفير معلومات إضافية حول احتمال تعرضها لمخاطر السيولة وكيفية إدارتها وهي أكثر أهمية لمستخدمي البيانات المالية الآن بشكل مختلف مما كان عليه في فترات التقارير السابقة قبل جائحة COVID-19، كما تساعد مستخدمي البيانات والمعلومات المالية على فهم الأحكام التي تتخذها الإدارة حول المستقبل والتقديرات غير المؤكدة للمخاطر.

1- الإطار النظري للدراسة:

أولاً- تأثير جائحة COVID-19 على الافصاح في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

تتطلب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أن تفصح الشركة عن التغيرات التي تتعرض والمخاطر ذات الصلة والتي تكون في تاريخ التقرير. قد تحتاج الإدارة إلى إجراء تحليل المخاطر أو النظر في اتجاه

التغيير الذي يعكس التوقعات الناتجة عن جائحة COVID-19. Grant Thornton International, 2020)، حيث تأخذ الإدارة في الاعتبار تأثير COVID-19 والإفصاح بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على أدوات مالية التي تمتلكها، حيث أن الأدوات المالية التي يتعين النظر فيها تشمل القروض والذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى وأدوات الدين والأصول ومدينون الإيجار والضمانات المالية والتزامات القروض. (Tony, Vikash, 2020)

ثانياً- دور الإفصاح المحاسبي عن المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19:

يؤثر انتشار جائحة COVID-19 بشكل كبير على الأنشطة الاقتصادية للشركات ويعد الإفصاح الكافي عن المخاطر من وجهة نظر الإدارة العليا أمراً مهماً لقرارات الاستثمار للمستثمرين. كما يساهم الإفصاح في تعزيز القيمة المؤسسية المستدامة والحفاظ عليها من خلال الحوارات البناءة بين المستثمرين والشركات Financial Services Agency, (2020,p1)، وقد تجد الشركة أن مخاطرها قد تغيرت عن الفترة السابقة. مما يتطلب تقييم إذا كانت هناك حاجة إلى إفصاحات مخاطر إضافية. Grant (Thornton International, 2020, p10)

ونظرًا لان الوباء يتفشى بسرعة يبقى أن نرى ما إذا كانت وتيرة التغييرات أو التطورات المتعلقة بجائحة- COVID-19 ستستمر أو تتسارع والتي سيقوم من خلالها معدو التقارير المالية من التأكد أن إجراءاتهم كافية لتحديد وتقييم التطورات والآثار الناتجة عن الجائحة من خلال تاريخ التأثير لجائحة COVID-19على التقارير، وتلبية متطلبات الإفصاح المحاسبي عن المخاطر من اجل تقييم تلك المتعلقة بالأحداث اللاحقة لأغراض البيانات المالية وإفصاح الإدارة عن المناقشة وتحليل المخاطر (Sullivan, Cromwell, 2020)، والنظر في تحديد تلك المخاطر وكذلك أي محاولات تم إجراؤها للتخفيف منها (CPA, 2020,18)، وقد تكون الإفصاحات مطلوبة خارج البيانات المالية والتي قد تشمل مجالات التركيز على الإفصاحات حول المخاطر ومناقشة الإدارة وتحليل النتائج والسيولة وموارد رأس المال (بما في ذلك النظر في الاتجاهات والشكوك)، مع استمرار الأحداث في الظهور الناتجة عن الجائحة (Pwc, 2020).

حيث أن تأثير جائحة COVID-19 على كيفية الإفصاح عن المخاطر قد يشمل الإفصاح عن التأثيرات المحتملة من العمليات المتعلقة باضطرابات سلسلة التوريد، والحجر الصحي للموظفين، والتدابير الحكومية، والامتثال للعهد المالي، وتوافر التمويل وتقلبات السوق. يتعين على الشركات التي تتمتع بعلاقات تشغيلية قوية مع المناطق الجغرافية المتأثرة بشدة، أن تنظر بشكل خاص في الإفصاحات المناسبة عن عوامل الخطر. فإن الكيفية التي يخطط بها لمواجهة حالة عدم التأكد هذه وكيفية اختيارهم للاستجابة للأحداث عند وقوعها يمكن أن تكون مع ذلك جوهرية لقرار الاستثمار.(Debevoise, Plimpton, 2020)

قد تكون هناك حاجة إلى الإفصاح المحاسبي حول المخاطر المالية في ظل جائحة COVID-19 التي أثرت على الجوانب المالية للشركة من خلال التدفقات النقدية الداخلة من العمليات أو قدرتها على الوصول إلى النقد بطرق أخرى، مثل تحصيل المستحقات أو تمويل الموردين للشركة والإفصاح عن أي تغييرات في مخاطرها المالية (مثل مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملة، ومخاطر الأسعار الأخرى) أو التغيرات في أهدافها وسياساتها وعملياتها لإدارة تلك المخاطر. ومن المتوقع أن يستمر انتشار جائحة COVID-19 وتأثيراتها غير المعروفة على المدى المتوسط

والطويل في فرض تحديات كبيرة، وسعى التقارير المالية إلى موازنة عدم التأكد من السوق بشأن أوضاعه المالية ونتائج التشغيل. (Perrie, Jerome, Aaron, 2020)، حيث يجب أن تشمل دراسة الشركة ومراعاة تأثير COVID-19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث Pwc, 2020, (p8):

1. احتمالية التخلف عن السداد قد تزداد التعثرات المالية إذا تأثرت أعمال المدين سلباً بفعل COVID19 أو بالنسبة للعملاء الشركات فقد تزداد بسبب الانكماش الاقتصادي العام، وإمكانية تسريح العمال، وتأثيرات جائحة COVID -19 على الدخل الفردي للأسر.

2. التعرض عند التخلف عن السداد قد يسحب المدينون المتأثرون بـجائحة COVID-19 من تسهيلات الاقتراض غير المستخدمة الحالية، أو يتوقفون عن سداد مدفوعات زائدة تقديرية، أو يستغرقون وقتاً أطول من المعتاد للدفع، مما يؤدي إلى تعرض مبلغ أكبر للخطر.

