

# «پژوهشگر کرامی»

صفحاتی را که مشاهده می فرمائید، گزیده ای محدود از یک سند پژوهشی طولانی است که شامل:



برای مشاهده فهرست دیجیتال پایان نامه ها / رساله های می توانید به آدرس ذیل مراجعه کنید:

<http://lib.uok.ac.ir:8080>

در صورت به وجود آمدن هرگونه مشکل و پرسش در زمینه دسترسی، تهیه و استفاده از منابع الکترونیکی و دیجیتال به بخش پایان نامه ها و منابع دیجیتال کتابخانه مرکزی و مرکز اسناد مراجعه نموده و تماس بگیرید!

شماره تماس ۰۸۷-۳۳۶۲۴۰۰۶



دانشگاه کردستان  
دانشکده علوم انسانی و اجتماعی  
گروه حسابداری

پایان نامه کارشناسی ارشد رشته حسابداری

عنوان:

بررسی تأثیر پیاده سازی استاندارد بین المللی گزارشگری مالی  
شماره ۹ بر کیفیت گزارشگری بانکها

پژوهشگر:

امیرمحمد حیدری

استاد راهنما:

دکتر پیمان امینی

استاد مشاور:

دکتر محمد نظری پور

مهر ۱۴۰۱

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

University of K...



دانشگاه کردستان  
دانشکده علوم انسانی و اجتماعی  
گروه حسابداری

پایان نامه کارشناسی ارشد رشته حسابداری

عنوان:

بررسی تأثیر پیاده‌سازی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی  
شماره ۹ بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها

پژوهشگر:

امیرمحمد حیدری

استاد راهنما:

دکتر پیمان امینی

استاد مشاور:

دکتر محمد نظری پور

مهر ۱۴۰۱



دانشگاه کردستان  
دانشکده علوم انسانی و اجتماعی  
گروه حسابداری

پایان نامه ارائه شده به عنوان بخشی از فعالیت‌های تحصیلی لازم  
جهت اخذ درجه کارشناسی ارشد در رشته حسابداری

عنوان:

بررسی تاثیر پیاده سازی استاندارد بین المللی گزارشگری مالی  
شماره ۹ بر کیفیت گزارشگری بانک ها

پژوهشگر:

امیرمحمد حیدری

در تاریخ ۱۴۰۱/۷/۹ توسط کمیته تخصصی و هیات داوران زیر مورد بررسی قرار گرفت و  
با درجه عالی به تصویب رسید.

امضاء	مرتبه علمی	نام و نام خانوادگی	هیات داوران
	استادیار	دکتر پیمان امینی	۱- استاد راهنما
	استادیار	دکتر محمد نظری پور	۲- استاد مشاور
	دانشیار	دکتر رضا شافقی	۳- استاد داور خارجی
	دانشیار	دکتر محمد امید اخگر	۴- استاد داور داخلی

مهر و امضاء مدیر گروه  
دکتر زانبار سجادی

مهر و امضاء معاون آموزشی و تحصیلات تکمیلی دانشکده  
دکتر مهدی حاتمی



۱۴۰۱/۷/۲۵

## چکیده

هدف از این پژوهش، تأثیر اعمال استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی با تأکید بر استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹ بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها بود. روش این پژوهش توصیفی-تحلیلی از نوع پیمایشی است که به منظور گردآوری و جمع‌آوری داده‌ها از ابزار پرسشنامه استفاده شده است. جامعه آماری این پژوهش، شامل کلیه مدیران سیستم بانکی، حساب‌برسان، خبرگان و اساتید صاحب‌نظر دانشگاهی و افراد حرفه‌ای و متخصص در زمینه استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) در ایران می‌باشند. با استفاده از روش نمونه‌گیری در دسترس ۷۸ نفر به‌عنوان نمونه آماری انتخاب شدند. برای تجزیه و تحلیل داده‌های تحقیق، از روش‌هایی مانند مقایسه میانگین، KMO، تحلیل‌های چند متغیره، آزمون شفه و آزمون فریدمن از نرم‌افزار EXCEL، SPSS، PLS بهره گرفته شد. نتایج نشان داد که پذیرش و به‌کارگیری IFRS 9، کیفیت شناسایی و اندازه‌گیری معاملات، کیفیت شناسایی و اندازه‌گیری دارایی و بدهی‌ها، کیفیت ارائه و افشای اجزای صورت‌های مالی و خصوصیات کیفی اطلاعات حسابداری را در بانک‌ها افزایش می‌دهد. بنابراین می‌توان گفت پیاده‌سازی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹ بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها تأثیر گذار است.

**کلیدواژه‌ها:** استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، کیفیت گزارشگری مالی، IFRS 9، بانک، صورت‌های مالی، ابزارهای مالی.

## فهرست مطالب

عنوان	صفحه
<b>فصل اول: کلیات پژوهش</b>	۱
۱-۱- مقدمه	۲
۱-۲- مسئله تحقیق	۳
۱-۳- اهمیت و ضرورت و موضوع پژوهش	۷
۱-۴- اهداف پژوهش	۹
۱-۵- سؤالات پژوهش	۹
۱-۶- فرضیه‌های پژوهش	۹
۱-۷- نوآوری پژوهش	۱۰
۱-۸- رویکرد و طرح کلی تحقیق	۱۰
۱-۹- روش جمع‌آوری داده‌ها	۱۰
۱-۱۰- تجزیه و تحلیل داده‌ها	۱۱
۱-۱۱- نهادها یا مؤسساتی که می‌توانند از نتایج این پژوهش بهرهمند شوند	۱۱
۱-۱۲- ساختار پایان‌نامه	۱۱
۱-۱۲- خلاصه فصل اول	۱۲
<b>فصل دوم: مبانی نظری و پیشینه</b>	۱۳
۲-۱- مقدمه	۱۴
۲-۲- مبانی نظری	۱۴
۲-۳- مفاهیم	۱۶
۲-۳-۱- تدوین استانداردهای حسابداری در ایران	۱۶
۲-۴- رویکردهای موجود جهت گذار به استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹ ... ۱۸	۱۸
۲-۴-۱- رویکرد پذیرش کامل یا رویکرد ناگهانی	۱۸
۲-۴-۲- رویکرد همگرایی یا پذیرش تدریجی یا مدیریت پروژه	۱۹
۲-۵- استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی	۲۰
۲-۶- استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹	۲۲
۲-۷- اندازه‌گیری و طبقه‌بندی	۲۴
۲-۸- حسابداری مصون‌سازی	۲۵
۲-۸-۱- کاهش ارزش	۲۶
۲-۸-۲- مدل زیان اعتباری مورد انتظار	۲۷
۲-۸-۳- رویکرد کمیته بازل	۲۷

- ۲۸ .....IAS 39- رویکرد ۴-۸-۲
- ۲۹ ..... رویکرد بخشنامه ۲۸۲۳ بانک مرکزی ۵-۸-۲
- ۳۰ ..... رویکرد هیات تدوین استانداردهای حسابداری مالی آمریکا ۶-۸-۲
- ۳۱ ..... کیفیت گزارشگری مالی بانکها ۹-۲
- ۳۲ ..... تأثیر پیاده‌سازی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹ بر کیفیت گزارشگری مالی بانکها ۱-۹-۲
- ۳۲ ..... شاخص‌های تأثیر پیاده‌سازی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹ بر کیفیت گزارشگری مالی بانکها ۲-۹-۲
- ۳۳ ..... کیفیت شناسایی و اندازه‌گیری معاملات در بانکها ۳-۹-۲
- ۳۴ ..... کیفیت شناسایی و اندازه‌گیری دارایی‌ها و بدهی‌های بانکها ۴-۹-۲
- ۳۵ ..... کیفیت ارائه و افشای اجزای صورت‌های مالی بانکها ۵-۹-۲
- ۳۸ ..... ویژگی‌های کیفی اطلاعات حسابداری ۱۰-۲
- ۳۹ ..... ویژگی‌های کیفی اطلاعات حسابداری مرتبط با محتوای اطلاعات ۱۰-۱۰-۲
- ۳۹ ..... ا- مربوط بودن
- ۴۰ ..... ب- ارزش تأیید کنندگی
- ۴۰ ..... ج- ارزش پیش‌بینی کنندگی
- ۴۰ ..... د- انتخاب خاصه
- ۴۰ ..... ه- قابل اتکا بودن
- ۴۱ ..... و- کامل بودن
- ۴۱ ..... ز- احتیاط
- ۴۱ ..... ح- بی طرفی
- ۴۲ ..... چ- بیان صادقانه
- ۴۲ ..... ج- رجحان محتوا بر شکل
- ۴۲ ..... ۱۱-۲- ویژگی‌های کیفی اطلاعات حسابداری مرتبط با ارائه اطلاعات
- ۴۳ ..... ۱-۱۱-۲- قابل فهم بودن
- ۴۳ ..... ۲-۱۱-۲- ادغام و طبقه‌بندی
- ۴۳ ..... ۳-۱۱-۲- میزان توان استفاده‌کنندگان
- ۴۳ ..... ۴-۱۱-۲- قابل مقایسه بودن
- ۴۴ ..... ۵-۱۱-۲- ثبات رویه
- ۴۴ ..... ۶-۱۱-۲- افشای مناسب
- ۴۵ ..... ۱۲-۲- محدودیت‌های حاکم بر ویژگی‌های کیفی اطلاعات مالی

۴۵	۱-۱۲-۲-منفعت و هزینه یا فزونی منافع بر مخارج.....
۴۵	۲-۱۲-۲-موازنه بین ویژگی‌های کیفی اطلاعات مالی.....
۴۶	أ-به‌موقع بودن.....
۴۶	۳-۱۲-۲-چالش‌های به‌کارگیری استاندارد بین‌المللی گزارشگری شماره ۹ در صنعت بانکداری ایران.....
۴۹	۴-۱۲-۲-پیامدهای به‌کارگیری استاندارد بین‌المللی گزارشگری شماره ۹ در صنعت بانکداری ایران.....
۵۱	۵-۱۲-۲-تاریخچه استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹.....
۵۳	۶-۱۲-۲-زمان‌بندی پیاده‌سازی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹.....
۵۶	۷-۱۲-۲-ارزیابی پس از اجرای استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹.....
۵۸	۲-۱۳-۱-تئوری‌های تقاضا برای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی.....
۵۸	۲-۱۳-۱-تئوری ذی‌نفعان.....
۵۹	۲-۱۳-۲-تئوری علامت‌دهی.....
۵۹	۲-۱۳-۳-تئوری عدم تقارن اطلاعاتی.....
۶۰	۲-۱۳-۴-تئوری نمایندگی.....
۶۰	۲-۱۳-۵-تئوری حمایت از سهامداران جزء.....
۶۰	۲-۱۴-۱-پیشینه پژوهش.....
۶۱	۲-۱۴-۱-پژوهش‌های خارجی.....
۶۴	۲-۱۴-۲-پژوهش‌های داخلی.....
۶۷	۲-۱۵-مدل مفهومی تحقیق.....
۶۸	۲-۱۶-خلاصه فصل دوم.....
۶۹	<b>فصل سوم: روش‌شناسی پژوهش.....</b>
۷۰	۳-۱-مقدمه.....
۷۰	۳-۲-روش اجرای پژوهش.....
۷۱	۳-۳-نوع پژوهش.....
۷۲	۳-۴-تهیه و تدوین پرسشنامه.....
۷۷	۳-۵-جامعه آماری.....
۷۷	۳-۶-نمونه آماری.....
۷۷	۳-۷-پایایی پرسشنامه.....
۷۸	۳-۸-روایی.....
۷۸	۳-۹-روش توزیع پرسشنامه.....