3. الخسارة بسبب التخلف عن السداد على سبيل المثال، قد يزداد هذا إذا نتج عن جائحة -COVID 19 انخفاض في القيمة العادلة للأصل غير المالي المرهون كضمان حيث يتم تقليل تقديرات الاسترداد الإجمالية بعد حدوث التعثر المالي.

حيث توفر التقارير المخاطر الرئيسية للمستثمرين ومعلومات أساسية حول مرونة وقدرة نموذج أعمال الشركة وإستراتيجيتها على التكيف مع الصدمات الداخلية والخارجية. وقد تسببت جائحة -COVID 19 في مخاطر عديدة تعرضت لها الشركات. حيث تسبب في إعادة النظر في ملف تعريف المخاطر والميل إلي المخاطرة؛ لذلك يرغب المستثمرون في فهم كيفية التغير في هذه المخاطر وكيف أثرت على الشركات على وجه التحديد، وكيف استجابت الإدارة (FRC, 2020, p2).

ثالثاً: المخاطر التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند الإفصاح في ظل جائحة COVID-19 :

هناك بعض المخاطر التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند الإفصاح عنها في ظل جائحة COVID-19 (Suren, Deputy, 2020):

- مستويات النشاط الاقتصادي: قد تؤدي التدابير المتخذة للحد من جائحة COVID-19 إلى انخفاض كبير في النشاط الاقتصادي من حيث الإنتاج والطلب على السلع والخدمات، وقد يكون لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المستخدمة في تقييم التدفق النقدي المخصوم طريقة.
- مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة: أدت البيئة الاقتصادية غير المؤكدة إلى زيادة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة للعديد من الشركات. وبالتالي قد تزيد مخاطر الائتمان الخاصة أو مخاطر الائتمان للطرف المقابل المستخدمة كمدخلات في أساليب التقييم.
- التنبؤ بالمخاطر: يجب أن تعكس قياسات القيمة العادلة عدم اليقين الأكبر في عمل التنبؤات الاقتصادية والمالية على المدى القريب، بسبب صعوبة التنبؤ بحجم ومدة التأثير الاقتصادي لـ COVID-19.
- مخاطر الصرف الأجنبي: الشركات التي لديها مبيعات أو مشتريات كبيرة بالعملات الأجنبية قد تتأثر سلباً لتغير أسعار الصرف.
- مخاطر أسعار السلع: قد تتأثر الشركات العاملة في الصناعات بشكل كبير بانخفاض أسعار السلع الأساسية في البلدان التي تعتمد اقتصادياً على هذه السلع قد

يكون لديها أيضاً مخاطر أكبر للتأثيرات الاقتصادية السلبية.

ومن وجهة نظر الباحثان يستخلص أنه من الضروري أن يتضمن الإفصاح تحليل الاتجاهات أو التقلبات المتوقعة في سيولة الشركة وموارد رأس المال، وتحليل أي حالات تخلف عن السداد أو متأخرات، أو مخاطر كبيرة تتعلق بقدرة الشركة على سداد مدفوعات رئيسية، وكذلك قدرتها على سداد تعهدات الديون الخاصة بها، والتعرف على الكيفية التي تعتزم بها الشركة معالجة أي تقصير فعلي أو محتمل، ومصدر الأموال المتوقع الحصول عليه للوفاء بالتزامات النفقات الرأسمالية للشركة، وأن تأثير جائحة COVID-19 كان عاملاً مؤثراً في عدد من الحالات التي تم فيها خفض التصنيف الائتماني أو وضعه تحت المراقبة الائتمانية. كما يجب على المسئولين النظر فيما إذا كان هناك خطر جوهري يتمثل في أن COVID-19 وعوامل أخرى قد تؤدي إلى تخفيض التصنيف الائتماني، وما إذا كان يتم الكشف عن هذه المخاطر بشكل كافٍ في عوامل الخطر الخاصة بها. حيث يجب أن تأخذ إدارة الإفصاح في الاعتبار الحاجة إلى الكشف عن تأثير COVID-19 على انخفاض قيمة الأصول المالية، والأدوات المالية التي قد تتأثر في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتفاصيل التغييرات الهامة في الافتراضات التي تم إجراؤها في فترة التقرير، والتغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

رابعاً- تأثير جائحة COVID-19 على محاسبة التحوط عن المخاطر:

يجب على الإدارة مراعاة تأثير جائحة COVID-19 على قدرتها على تعيين التحوطات عن المخاطر الجديدة، كما يجب على إدارة محاسبة التحوط عن المخاطر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7، 9، 39)، وما إذا كانت التحوطات تستمر في تلبية متطلبات معايير محاسبة التحوط عن المخاطر. فإن لعقود الشراء أو البيع بند مالي يمكن تسويته لتلبية متطلبات الشراء أو البيع أو الاستخدامات المتوقعة للشركة. وقد تؤثر جائحة COVID-19 على ما إذا كانت بعض العقود تفي بمتطلبات الاستخدام الخاص (Tony, Vikash, 2020)، حيث اتخذت العديد من الشركات خطوات لتعزيز احتياطياتها بسبب جائحة COVID-19 النقدية أو تقليل النفقات الرأسمالية المحتسبة استجابة للجائحة. وقد تتضمن هذه الخطوات سحب التسهيلات الائتمانية المتاحة كإجراء احتياطي، وتنفيذ تخفيضات في الرواتب، وخفض أو تعليق الأرباح، وتأجيل النفقات الرأسمالية القادمة. قد يشمل هذا الإفصاح أيضاً ما إذا كانت الشركة تتوقع ذلك تلقي الدعم المالي من أي برنامج حكومي، أو أن يتلقى عملائها أو موردي هذا الدعم، وكيف ستتأثر الشركة إذا لم يتحقق هذا الدعم. (Andrew, John, 2020)

ومما سبق يتضح للباحثان أن تقييم تأثير جائحة COVID-19 وقيام الشركات بتقديم الإفصاحات التي تساعد المستثمرين على تقييم التأثير الحالي والمتوقع لجائحة COVID-19 من خلال قيام الإدارة بتزويد المستثمرين بالمعلومات المناسبة في ظل عدم التأكد المصاحب لجائحة COVID-19، في حين قد تكون المعلومات التاريخية أقل أهمية إلى حد كبير، والمستثمرون يحتاجون لمعرفة الوضع المالي للشركة في الوقت الحالي، والأهم من ذلك، كيف يتم تعديلها، ويتوقعون التكيف في المستقبل، وإدارة شؤونهم التشغيلية والمالية للعمل بشكل أكثر فعالية خلال الجائحة.