۱۰-۳- قلمرو پژوهش.....	۷۹
۱-۱۰-۳- قلمرو موضوعی.....	۷۹
۲-۱۰-۳- قلمرو زمانی.....	۷۹
۳-۱۰-۳- قلمرو مکانی.....	۷۹
۱۱-۳-آزمون‌های آماری و تجزیه و تحلیل داده‌ها.....	۷۹
۱-۱۱-۳-آزمون مقایسه میانگین.....	۸۰
۲-۱۱-۳-آزمون شفه.....	۸۰
۳-۱۱-۳-آزمون فریدمن.....	۸۰
۴-۱۱-۳-آزمون KMO.....	۸۰
۵-۱۱-۳-آزمون کولموگروف اسمیرنوف.....	۸۱
۱۲-۳- خلاصه فصل.....	۸۱
<b>فصل چهارم: تجزیه و تحلیل داده‌ها</b> .....	<b>۸۲</b>
۱-۴- مقدمه.....	۸۳
۲-۴- تحلیل آمار توصیفی.....	۸۳
۱-۲-۴- جنسیت.....	۸۳
۲-۲-۴- سن.....	۸۴
۳-۲-۴- میزان تحصیلات.....	۸۵
۴-۲-۴- رشته تحصیلی.....	۸۶
۵-۲-۴- سنوات خدمتی.....	۸۷
۶-۲-۴- میزان آشنایی با استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹.....	۸۸
۷-۲-۴- نام بانک، موسسه، دانشگاه و یا سازمان.....	۸۹
۸-۲-۴- عنوان شغلی فعلی.....	۹۰
۳-۴- وضعیت متغیرهای پژوهش.....	۹۲
۴-۴- تحلیل استنباطی داده‌ها.....	۹۳
۱-۴-۴- بررسی نرمال بودن توزیع متغیرها.....	۹۳
۲-۴-۴- آزمون کفایت نمونه KMO.....	۹۳
۳-۴-۴- تحلیل‌های چند متغیره.....	۹۴
۴-۴-۴- پایایی و روایی پرسشنامه و برازش مدل در PLS.....	۹۵
۵-۴-۴- پایایی ترکیبی.....	۹۵
۶-۴-۴- روایی همگرا.....	۹۶
۵-۴-۴-آزمون میانگین یک جامعه.....	۹۶

۹۶	۴-۵-۱- کیفیت شناسایی و اندازه‌گیری معاملات در بانک‌ها
۹۷	۴-۵-۲- کیفیت شناسایی و اندازه‌گیری دارایی‌ها و بدهی‌های بانک‌ها
۹۸	۴-۵-۳- کیفیت ارائه و افشای اجزای صورت‌های مالی بانک‌ها
۹۹	۴-۵-۴- خصوصیات کیفی اطلاعات مالی در بانک‌ها
۱۰۱	۴-۶- نتایج کلی آزمون فرضیه‌های تحقیق
۱۰۲	۴-۶-۱- آزمون شفه (Scheffe test)
۱۰۶	۴-۶-۲- آزمون فریدمن
۱۱۰	۴-۷- خلاصه فصل
۱۱۱	<b>فصل پنجم: نتیجه‌گیری و پیشنهادها</b>
۱۱۲	۵-۱- مقدمه
۱۱۲	۵-۲- خلاصه پژوهش
۱۱۳	۵-۳- بحث و نتیجه‌گیری یافته‌ها
۱۱۳	۵-۳-۱- نتایج فرضیات پژوهش
۱۱۵	۵-۴- نتیجه‌گیری کلی
۱۱۶	۵-۵- پیشنهادها
۱۱۶	۵-۵-۱- پیشنهادات کاربردی
۱۱۹	۵-۵-۲- پیشنهادات جهت تحقیقات آتی
۱۱۹	۵-۶- محدودیت‌های پژوهش
۱۲۰	۵-۷- خلاصه فصل پنجم
۱۲۱	<b>پیوست</b>
۱۴۲	<b>منابع</b>

## فهرست جداول

عنوان	صفحه
جدول ۳-۱: ماتریس نظری پژوهش	۷۳
جدول ۳-۲: شیوه توزیع سؤالات پرسشنامه در تحقیق حاضر	۷۷
جدول ۴-۱: جنسیت	۸۳
جدول ۴-۲: سن	۸۴
جدول ۴-۳: میزان تحصیلات	۸۵
جدول ۴-۴: رشته تحصیلی	۸۶
جدول ۴-۶: میزان آشنایی با استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹	۸۸
جدول ۴-۷: نام بانک، موسسه، دانشگاه و یا سازمان	۸۹
جدول ۴-۸: عنوان شغلی فعلی	۹۱
جدول ۴-۹: خلاصه وضعیت متغیرها	۹۲
جدول ۴-۱۰: نتایج آزمون توزیع کولموگروف-اسمیرنوف	۹۳
جدول ۴-۱۱: مقدار KMO و نتیجه آزمون بار تلت برای ماتریس همبستگی متغیرها	۹۴
جدول ۴-۱۲: آزمون آلفای کرونباخ متغیرهای تحقیق	۹۶
جدول ۴-۱۳: آماره توصیفی و آزمون t گویه ها	۹۷
جدول ۴-۱۴: آماره توصیفی و آزمون t گویه	۹۸
جدول ۴-۱۵: آماره توصیفی و آزمون t گویه	۹۹
جدول ۴-۱۶: آماره توصیفی و آزمون t گویه	۱۰۰
جدول ۴-۱۷: خلاصه ای از تأیید و یا رد فرضیات تحقیق	۱۰۱
جدول ۴-۱۸: شاخص‌های مورد بررسی	۱۰۱
جدول ۴-۱۹: آزمون شفه	۱۰۲
جدول ۴-۲۰: ضرایب مقایسه‌ها	۱۰۲
جدول ۴-۲۱: آزمون شفه	۱۰۳
جدول ۴-۲۲: ضرایب مقایسه‌ها	۱۰۳
جدول ۴-۲۳: آزمون شفه	۱۰۴
جدول ۴-۲۴: ضرایب مقایسه‌ها	۱۰۴
جدول ۴-۲۵: آزمون شفه	۱۰۵
جدول ۴-۲۶: ضرایب مقایسه‌ها	۱۰۶
جدول ۴-۲۷: آماره فریدمن	۱۰۷
جدول ۴-۲۸: نتایج آزمون فریدمن برای تمامی مولفه ها و زیر مولفه ها	۱۰۷

جدول ۴-۲۹: نتایج آزمون فردیمن برای مولفه کیفیت گزارشگری بانک ها ..... ۱۰۹

جدول ۴-۳۰: نتایج آزمون فردیمن برای تمامی مولفه ها ..... ۱۰۹



## فهرست اشکال

صفحه

عنوان

- شکل ۱-۲: تاریخچه کوتاه و سیر زمانی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹ ..... ۵۲
- شکل ۲-۲: زمان‌بندی پیاده‌سازی و نقشه راه استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹ ۵۴



## فهرست نمودار

عنوان	صفحه
نمودار ۱-۱: ساختار و چارچوب کلی پایان نامه.....	۱۱
نمودار ۱-۲: فرآیند گزارشگری مالی. منبع: (رحمانی، ۱۳۸۶).....	۳۱
نمودار ۱-۴: جنسیت.....	۸۴
نمودار ۲-۴: سن.....	۸۵
نمودار ۳-۴: میزان تحصیلات.....	۸۶
نمودار ۴-۴: رشته تحصیلی.....	۸۷
نمودار ۵-۴: میزان سنوات خدمتی.....	۸۸
نمودار ۶-۴: میزان آشنایی با استاندارد بین المللی گزارشگری مالی شماره ۹.....	۸۹
نمودار ۷-۴: نام بانک، موسسه، دانشگاه و یا سازمان.....	۹۰
نمودار ۸-۴: عنوان شغلی.....	۹۲





فصل اول:  
کلیات پژوهش

## ۱-۱- مقدمه

گسترش تجارت و دشواری‌های موجود در محیط تجاری و مشکلات غیرقابل انکار در نظام پولی و مالی جهانی ضرورت همگرایی با استانداردهای بین‌المللی را دوچندان می‌کند و از آنجا که اقتصاد تمامی کشورها به یکدیگر وابسته و با یکدیگر ارتباط دارند و به دلیل اینکه بانکها در نظام اقتصادی هر کشور و به‌ویژه در ایران نقشی بسیار مهم و حیاتی دارند و یا به عبارتی اقتصاد ایران یک اقتصاد پول‌محور است به‌نحوی که بخش قابل‌توجهی از تأمین مالی فعالیت‌های اقتصادی از طریق بانکها انجام می‌شود و تأمین مالی چه در بخش عرضه صنایع متفاوت و در بخش تقاضا به بانکها وابسته است (پور مهر و همکاران، ۱۳۹۷)؛ نیاز به پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی<sup>۱</sup> (IFRS) و استانداردهای بین‌المللی حسابداری<sup>۲</sup> (IAS) را جدی‌تر کرده است و هم‌چنین دستیابی به یک زبان مشترک مالی و حسابداری اهمیت می‌یابد، بر همین اساس؛ تهیه و ارائه اطلاعات توسط بانکها اهمیت بالایی دارد، به‌نحوی که اطلاعات حسابداری و مالی ارائه شده توسط بانکها می‌بایست درست، دقیق، مبتنی بر استانداردهای حسابداری و شفاف ارائه گردد؛ در همین راستا، اطلاعات حسابداری با کیفیت می‌تواند در اتخاذ تصمیم بهینه در خصوص تخصیص بهینه منابع مؤثر باشد (ابراهیمی و همکاران، ۱۳۹۶) و همین امر منجر به افزایش کیفیت گزارشگری در بانکها می‌شود. البته نوع فعالیت بانکها، با ریسک بالا همراه است که گزارشگری و افشای ریسک به یک فعالیت حائز اهمیت برای بانکها تبدیل شده است و مهم‌تر اینکه صنعت بانک، مبتنی بر اعتماد است که برای حفظ این اعتماد و برقراری ثبات در اقتصاد و جلوگیری از ایجاد دومینوی درماندگی مالی، بحران مالی و ورشکستگی در اقتصاد نظارت، کنترل و مقررات بیشتر و به‌تبع آن شفافیت و گزارشگری بیشتری به‌ویژه در حوزه افشای ریسک از بانکها انتظار می‌رود (طاهری و همکاران، ۱۳۹۸). و از آنجا که هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، به استناد مصوبه مجمع عمومی سازمان حسابرسی مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۲، برخی نمادهای بورسی را ملزم به تهیه صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، کرده است و هم‌چنین با تجدید نظر و تصویب استانداردهای جدید در سال ۱۳۹۷ و لازم‌الاجرا شدن آن از سال ۱۳۹۸ و هم‌چنین تصویب و تجدیدنظر استانداردهای جدید در سال‌های بعد به نحوی از استانداردهای حسابداری ایران به سمت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی حرکت صورت گرفته است. به‌طورکلی، دو هدف اصلی پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، افزایش کیفیت گزارشگری مالی و قابلیت مقایسه صورت‌های مالی در میان کشورهاست (مرادی و همکاران، ۱۳۹۸). موضوع ابزارهای مالی به‌صورت جدی پس از بحران مالی سال‌های ۲۰۰۷ و

<sup>۱</sup>. International Financial Reporting Standards (IFRS)

<sup>۲</sup>. International Accounting Standards (IAS)

۲۰۰۸ توجه بیشتری را به خود جلب کرد. و همین امر موجب شد که اطمینان و اعتماد دینفعان و به‌ویژه سرمایه‌گذاران به سیستم گزارشگری مالی در بانک‌ها تضعیف شده و قابلیت ارقام گزارش‌شده کاهش یابد (سجادی و محمدی، ۱۳۸۹). هم‌چنین، یکی از مهم‌ترین دارایی‌های بانک‌ها، پرتفوی وام‌ها می‌باشد و برآورد ارزش منصفانه پرتفوی وام‌های اعطایی بر صورت وضعیت مالی (ترازنامه) و صورت سود و زیان بانک‌ها تأثیر مهمی خواهد گذاشت. یکی از اقلام مؤثر در محاسبه ارزش منصفانه وام‌ها، ذخیره زیان اعتباری یا ذخیره مطالبات مشکوک الوصول است که یکی از اقلام مهم صورت سود و زیان بانک‌ها را نیز تشکیل می‌دهد. سود هر سهم از بانک‌ها هم می‌تواند تا حد زیادی تحت تأثیر برآورد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول قرار گیرد و بانک‌ها قادر خواهند بود با دست‌کاری مبلغ ذخایر مطالبات مشکوک الوصول به هموارسازی و مدیریت سود بپردازند. بنابراین نحوه محاسبه کاهش ارزش و ارزش منصفانه پرتفوی اعتبارات و تسهیلات اعطایی، نقش بسیاری در شفافیت وضعیت مالی و عملکردی بانک‌ها دارد (نیکجه و همکاران، ۱۳۹۶). از طرف دیگر شاید یکی دیگر از مهم‌ترین اقلام در صورت‌های مالی بانک‌ها، ابزارهای مالی می‌باشد و همواره بانک‌ها ملزم به ارائه اطلاعات مفیدتر برای ارتباط بهتر با ریسک‌های حاصل از مبادلات مرتبط با ابزارهای مالی هستند و به دلیل نقشی که استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹، در اندازه‌گیری ارزش و کاهش ارزش اعتباری ابزارهای مالی که بخشی مهم از ابزارهای مالی را واما شامل می‌شوند (همان) اهمیت دارد. باید توجه داشت که استفاده از استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، نشانه‌ای مثبت در خصوص شفافیت اطلاعات و اطلاعات با کیفیت حسابداری ارائه می‌کند (Tendeloo & Vanstraelen, 2005). انتظار می‌رود با پذیرش و به‌کارگیری استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹، هزینه‌های زیادی به جامعه تحمیل شود، بدین جهت که منابع کافی به زبان فارسی در این زمینه موجود نمی‌باشد، سرمایه‌گذاران و تحلیل‌گران می‌بایست برای تفسیر صورت‌های مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی آموزش لازم را ببینند (موفق و همکاران، ۱۳۹۹) و مهم‌تر اینکه بدنه اجرایی در بانک مرکزی به‌عنوان نهاد ناظر و بانک‌ها با این استاندارد آشنایی لازم و کافی را ندارند. با همه این اوصاف به‌کارگیری این استاندارد در گزارشگری مالی ایران مهم است، از این‌رو نیازمند به‌کارگیری استاندارد مرتبط با ابزارهای مالی در محیط گزارشگری مالی ایران هستیم.