خامساً- تأثير جائحة COVID-19 على مخاطر القيمة العادلة للشركات:

إن قياس الأصول أو الالتزامات مثل تقييم المحافظ الاستثمارية بالقيمة العادلة، يجب أن تعكس هذه القياسات آراء المشاركين في السوق بشأن ظروف السوق اعتباراً من تاريخ القياس، والتي قد تتأثر بجائحة -COVID-19. على وجه الخصوص، سيحتاج إلى النظر في كيفية تقييم المشاركين في السوق لتأثيرات جائحة COVID-19 على توقعاتهم المستقبلية فيما يتعلق بالأصل أو المسؤولية (Sullivan, Cromwell, 2020)، حيث أن الشركات التي تتبع القيمة العادلة قد تتأثر بالقيم العادلة للاستثمارات نتيجة لتقلبات أسعار الأسهم. وتعتبر نقطة البداية لتقييم الشركات المدرجة هي أسعار الأسهم (Tony, Vikash, 2020)، وأن تقلبات أسعار الأسهم تعتبر من أهم عوامل المخاطر المالية فالتالي تتأثر بجائحة- COVID19 وما إذا كانت عوامل المخاطر التي تعالج بشكل كافٍ والتي يحتمل أن تكون متسارعة في ظل تقلبات الأسعار. حيث يمكن أن يكون لانخفاض أسعار الأسهم تأثيرات أخرى غالباً ما يتم تناولها في عوامل الخطر أو عروض الاستحواذ. (Sullivan, Cromwell, 2020)، وقد تكون هناك حاجة إلى أحكام هامة لتقدير المخاطر، وقد يزداد عدد قياسات القيمة العادلة المصنفة (على سبيل المثال، بسبب المدخلات غير الملحوظة مثل مخاطر الائتمان التي أصبحت كبيرة في البيئة الحالية).(Suren, Raditha, 2020)

يرى الباحثان أنه يجب أن ننظر بعناية إلى تأثير جائحة COVID-19 على ضوابط وإجراءات الإفصاح والرقابة الداخلية على التقارير المالية، والمخاطر والشكوك التي أوجدتها الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على مدى استمرار الشركة لعملها في السوق ومستوى سعر الأسهم فيها. حيث تنطبق هذه الاعتبارات على جميع جوانب التقارير، كما يجب اتخاذ العديد من الشركات تدابير محددة استجابة لجائحة COVID-19 التي أثرت وستستمر في التأثير على عملياتها وإيراداتها وأرباحها، والمخاطر غير المؤكدة التي قد تؤثر على تقدمها. وأن التأثيرات الأخرى على الوضع المالي قد تسبب في التقلبات في سعر الأسهم وتوقعات التدفقات النقدية نتيجة لجائحة COVID-19 ومراجعة بعض التقديرات والأحكام المحاسبية، والتي يمكن أن يكون لها تأثير سلبي جوهري على المركز المالي ونتائج عملياته.

2. الدراسة الميدانية ونتائج اختبار فرضيات للدراسة:

تهدف الدراسة الميدانية التكامل بين الإطار النظري والإطار العملي لتحقيق أهداف الدراسة واختبار الفرضيات من خلال الإجراءات التالية:-

- منهج الدراسة: تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لكونه المنهج المناسب لدراسة الظواهر الاجتماعية والإنسانية، ويتم الاعتماد في جمع البيانات على المصادر الثانوية والمصادر الأولية كالتالي:

1. المصادر الثانوية: وتتكون من الكتب والأبحاث والرسائل العلمية والدوريات وشبكة الإنترنت.
2. مصادر الأولية: وتتكون من استبانة أعدت خصيصاً لهذا الغرض، للحصول على المعلومات المطلوبة، كما يتم استخدم البرنامج الإحصائي SPSS لتحليل الاستبانة، واختبار فرضيات الدراسة.

- مجتمع الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة من المدراء العامين والماليين ورؤساء الأقسام المالية العاملين بالشركات المدرجة في بورصة فلسطين والبالغ عددهم (153) مفردة، حيث تم استخدم أسلوب الحصر الشامل نظراً لصغر حجم المجتمع الطبقية.
- أداة الدراسة: تم تقسيم الاستبانة إلى قسمين كما يلي:

❖ القسم الأول: يتكون من البيانات الديمغرافية لعينة الدراسة، ويتكون من 4 فقرات.

❖ القسم الثاني: وتم تقسيمه إلى ثلاثة محاور كما يلي:

- المحور الأول: يوجد دور للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19، ويتكون من 7 فقرات.
- المحور الثاني: يوجد دور للإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة COVID-19، ويتكون من 7 فقرات.
- المحور الثالث: يوجد دور للإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19، ويتكون من 7 فقرات.

وقد كانت الإجابات على فقرات المحاور وفق مقياس ليكرت الخماسي، كما هو موضح في جدول التالي:

جدول رقم (1) درجات مقياس ليكرت

التصنيف	كبيرة جدا	كبيرة	متوسط	قليلة	قليلة جدا
درجة الموافقة	5	4	3	2	1

- صدق الاستبانة: صدق الاستبانة يعني التأكد من أنها تقيس ما أعدت لقياسه، كما يقصد بالصدق "شمول الاستبانة لكل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها ومفرداتها من ناحية ثانية، بحيث تكون مفهومة لكل من يستخدمها.