## ۱-۲- مسئله تحقیق

موضوع کیفیت گزارشگری بانک‌ها همواره یکی از نگرانی‌های سیاست‌گذاران اقتصادی، مدیران بانکی، حسابداران، حسابرسان و استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی بانک‌ها بوده است. دلیل این امر این است که گزارشگری در بانک‌ها معیاری برای ارزیابی عملکرد مدیران، شاخصی

به منظور اندازه‌گیری تحقق اهداف از پیش تعیین شده و تصمیمات آتی بنگاه اقتصادی، استفاده از روند تاریخی سود برای پیش‌بینی سود آتی بانک‌ها و مهم‌تر اینکه گزارشگری بانک‌ها علاوه بر اقتصاد بر اجتماع نیز تأثیر گذار است (مهربان پور و همکاران، ۱۳۹۶). به همین جهت نسبت به توانایی پرداخت تعهدات، سلامت اقتصادی و میزان ریسکی که متوجه عملیات مختلف بانک‌ها می‌باشد، توجه بسیاری وجود دارد (بانک تسویه بین‌الملل، ۱۳۸۴) از این جهت همه استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی بانک‌ها انتظار دارند که اطلاعات درست، دقیق، صحیح و به هنگام از بانک‌ها دریافت کنند؛ با این اوصاف برخی رویدادها مانند تورم، تسهیلات تکلیفی و کوتاه مدت، مطالبات مشکوک الوصول، نقدینگی و نسبت هزینه به درآمد تردید زیادی در مورد کیفیت گزارشگری بانک‌ها و به‌ویژه سودآوری بانک‌ها به وجود می‌آورد (باقری، ۱۳۸۵؛ ابویسانی، ۱۳۸۳؛ Kosmidou, 2008). هم‌چنین رسوایی‌های مالی نیز ابهاماتی در خصوص کیفیت گزارشگری مالی ایجاد کرده است (Ekpo & Mbobo, 2016). ذکر این نکته نیز اهمیت دارد که اطلاعات حسابداری از مهم‌ترین اطلاعاتی است که به‌عنوان محصول اصلی سیستم حسابداری، نقش اساسی در تصمیم‌گیری گروه‌های مختلف ایفا می‌کند. این اطلاعات در یک فرآیند محاسباتی و بر اساس اصول و استانداردهای مراجع ذیصلاح اندازه‌گیری و ارائه می‌شود و در صورتی که شفافیت لازم را نداشته باشند، احتمال تصمیم‌گیری اشتباه و نادرست از طرف استفاده‌کنندگان و ارائه‌دهندگان اطلاعات افزایش می‌یابد. در همین راستا، با بررسی صورت وضعیت مالی بانک‌ها در می‌یابیم که عمده‌ترین و مهم‌ترین قلم در بانک‌ها؛ تسهیلات می‌باشند و از طرف دیگر به دلیل ذات سیستم بانکی اغلب اقلام ارائه شده در صورت‌های مالی بانک‌ها مشمول استانداردهای مرتبط با ابزارهای مالی می‌باشند و از آنجاکه از میان استانداردهای مرتبط با ابزارهای مالی تنها استاندارد بین‌المللی گزارشگری شماره ۹ (IFRS 9) و تحت عنوان ابزارهای مالی (اندازه‌گیری) در گزارشگری مالی ایران معادل ندارد؛ پذیرش و به‌کارگیری این استاندارد اهمیت می‌یابد. پذیرش و به‌کارگیری استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی از چند جهت اهمیت دارد. نخست اینکه گسترش روزافزون بازارهای سرمایه بین‌المللی منجر به این شده تا نقش بازارهای سرمایه بین‌المللی پررنگ‌تر شده و همچنین نحوه افشای اطلاعات به بازار سرمایه نیز، موضوع مهمی در اطمینان یافتن از کارایی بازار محسوب می‌شود. دومین دلیل به رشد بالای تعداد شرکت‌های چند ملیتی<sup>۱</sup> بر می‌گردد و همین دلایل ضرورت تدوین استانداردهای جهانی حسابداری و اشتراک اطلاعات یکسان و قابل اتکا به بازار را بیش‌ازپیش کرده است (Ding & Su, 2008). از طرف دیگر در گذشته تأمین مالی در شرکت‌ها عمدتاً از طریق منابع سطح ملی انجام می‌شد و آن دسته از شرکت‌هایی که به منابع مالی نیاز داشتند به تأمین‌کنندگان ملی و محلی از جمله بانک‌ها، مؤسسات مالی و اعتباری و بازار سرمایه مراجعه

۱. Multinational corporation

می‌کردند و وام دهند و وام گیرنده هر دو در یک کشور قرار داشتند و با مبانی و اصول تهیه صورت‌های مالی آشنایی داشتند. با گذشت زمان و بروز عواملی مانند پیشرفت در حوزه فناوری، آزادسازی بازارهای مالی و از بین رفتن محدودیت‌های تجاری، منجر به متفاوت شدن محیط تجاری نسبت به قبل شده است؛ به نحوی که بازارهای سرمایه در سطح جهان با یکدیگر قرابت دارند و سرمایه‌گذاران برای سرمایه‌گذاری جدید، دیگر مرزهای جغرافیایی برایشان مهم نیست و موانع برای حضور در بازار سرمایه کشورهای دیگر از بین رفته است (توکل نیا و اسدی، ۱۳۹۳). در همین راستا، همواره بانک‌ها مورد توجه بخش زیادی از پژوهشگران حسابداری بوده‌اند. بنابراین صنعت بانکداری یکی از مهم‌ترین بخش‌های اقتصاد هر کشوری محسوب می‌شود (تقوی، ۱۳۸۷)؛ هم‌چنین در برخی از کشورها و از جمله در ایران به لحاظ ایراداتی که در بازار سرمایه وجود دارد، بانک‌ها نقشی تعیین‌کننده در تجهیز سپرده‌ها به سمت مصارف سرمایه‌گذاری داشته‌اند و در اقتصاد ایران می‌توان بانک‌ها را پل ارتباطی میان عرضه‌کنندگان و تقاضاکنندگان منابع پولی دانست (پژویان و شفیع، ۱۳۸۷). در کشورهای پذیرنده استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، این ادعا وجود دارد که پذیرش و به‌کارگیری این استانداردها، کیفیت گزارشگری مالی را بهبود بخشیده است (Casino & Gassen, 2015)؛ هم‌چنین انتظار می‌رود که این استانداردها موجب بهبود کیفیت گزارشگری بانک‌ها شود.

تهیه صورت‌های مالی و گزارشگری مالی با کیفیت در حسابداری نیازمند چارچوب مفهومی هست که شامل خصوصیات کیفی اطلاعات مالی می‌باشد؛ در صورت رخ دادن این موضوع واحدهای اقتصادی را می‌توان در سطح بین‌الملل مقایسه نمود و این امر به‌تمامی استفاده‌کنندگان و به‌ویژه اعتباردهندگان و سرمایه‌گذاران اطمینان معقول می‌دهد (Míniga et al., 2015). اگر از استانداردهای حسابداری مشابه و یکنواخت در سطح بین‌الملل استفاده شود، به‌راحتی می‌توان وضعیت مالی، عملکرد مالی و انعطاف‌پذیری مالی واحدهای اقتصادی را با یکدیگر مقایسه نمود و از اعمال هزینه‌های مضاعف در به‌کارگیری رویه‌های مختلف جلوگیری نمود. ذکر این نکته ضروری است که با استانداردهای ملی حسابداری نیز می‌توان واحدهای اقتصادی را با یکدیگر مقایسه نمود اما در دنیای فعلی، نیاز ضروری سرمایه‌گذاران، مدیران واحدهای اقتصادی، محققان و پژوهشگران مقایسه‌پذیری جهانی صورت‌های مالی است. در ایران از سال ۱۳۹۵ و بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۵/۵/۱۲ مجمع عمومی سازمان حسابداری و طی ابلاغیه‌ای که در مورخ ۱۳۹۵/۸/۲۵ توسط سازمان بورس منتشر شد برخی نمادهای بورسی از جمله بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و شرکت‌های بیمه‌ای ثبت شده نزد بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران با سرمایه ثبت شده ده هزار میلیارد ریال (هزار میلیارد تومان) و بیشتر

## ۵-۵- پیشنهادها

در این بخش بر مبنای نتایج به دست آمده از فرضیات پژوهش، به ارائه راهکارها و پیشنهادات کاربردی و پژوهشی پرداخته شده است.

## ۵-۵-۱- پیشنهادات کاربردی

۱. نظر به تاثیر ۹ IFRS بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها به بانک مرکزی به عنوان نهاد ناظر بر عملکرد بانک‌ها پیشنهاد می‌شود جهت همگرایی با استانداردهای بین‌الملل و به تبع آن جذب سرمایه‌گذاری خارجی نسبت به ادغام بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری مشکل‌دار و ادغام آن‌ها با سایر بانک‌ها مبادرت نماید.
۲. از آنجا که بر اساس نتایج پژوهش حاضر مشخص شد که ۹ IFRS بر بانک‌ها تاثیر گذار است به بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری پیشنهاد می‌شود به تعیین تکلیف دارایی‌های فاقد کیفیت و افشای واقعی وضعیت مالی بانک‌ها اقدام نمایند.
۳. با توجه به نتایج این تحقیق مبنی بر تاثیر مثبت پیاده‌سازی ۹ IFRS بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها، پیشنهاد می‌شود سازمان حسابرسی با مشارکت کلیه فعالان حرفه، تصویب و لازم‌الاجرا شدن این استاندارد را در محیط گزارشگری ایران در دستور کار خود قرار دهند.
۴. نظر به تاثیر مثبت ۹ IFRS بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها و با توجه به اینکه نظام بانکداری در ایران مبتنی بر قانون عملیات بانکی بدون ربا می‌باشد به سازمان حسابرسی پیشنهاد می‌شود هماهنگی و تعامل با شورای فقهی بانک مرکزی را گسترش دهد تا چالش‌ها ناشی از پیاده‌سازی ۹ IFRS در بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری به حداقل ممکن برسد.
۵. نظر به تاثیر مثبت استاندارد بین‌الملل شماره ۹ بر بانک‌ها به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد ناظر بر عملکرد بانک‌ها پیشنهاد می‌شود تدوین نقشه راهی جهت رفع موانع پیاده‌سازی این استاندارد را طرح و آن را به‌دقت اعمال نمایند به‌نحوی که به‌زودی بسترهای ضروری جهت استفاده از استانداردها مذکور برای کلیه بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری فراهم گردد.