وقام الباحثان بالتأكد من صدق الاستبانة بطريقتين هما:

1- الصدق الظاهري: حيث تم عرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين، تألفت من خمسة من أعضاء الهيئة التدريسية في الجامعات والكليات الفلسطينية بقطاع غزة والمتخصصين في المحاسبة والإحصاء، وقد استجاب الباحثان لآراء المحكمين بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء المقترحات المقدمة، حيث خرجت الاستبانة في صورتها النهائية.

2- الصدق البنائي: تم حساب الصدق البنائي لفقرات الاستبانة على مجتمع الدراسة البالغ عدده 126 مفردة، وذلك بحساب معامل الارتباط بين الدرجة الكلية لكل محور والدرجة الكلية للاستبانة، ويبين الجدول رقم (2) أن جميع معاملات الارتباط في جميع محاور الاستبانة عند مستوى دلالة 0.05 حيث إن القيمة الاحتمالية اقل من (0.05).

جدول رقم (2) معامل الارتباط بين الدرجة الكلية لكل محور والدرجة الكلية للاستبانة

ر.م	المحور	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
1	يوجد دور للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19.	0.723	.000
2	يوجد دور للإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة COVID-19.	0.789	.000
3	يوجد دور للإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19.	0.741	.000

خامساً- ثبات الاستبانة: ثبات الاستبانة يعني التاكد من أن الاجابة ستكون واحدة تقريبا لو تكرر تطبيقها على الاشخاص نفسهم في وقت آخر، وقد تم استخدام طريقة ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة، حيث يوضح الجدول رقم (3) معاملات ألفا كرونباخ لكل محور من محاور الاستبانة.

جدول رقم (3) معاملات ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة

م	المحور	عدد العبارات	معامل ألفا كرونباخ
1	يوجد دور للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19.	7	0.853
2	يوجد دور للإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة COVID-19.	7	0.881
3	يوجد دور للإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19.	7	0.869

تظهر النتائج المبينة في الجدول رقم (3) أن معاملات ألفا كرونباخ قد تراوحت بين 0.853 - 0.881، وهي معاملات ثبات مرتفعة، مما يشير الى تمتع الاستبانة بالثبات، وبذلك يكون الباحثان قد تأكد من صدق وثبات استبانة الدراسة، مما يجعلهم على ثقة تامة بصحة الاستبانة وصلاحيتها لتحليل النتائج، والإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها.

تحليل واختبار البيانات:

- اختبار التوزيع الطبيعي (اختبار كولمجروف-سمرنوف)

استخدم الباحثان اختبار كولمجروف - سمرنوف لمعرفة هل البيانات تتبع التوزيع الطبيعي أم لا؟ وهو اختبار ضروري في حالة اختبار الفرضيات، لأن معظم الاختبارات المعملية تشترط أن يكون توزيع البيانات طبيعياً، ويوضح الجدول رقم (4) أن قيمة اختبار T المحسوبة أكبر من قيمة T الجدولية، وكذلك مستوى الدلالة اكبر 0.05 (0.05 < sig.) وهذا يدل على أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي، ويجب استخدام الاختبارات المعلمية.

جدول رقم (4) اختبار التوزيع الطبيعي (1 – Sample Kolmogorov – smirnove)

المحور	عنوان المحور	عدد الفقرات	قيمة T	القيمة الاحتمالية
الثالث	يوجد دور للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19.	7	0.712	0.389
الأول	يوجد دور للإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة COVID-19.	7	7750.	0.324
الثاني	يوجد دور للإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي	7	0.730	0.361

			القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19.	

- خصائص وسمات عينة الدراسة:
-

جدول (5) البيانات الشخصية للعينة

	البند	التكرار	النسبة %
المؤهل العلمي	دكتوراه	3	2.0
	ماجستير	12	7.9
	بكالوريوس	138	90.1
الإجمالي		153	%100
المسمى الوظيفي	مدير عام	49	32.0
	مدير مالي	51	33.3
	رئيس قسم مالي	53	34.7
الإجمالي		153	%100
سنوات الخبرة	من 5-10 سنوات	46	30.1
	من 11-15 سنة	69	45.1
	اكثر من 15 سنة	38	24.8
الإجمالي		153	%100
التخصص العلمي	محاسبة	87	56.9
	مالية ومصرفية	29	18.9
	إدارة أعمال	37	24.2
الإجمالي		153	%100

يتضح في الجدول رقم (5) من خلال التحليل الإحصائي تبين أن نسبة (90.1%) من عينة الدراسة يحملون درجة البكالوريوس، ونسبة (7.9%) يحملون درجة الماجستير، ونسبة (2.0%) يحملون درجة الدكتوراه، ولعل ذلك يرجع إلى طبيعة عمل العينة المستجيبة، فهم يتبعون الأقسام المالية والإدارية، وبالتالي الأقسام المالية والإدارية بحاجة إلى مؤهلات علمية مناسبة.

وكان نسبة (34.7%) من عينة الدراسة من رؤساء الأقسام المالية، بينما كان نسبة (33.3%) هم من مدراء الدوائر الماليين، ونسبة (32.0%) من المدراء العاميين، وهذا يعكس طبيعة الدوائر المالية والإدارية وعملها.

وكان نسبة (45.1%) لديهم خبرات مرتفعة من 11-15 سنة، ونسبة (30.1%) من ذوي الخبرات المتوسطة من 5-10 سنوات، ونسبة (24.8%) من ذوي الخبرات منخفضة اكثر من 15 سنة.

وكان نسبة (56.9%) من أفراد العينة من تخصص المحاسبة، بينما كان نسبة (18.9%) من تخصص العلوم المالية والمصرفية، ونسبة (24.2%) يحملون تخصص إدارة الأعمال، ويرى الباحثان بأن المحاسب هو الفرد المؤهل للقيام بالمهام المالية

والإدارية، لذا كان معظم أفراد العينة من المحاسبين.