۶. می‌توان گفت، برای به‌کارگیری موفق این استانداردها باید واقع بینانه، به چالش‌ها و وضعیت موجود توجه شود. بدین منظور باید رویکردی یکپارچه با تعامل اثربخش نهادهای حرفه‌ای به کار گرفته شود. در این راستا، هماهنگی، همکاری و هم‌فکری سازمان حسابرسی، سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی می‌تواند شرایط پذیرش و پیاده‌سازی استاندارد مذکور را بهتر نماید.
۷. با توجه به نتایج پژوهش، به موسسات آموزشی و پژوهشی وابسته به بانک مرکزی، بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری پیشنهاد می‌شود آموزش نظری و عملی استاندارد مورد بحث را برای مدیران و کارشناسان و کارکنان بانک‌ها در دستور کار قرار دهند.
۸. مبتنی بر نتایج پژوهش که نشان‌دهنده تاثیر استاندارد شماره ۹ بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها می‌باشد و با توجه به ساینه مغایرت و دوگانگی استانداردهای بین‌المللی با بخشنامه‌های سازمان امور مالیاتی پیشنهاد می‌شود سازمان حسابرسی، بانک مرکزی، بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری برنامه‌ریزی و اقدام لازم و مؤثر جهت رفع مسائل مالیاتی استاندارد مذکور را در محیط گزارشگری ایران را در دستور کار خود قرار دهند.
۹. بر پایه نتایج پژوهش فعلی به مرکز تحقیقات تخصصی حسابداری و حسابرسی سازمان حسابرسی به عنوان متولی اصلی و رسمی تدوین و چاپ کتب حسابداری، راهنمای به‌کارگیری استانداردها پیشنهاد می‌شود تدوین و چاپ کتب و نشریات مرتبط با استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹ را در دستور کار خود قرار دهند.
۱۰. نظر به تاثیر استاندارد بین‌المللی شماره ۹ بر بانک‌ها به مرکز آموزش حسابداران خبره، جامعه حسابداران رسمی ایران، انجمن حسابداران خبره ایران، پژوهشکده پولی و بانکی، دانشگاه‌ها، مراکز علمی، آموزشی و پژوهشی پیشنهاد می‌شود با برگزاری وبینار، میزگرد، همایش و سمینارهای مرتبط با به‌کارگیری IFRS ۹ در صنعت بانکداری دانش و تخصص دانشجویان، دانش‌پذیران، صاحب‌نظران و به‌ویژه کارکنان و کارشناسان سیستم بانکی را گسترش و افزایش دهند.
۱۱. بر اساس نتایج پژوهش، به بانک‌ها پیشنهاد می‌شود در گام نخست شناسایی سوده‌های موهوم که سمی مهلک و کشنده است را قطع نمایند و در گام دوم دارایی‌های موهوم مرتبط با آن‌ها را از صورت وضعیت مالی بانک‌ها خارج نمایند.

۱۲. نظر به تاثیر ۹ IFRS بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها به مدیران ارشد سیستم بانکی پیشنهاد می‌شود با مدیریت حرفه‌ای، نگرش آینده‌نگر به آثار رفتارها و تصمیم‌گیری‌های مدیریتی و التزام به شفاف‌سازی که یکی از ارکان آن پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی و به ویژه ۹ IFRS می‌باشد، مبادرت ورزند.

در پیاده‌سازی نظر به تاثیر ۹ IFRS بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها به مدیران ارشد سیستم بانکی پیشنهاد می‌شود با مدیریت حرفه‌ای، نگرش آینده‌نگر به آثار رفتارها و تصمیم‌گیری‌های مدیریتی و التزام به شفاف‌سازی که یکی از ارکان آن پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی و به ویژه ۹ IFRS می‌باشد، مبادرت ورزند.

در پیاده‌سازی نظر به تاثیر ۹ IFRS بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها به مدیران ارشد سیستم بانکی پیشنهاد می‌شود با مدیریت حرفه‌ای، نگرش آینده‌نگر به آثار رفتارها و تصمیم‌گیری‌های مدیریتی و التزام به شفاف‌سازی که یکی از ارکان آن پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی و به ویژه ۹ IFRS می‌باشد، مبادرت ورزند.

با توجه به تاثیر مثبت نظر به تاثیر ۹ IFRS بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها به مدیران ارشد سیستم بانکی پیشنهاد می‌شود با مدیریت حرفه‌ای، نگرش آینده‌نگر به آثار رفتارها و تصمیم‌گیری‌های مدیریتی و التزام به شفاف‌سازی که یکی از ارکان آن پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی و به ویژه ۹ IFRS می‌باشد، مبادرت ورزند.

۱۳. با توجه به تاثیر مثبت ۹ IFRS بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها به حساب‌رسان سازمان حسابرسی پیشنهاد می‌شود با وسواس، دقت حرفه‌ای و ارتقای کیفیت فرآیندهای حسابرسی در بانک‌ها عمل نمایند.

۱۴. نظر به تاثیر ۹ IFRS بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها سازمان بورس و اوراق بهادار در راستای وظیفه ذاتی مبنی بر حمایت از سهامداران خرد، پیشنهاد می‌شود در گزارشگری مالی بانک‌ها با اطلاع‌رسانی دقیق و به موقع حرفه‌ای تر عمل نمایند.

۱۵. از آنجا که استاندارد بین‌المللی شماره ۹ بر کیفیت گزارشگری بانک‌ها تاثیر گذار است به بانک مرکزی پیشنهاد می‌شود در صورت پیاده‌سازی استاندارد مذکور، بانک‌هایی که استاندارد مذکور را رعایت نمی‌کنند با قاطعیت و در چارچوب قوانین و مقررات سیستم بانکی با بانک‌های متخلف برخورد نماید.

### ۵-۵-۲- پیشنهادات جهت تحقیقات آتی

۱. پیشنهاد می‌شود در پژوهش‌های آتی چالش‌ها و فرصت‌های ناشی از به‌کارگیری ابزارهای مالی در محیط گزارشگری ایران با تأکید بر الزامات IFRS 9 توسط پژوهشگران و محققان انجام شود.
۲. در پژوهش‌های آتی، پژوهشگران می‌توانند عوامل مؤثر بر اجرای IFRS 9 در صنعت بانکداری را بررسی نمایند.
۳. با توجه به گسترده بودن این استاندارد، پژوهشگران و محققان می‌توانند تأثیر پیاده‌سازی IFRS 9 بر بانک‌ها با تأکید بر مدل زیان اعتباری مورد انتظار را انجام دهند.
۴. به پژوهشگران پیشنهاد می‌شود چالش‌های پیاده‌سازی IFRS 9 در بانک‌های ایرانی با تأکید بر بانکداری اسلامی را بررسی نمایند.