رابعاً: التحليل الإحصائي للبيانات واختبار فرضيات الدراسة:

- اختبار الفرضية الأولى: "يوجد دور للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19"، وتم استخدام اختبار قيمة (T) لمعرفة متوسط درجة الاستجابة قد وصل إلى الدرجة المتوسطة وهي (3) أو لا لدى أفراد العينة، والنتائج موضحة في الجدول التالي:-

جدول رقم (6) التحليل الإحصائي لفقرات الفرضية الأولى

م	العبـــــــــــــارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة اختبار T	القيمة الاحتمالية (.sig)	الترتيب
1	تلتزم الشركة بالإفصاح وإبلاغ المساهمين بأي مخاطر معقولة قد تؤثر على قيمة الأسهم في ظل جائحة COVID-19.	3.90	0.65	78.06	7.72	0.000	2
2	يعتبر الإفصاح بمثابة نظرة ثاقبة لقيام المساهمين في تقييم المخاطر المالية المرتبطة بجائحة COVID-19 التي تواجه عمليات الشركة.	3.77	0.76	75.48	5.65	0.000	3
3	تقدم الشركة تقارير دورية تكشف عن عملياتها ومدى تأثير جائحة COVID-19 علي أنشطتها.	4.16	0.68	83.22	9.40	0.000	1
4	تأثرت استثمارات الشركة بسبب اضطرابات حقيقية في أعمال الشركة تسببت بها جائحة COVID-19.	3.67	0.60	73.54	6.29	0.000	6
5	تفصح الشركة عن أهدافها وسياساتها وعملياتها الخاصة بإدارة المخاطر المالية وطرق قياسها في ظل جائحة COVID-19.	3.74	0.51	74.83	8.03	0.000	5
6	تفصح الشركة عن أي مخاطر مالية محتملة ولها تأثير جوهري على القوائم المالية بسبب انتشار جائحة COVID-19.	3.54	0.67	70.96	4.52	0.000	7
7	تقوم الشركة بتقدير طبيعة وآثار جائحة	3.74	0.72	74.83	5.66	0.000	4

	COVID-19 ومخاطرها المالية، وتناقش ذلك في تقاريرها المالية.						
جميع الفقرات معاً		3.79	0.66	75.85	6.75	0.000	-

يستنتج الباحثان من الجدول السابق رقم (6) ما يلي:

- إن الفقرة رقم (3) التي تنص على "تقدم الشركة تقارير دورية تكشف عن عملياتها ومدى تأثير جائحة COVID-19 علي أنشطتها" قد حصلت على أعلى متوسط حسابي بلغ (4.16)، وبوزن نسبي (83.22%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (9.40) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05)، وهذا يدلل أن لدى أفراد العينة قناعة كبيرة بأن الشركة تفصح في تقاريرها عن عملياتها وأنشطتها التي تأثرت بشكل كبير في ظل جائحة COVID-19.

- إن الفقرة رقم (6) التي تنص على "تفصح الشركة عن أي مخاطر مالية محتملة ولها تأثير جوهري على القوائم المالية بسبب انتشار جائحة COVID-19" قد حصلت على أقل متوسط حسابي بلغ (3.54)، وبوزن نسبي (70.96%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (4.52) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05، وهذا يدلل أن أفراد العينة أن الشركة تفصح عن المخاطر المالية التي تؤثر بشكل جوهري على القوام المالية في جائحة COVID-19.

- تبين أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المجال يساوي (3.79)، الوزن النسبي (75.85%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (6.75) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05)، لذلك يعتبر المجال دالاً إحصائياً عند مستوى دلالة($\alpha \leq 0.05$)، مما يدل على أن مستوى الاستجابة لهذا المجال قد زاد عن الدرجة المتوسطة وهي (3)، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

- نتيجة الفرضية: ووفقاً للجدول السابق وتحليل البيانات إحصائياً والتعليق عليها نجد أن (T) الجدولية أقل من (T) المحسوبة، مما يعني رفض الفرضية العدم، وقبول الفرضية البديل الذي ينص على أنه "يوجد دور للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19".

ويرى الباحثان أن موافقة أفراد العينة بدرجة كبيرة على أنه يوجد دور للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19، وهذا يدلل على أن الشركات المدرجة في بورصة فلسطين تفصح عن المعلومات التي من خلالها تمكن المساهمين ومستخدمي القوائم والتقارير المالية من فهم تأثير جائحة COVID-19 على مركزها وأدائها المالي.

وتتفق نتائج هذه الفرضية مع نتائج دراسة كلٍ من (Loughran and McDonald, 2020)، كما تختلف نتائج هذه الفرضية مع دراسة كلٍ من (Lui, et al, 2020)، (El-Mousawi, Kanso, 2020)، (Al-Masoodi, 2020).

- اختبار الفرضية الثانية: "يوجد دور للإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة

COVID-19"، وتم استخدام اختبار قيمة (T) لمعرفة متوسط درجة الاستجابة قد وصل إلى الدرجة المتوسطة وهي (3) أو لا لدى أفراد العينة، والنتائج موضحة في الجدول التالي:-

جدول رقم (7) التحليل الإحصائي لفقرات الفرضية الثاني

م	العبـــــــــــارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة اختبار T	القيمة الاحتمالية (.sig)	الترتيب
1	تفصح الشركة عن المعلومات المرتبطة بطبيعة المخاطر الناشـــئة عن الأدوات المالية التي تتعرض لها في ظل جائحة COVID-19.	3.54	0.72	70.96	4.22	0.000	4
2	تفصـــح الشـــركة عن المعلومات التي تحتويهـا القوائم المـاليـة للتقليـل من المخـاطر التي قد تؤثر على مســتقبل الشركة في ظل جائحة COVID-19.	3.61	0.71	72.25	4.77	0.000	3
3	تفصح الشركة بشكل مستمر عن جميع المعلومـات ذات الصـــلـة بـالأحـداث والمخاطر التي تمر بها في ظل جائحة COVID-19 خلال الفترة المشـــمولـة بالتقرير.	3.35	0.66	67.09	2.99	0.006	7
4	تفصـــح الشـــركة بشـــكل مناســـب عن المـعلـومـات حـول تـلـك الأصـــول والالتزامات التي تخضـع لتقديرات غير مؤكدة في ظل جائحة COVID-19.	3.54	0.76	70.96	3.97	0.000	5
5	تحدد الشركة درجة الإفصـاح المحاسبي المطلوب لتحقيق الشـــفافيـة للمعلومـات المحاســبية للتقليل من المخاطر الناشـئة عن جائحة COVID-19.	3.67	0.60	73.54	6.29	0.000	2
6	تقدر الشـــركة الآثار المالية الســـلبية لجـائحـة COVID-19 وتحـاول بعنـايـة حماية أصـــحـاب المصـــالح من خلال الوصـــول إلى معلومات تمتاز بالشـفافية والموثوقية والكافية.	3.45	0.76	69.03	3.27	0.003	6

7	تقوم الشركة بتحليل المخاطر والشكوك الرئيسية باستمرار والتي تساعد في إجراء الإفصاحات المطلوبة عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية للتقليل من هذه المخاطر في ظل جائحة COVID-19.	3.90	0.87	78.06	5.78	0.000	1
جميع الفقرات معاً		3.58	0.73	74.70	4.47	0.000	-

يستنتج الباحثان من الجدول السابق رقم (7) ما يلي:

-- إن الفقرة رقم (7) التي تنص على "تقوم الشركة بتحليل المخاطر والشكوك الرئيسية باستمرار والتي تساعد في إجراء الإفصاحات المطلوبة عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية للتقليل من هذه المخاطر في ظل جائحة COVID-19" قد حصلت على أعلى متوسط حسابي بلغ (3.90)، وبوزن نسبي (78.06%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (5.78) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05)، وهذا يدلك على أن أفراد العينة يروا أن الشركات المدرجة في بورصة فلسطين تقوم بتحليل المخاطر التي تحتوي عليها القوائم المالية والتي قد تتعرض لها هذه الشركات في ظل جائحة COVID-19.

-- إن الفقرة رقم (3) التي تنص على "تفصح الشركة بشكل مستمر عن جميع المعلومات ذات الصلة بالأحداث والمخاطر التي تمر بها في ظل جائحة COVID-19 خلال الفترة المشمولة بالتقرير" قد حصلت على أقل متوسط حسابي بلغ (3.35)، وبوزن نسبي (67.09%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (2.99) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05)، وهذا يدلل على أن الشركات المدرجة في بورصة فلسطين تقوم بالإفصاح في التقارير المالية بشكل مستمر عن المخاطر التي تواجهها في ظل جائحة COVID-19.

- تبين أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المجال يساوي (3.58)، وبوزن النسبي (74.70%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (4.47) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05)، لذلك يعتبر المجال دالاً إحصائياً عند مستوى دلالة($\alpha \leq 0.05$)، مما يدل على أن مستوى الاستجابة لهذا المجال قد زاد عن الدرجة المتوسطة وهي (3)، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

- نتيجة الفرضية: ووفقاً للجدول السابق وتحليل البيانات إحصائياً والتعليق عليها نجد أن (T) الجدولية أقل من (T) المحسوبة، مما يعني رفض الفرضية العدم، وقبول الفرضية البديل الذي ينص على أنه "يوجد دور للإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة COVID-19".

ويرى الباحثان أن موافقة أفراد العينة بدرجة كبيرة على أنه يوجد دور للإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر

في ظل جائحة COVID-19، وقد يعزى ذلك إلى أن الإفصاح يسهم بالكشف عن المخاطر الناشئة في ظل جائحة COVID-19 بشكل كبير، مما يؤدي إلى دعم ومراقبة هذه المخاطر وتخفيف آثارها. كما ينبغي أن تستثمر الشركات المدرجة في بورصة فلسطين في الافصاح عن المخاطر وتقدير تأثيراتها الجوهرية على القوائم المالية التي يمكن أن تحدثها الجائحة.

وتتفق نتائج هذه الفرضية مع نتائج دراسة (Lui, et al, 2020)، كما تختلف نتائج هذه الفرضية مع دراسة كلٍ من (Loughran and McDonald, 2020)، (El-Mousawi, Kanso, 2020)، (Al-Masoodi, 2020).

- اختبار الفرضية الثالثة: "يوجد دور للإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19"، وتم استخدام اختبار قيمة (T) لمعرفة متوسط درجة الاستجابة قد وصل إلى الدرجة المتوسطة وهي (3) أو لا لدى أفراد العينة، والنتائج موضحة في الجدول التالي:-

جدول رقم (8) التحليل الإحصائي لفقرات الفرضية الثالثة

م	العبـــــــــــــارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة اختبار T	القيمة الاحتمالية (.sig)	الترتيب
1	يساعد الإفصاح عن المعلومات في تمكين مستخدمي التقارير المالية من فهم تأثير جائحة COVID-19 على المركز المالي للشركة وأدائها.	3.74	0.72	74.83	5.66	0.000	5
2	تقوم الشركة بمراجعة ما إذا كانت الإفصاح عن المخاطر توفر معلومات كافية تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر التي تعرضت لها الشركة جراء جائحة COVID-19.	3.74	0.51	74.83	8.03	0.000	4
3	توفر الشركة معلومات إضافية حول احتمال تعرضها لمخاطر السيولة وكيفية إدارتها وهي أكثر أهمية لمستخدمي القوائم المالية الآن في جائحة COVID-19 لاتخاذ القرارات بشكل رشيد.	3.90	0.65	78.06	7.72	0.000	2
4	تقوم الشركة بتقديم الإفصاح بطريقة يساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم الأحكام التي تتخذها الإدارة حول	3.67	0.60	73.54	6.29	0.000	6

	المستقبل والتقديرات غير المؤكدة للمخاطر في جائحة COVID-19.					
5	تهتم الشركة بتوفير المعلومات المطلوبة عن السوق في حالة عدم التأكد المصاحبة لجائحة COVID-19 لمساعدة أصحاب المصالح ومستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة.	4.16	0.68	83.22	9.40	0.000	1
6	تقوم الشركة بدراسة ومتابعة الآثار والمخاطر المحتمل وقوعها في ظل جائحة COVID-19 وقياس أثرها على تقاريرها المرحلية.	3.77	0.76	75.48	5.65	0.000	3
7	يساعد الإفصاح على تحديد المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19 لتمكين متخذي القرارات في الشركة من الاستعداد لمواجهة تلك المخاطر.	3.54	0.67	70.96	4.52	0.000	7
جميع الفقرات معاً		3.79	0.66	75.85	6.75	0.000	-

يستنتج الباحثان من الجدول السابق رقم (8) ما يلي:

- إن الفقرة رقم (5) التي تنص على "تهتم الشركة بتوفير المعلومات المطلوبة عن السوق في حالة عدم التأكد المصاحبة لجائحة COVID-19 لمساعدة أصحاب المصالح ومستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة" قد حصلت على أعلى متوسط حسابي بلغ (4.16)، وبوزن نسبي (83.22%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (9.40) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05)، وهذا يدلك على أن الشركات المدرجة في بورصة فلسطين تهتم بتوفير المعلومات عن السوق المالي في ظل عدم التأكد لجائحة COVID-19 لمساعدة الجهات المعنية بأنشطة هذه الشركات لاتخاذ القرارات بناءً على تلك المعلومات.

- إن الفقرة رقم (7) التي تنص على "يساعد الإفصاح على تحديد المخاطر الناشئة عن جائحة -COVID 19 لتمكين متخذي القرارات في الشركة من الاستعداد لمواجهة تلك المخاطر" قد حصلت على أقل متوسط حسابي بلغ (3.79)، وبوزن نسبي (75.85%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (6.75) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05)، وهذا يدلل على أن الشركات المدرجة في بورصة فلسطين تفصح عن المخاطر الناشئة التي تسببت بها جائحة COVID-19 لتمكين أصحاب المصالح من اتخاذ

القرارات المتعلقة بالمخاطر التي قد توجههم في ظل الجائحة.

- تبين أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المجال يساوي (3.79)، وبوزن النسبي (75.85%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (6.75) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05)، لذلك يعتبر المجال دالاً إحصائياً عند مستوى دلالة($\alpha \leq 0.05$)، مما يدل على أن مستوى الاستجابة لهذا المجال قد زاد عن الدرجة المتوسطة وهي (3)، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

- نتيجة الفرضية: ووفقاً للجدول السابق وتحليل البيانات إحصائياً والتعليق عليها نجد أن (T) الجدولية أقل من (T) المحسوبة، مما يعني رفض الفرضية العدم، وقبول الفرضية البديل الذي ينص على أنه "يوجد دور للإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19".

ويرى الباحثان أن موافقة أفراد العينة بدرجة كبيرة على أنه يوجد دور للإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19، وقد يعزى ذلك إلى أن الشركات المدرجة في بورصة فلسطين تقوم بتقديم الإفصاحات بطريقة تساعد مستخدمي البيانات والمعلومات المالية على فهم الأحكام التي تتخذها الإدارة حول المستقبل والتقديرات غير المؤكدة للمخاطر في ظل جائحة COVID-19.

لم تتفق نتائج هذه الفرضية مع نتائج أي دراسة، كما تختلف نتائج هذه الفرضية مع دراسة كلٍ من (Loughran and McDonald, 2020)، (Lui, et al, 2020)، (El-Mousawi, Kanso, 2020)، (Al-Masoodi, 2020).

النتائج والتوصيات:

أولاً: النتائج:

بناءً على التحليل الاحصائي توصل الباحثان إلى النتائج التالية:

1. يوجد دور كبير للإفصاح المحاسبي للتقليل من المخاطر المالية المستمدة من القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19، بمتوسط حسابي يساوي (3.79)، وبوزن نسبي (85.75%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (75.6) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (.sig) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05).

2. يوجد دور كبير للإفصاح المحاسبي في تحقيق الشفافية لمعلومات القوائم المالية للتقليل من المخاطر في ظل جائحة COVID-19، بمتوسط حسابي يساوي (3.58)، وبوزن نسبي (70.74%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (47.4) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن القيمة الاحتمالية (.sig) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05)،

3. يوجد دور كبير للإفصاح المحاسبي اللازم لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة في ظل المخاطر المصاحبة لجائحة COVID-19، بمتوسط حسابي يساوي (3.79)، وبوزن نسبي (75.85%) وهو أكبر من قيمة الوزن النسبي المحايد (60%)، وقيمة اختبار(T) المحسوبة يساوي (6.75) وهي أكبر من قيمة (T) الجدولية والتي تساوي (1.95)، وأن

القيمة الاحتمالية (sig.) تساوي (0.000) وهي أقل من (0.05).

4. تقدم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين تقارير دورية تكشف عن عملياتها ومدى تأثير جائحة COVID-19 علي أنشطتها.

5. تلتزم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين بالإفصاح وإبلاغ المساهمين بأي مخاطر معقولة قد تؤثر على قيمة الأسهم في ظل جائحة COVID-19.

6. يعتبر الإفصاح بمثابة نظرة ثاقبة لقيام المساهمين في تقييم المخاطر المالية المرتبطة بجائحة COVID-19 التي تواجه عمليات الشركات المدرجة في بورصة فلسطين.

7. تقوم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين بتقدير طبيعة وآثار جائحة COVID-19 ومخاطرها المالية، وتناقش ذلك في تقاريرها المالية.

8. تقوم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين بتحليل المخاطر والشكوك الرئيسية باستمرار والتي تساعد في إجراء الإفصاحات المطلوبة عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية للتقليل من هذه المخاطر في ظل جائحة COVID-19.

9. تحدد الشركات المدرجة في بورصة فلسطين درجة الإفصاح المحاسبي المطلوب لتحقيق الشفافية للمعلومات المحاسبية للتقليل من المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19.

10. تفصح الشركات المدرجة في بورصة فلسطين عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية للتقليل من المخاطر التي قد تؤثر على مستقبل هذه الشركات في ظل جائحة COVID-19.

11. تهتم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين بتوفير المعلومات المطلوبة عن السوق في حالة عدم التأكد المصاحبة لجائحة COVID-19 لمساعدة أصحاب المصالح ومستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قراراتهم المالية الرشيدة.

12. توفر الشركات المدرجة في بورصة فلسطين معلومات إضافية حول احتمال تعرضها لمخاطر السيولة وكيفية إدارتها وهي أكثر أهمية لمستخدمي القوائم المالية الآن في جائحة COVID-19 لاتخاذ القرارات بشكل رشيد.

13. تقوم الشركات المدرجة في بورصة فلسطين بدراسة ومتابعة الآثار والمخاطر المحتمل وقوعها في ظل جائحة COVID-19 وقياس أثرها على تقاريرها لمرحلية.

ثانياً: التوصيات:

بناءً على النتائج السابقة يوصي الباحثان بالآتي:-

1. يتوجب على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين القيام بمزيد من الافصاح عن أي مخاطر مالية محتملة ولها تأثير جوهري على القوائم المالية بسبب انتشار جائحة COVID-19.

2. من الضروري قيام الشركات المدرجة في بورصة فلسطين بمزيد من الافصاح عن التأثيرات التي أثرت على استثماراتها بسبب اضطرابات حقيقية في أعمالها تسببت بها جائحة COVID-19.

3. على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين القيام بمزيد من الدراسة والتحليل للآثار المالية السلبية لجائحة COVID-19 وبذل العناية اللازمة لحماية أصحاب المصالح من خلال تقديم معلومات تمتاز بالشفافية والموثوقية والكافية للمساعدة في اتخاذ القرارات المناسبة.

4. على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين أن تفصح بشكل مستمر عن جميع المعلومات ذات الصلة بالأحداث والمخاطر التي تمر بها في ظل جائحة COVID-19 خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

5. من الضروري أن تفصح الشركات المدرجة في

بورصـــة فلســطين بشــكل مناســب عن المعلومات الخاصـــة بالأصـــول والالتزامات التي تخضـــع لتقديرات غير مؤكدة في ظل جائحة COVID-19.

6. من الضـــروري قيام الشـــركات المدرجة في بورصـــة فلســطين بتقديم الإفصـــاح بطريقة يســاعد مســـتخدمي القوائم المالية على فهم الأحكام التي تتخذها الإدارة حول المســـتقبل والتقديرات غير المؤكدة للمخاطر في جائحة COVID-19.

7. على الشــركات المدرجة في بورصـــة فلســطين القيام بمزيد من الجهود لتحديد المخاطر الناشئة عن جائحة COVID-19 لتمكين متخذي القرارات من الاستعداد لمواجهة تلك المخاطر.

المراجع:

- Al-Masoodi, Hayder Ali, Al-Kawaz, Salah Mahdi and Abbas, Ali Abdulhassan, Accounting Readings During the Time of Covid-19, International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding (IJMMU), Vol. 7, No. 5, 158-166, (2020).
- Andrew MacDougall, John M. Valley , Kai Sheffield, Osler, Hoskin & Harc ourt LLP. disclosure in the age of CO VID19,Toronto Montréal Calgary Oawa Vancouver New York, 1-7, (2020).
- Bansal, Tanmay, Behavioral Finance and COVID-19: Cognitive Errors that Determine the Financial Future (May 7, 2020). Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=3595749 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.359574 9, (2020).
- CPA, Impacts of COVID-19 on annual report disclosures A guide for directors, preparers and auditors A Joint Publication From: Impacts of COVID-19 on Annual Report Disclosures, 18-20, (2020).
- Debevoise, Plimpton, Debevoise Coronavirus Checklists- Coronavirus Disclosure, www.debevoise.com, 1-6, (2020).
- El-Mousawi, Hasan and Kanso, Hasan, Impact of COVID-19 Outbreak on Financial Reporting in the Light of the International Financial Reporting Standards (IFRS): (An Empirical Study), Research in Economics and Management, Vol. 5, No. 2, 21-38, (2020).
- Financial Reporting Council (FRC). COVID-19 Going concern, risk and viability Reporting in times of uncertainty, 1-2. (2020).
- Financial Services Agency, Notice Regarding the Disclosure of Corporate Information Concerning the Impact of the COVID-19 Infection, 1-2, (2020).
- Grant Thornton, Accounting implications of coronavirus (COVID-19), 14. (2020).

Sansa, Nuhu A., The Impact of the COVID-19 on the Financial Markets: Evidence from China and USA (March 27, 2020). Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=3562530 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3562530, (2020).

- Suren Rajakarier Partner, Deputy Head , Raditha, Alahakoon, COVID-19 Financial Reporting Implications, What are the key impacts on financial instruments?, KPMG, KPMG in Sri Lanka What are the key impacts on financial instruments?, 1-49, (2020).
- Sullivan& Cromwell LLP, Impact of COVID-19 on Quarterly Reporting; New Statement from SEC Chairman and Director of Division of Corporation Finance Considerations for U.S. Public Companies Preparing for Their First Earnings Cycle Since the Onset of the COVID-19 Pandemic, 1-19, (2020).
- Tony Debell, Vikash Kalidas, In depth A look at current financial reporting, issues 20 April 2020 No. 2020-02 Accounting implications of the effects of coronavirus, 6-10, (2020).
- Grant Thornton International Ltd, COVID-19: Financial Reporting and Disclosures, Grant Thornton International Ltd. All rights reserved, 1-12, (2020).
- Loughran, Tim and McDonald, Bill, Management Disclosure of Risk Factors and COVID-19, University of Notre Dame, Mendoza College of Business, Department of Finance, Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=3575157, (2020).
- Lui, Gladie, Pronobis, Paul and Venuti, Francesco, Accounting implications of the COVID-19 outbreak, ESCP Research Institute of Management (ERIM), ESCP Impact Paper No. 2020-18-EN, ESCP Business School, (2020).
- Perrie Weiner, Jerome Tomas, Aaron Goodman, and Ben Turner, Baker McKenzie. (2020). How to Avoid Public Company Disclosure Scrutiny After Covid-19, Reproduced with permission, Copyright 2020 The Bureau of National Affairs, Inc. 800.372.1033. For further use, please visit: http://bna.com/copyright-permission-request/, 1-5, (2020).
- Pwc, Accounting implications of the .impacts of COVID – 19, 1-18, (2020)