### ۵-۶- محدودیت‌های پژوهش

در قلمرو مدیریت و علوم رفتاری هیچ‌گاه نمی‌توان به پژوهشی پرداخت که صد درصد علمی باشد. علت این امر در وهله نخست، وقوع مشکلاتی است که در هنگام اندازه‌گیری و گردآوری داده‌ها در زمینه‌های ذهنی همچون احساسات، عواطف، نگرش‌ها و برداشت‌ها پدید می‌آید. از مواردی که می‌توان از آن به‌عنوان محدودیتی در انجام پژوهش یاد کرد، گردآوری داده‌ها با استفاده از ابزار پرسشنامه می‌باشد. هرچند که در این پژوهش، استفاده از ابزار پرسشنامه در جمع‌آوری داده‌ها و انجام‌شده است، اما این واقعیت موجب چشم‌پوشی از محدودیت‌های ابزاری همچون پرسشنامه نمی‌شود.

بر این اساس محدودیت‌های این پژوهش به شرح ذیل می‌باشد:

- ۱- به‌منظور جمع‌آوری داده‌ها، انتخاب نمونه از جامعه آماری افراد حرفه‌ای آشنا به IFRS 9 و بانک‌ها انجام شد، اما از آنجا که تعداد افراد متخصص و صاحب‌نظر در این زمینه اندک است، این موضوع می‌تواند بر تعمیم‌پذیری نتایج به کل جامعه حرفه‌ای تأثیرگذار باشد.
- ۲- یکی دیگر از محدودیت‌های پژوهش حاضر به افراد پاسخ‌دهنده که تاکنون تجربه عملی مناسبی در خصوص پیاده‌سازی IFRS 9 در کشور نداشته‌اند اشاره کرد؛ لذا احتمال آن وجود دارد که پس از به‌کارگیری استانداردهای مذکور نظرات آن‌ها با تعدیلاتی مواجه گردد.

- ۳- با توجه به جمع‌آوری داده‌های پژوهش حاضر در تابستان ۱۴۰۱ و نظر به برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه در این فصل، بخشی از مدیران و کارشناسان مرتبط وقت لازم جهت تکمیل پرسشنامه را نداشتند.

**۵-۷- خلاصه فصل پنجم**

این فصل به خلاصه‌ای از پژوهش، خلاصه نتایج آزمون و بررسی آن‌ها، یافته‌های پژوهش و نتیجه‌گیری بیان شد. در پایان فصل پیشنهادات در دو بخش پیشنهادات کاربردی و پیشنهادات برای تحقیقات آتی و محدودیت‌های تحقیق عنوان گردید.





منابع

- ابراهیمی، سید کاظم، بهرامی نسب، علی، ممشلی، رضا. (۱۳۹۶). تأثیر بحران مالی بر کیفیت گزارشگری مالی. مجله دانش حسابداری ۸(۳)، ۱۴۱-۱۶۵.
- ابویسانی. براتعلی. (۱۳۸۳). بررسی راه‌های افزایش سودآوری در نظام بانکی مورد مطالعه: بانک ملت، پایان‌نامه کارشناسی ارشد، موسسه عالی آموزش بانکداری.
- اثنی عشری، حمیده، حجازی، رضوان، مجتهدزاده، ویدا. (۱۳۹۳). طراحی مدل سنجش کیفیت اطلاعات حسابداری. پژوهش‌های حسابداری مالی، ۶(۲)، ۷۵-۹۴.
- اسدی، غلامحسین، سلیمانی، محمد. (۱۳۹۹). مقاله پژوهشی: بررسی رابطه بین شاخص‌های سرمایه و نقدینگی با وقوع بحران مالی در بانک‌ها. راهبرد مدیریت مالی، ۸(۳)، ۱۴۷-۱۷۴. doi: 10.22051/jfm.2019.23728.1907174
- اسدی، غلامحسین، نادری نور عینی، مهدی، سرفراز، منصور. (۱۳۹۷). نقش تعدیل‌کنندگی کیفیت گزارشگری مالی بر رابطه بین مدیریت سرمایه در گردش و عملکرد مالی. دانش حسابداری مالی، ۵(۲)، ۱۳۱-۱۵۰. doi: 10.30479/jfak.2018.1442150
- آقایی، محمدعلی، انواری رستمی، علی‌اصغر، احمدیان، وحید، منتظری، قاسم. (۱۳۹۱). رتبه‌بندی ویژگی‌های کیفی اطلاعات حسابداری بر اساس دیدگاه تهیه‌کنندگان، حساب‌رسان و استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی: کاربرد فرایند تحلیل سلسله مراتبی (AHP). مطالعات تجربی حسابداری مالی، ۱۰(۳۸)، ۱-۲۷.
- اکبر موسوی، سید صالح، سلمانی، بهزاد، حقیقت، جعفر، اصغرپور، حسین. (۱۴۰۰). برآورد احتمال وقوع بحران بانکی با نسل دوم سیستم‌های هشدار زودهنگام: یک مطالعه بین کشوری. پژوهش‌های اقتصادی ایران، ۲۶(۸۸)، ۹-۴۳.
- امیرآزاد، میر حافظ، برادران حسن‌زاده، رسول، محمدی، احمد، تقی زاده، هوشنگ. (۱۳۹۷). مدل جامع عوامل مؤثر بر کیفیت گزارشگری مالی در ایران به روش نظریه‌پردازی زمینه بنیان. پژوهش‌های حسابداری مالی، ۱۰(۴)، ۲۱-۴۲.
- ایزدی نیا ناصر، ایمانی کریم و روح الهی وحید (۱۳۹۳). (چارچوب نظری جامع برای افشای داوطلبانه سرمایه فکری»، فصلنامه دانش و پژوهش حسابداری، سال دهم، ۸-۱۳ صص، ۳۷ ش.
- باقرآبادی، سیدمحمد، شایان، علیرضا و کورش شایان. (۱۳۹۵). مروری بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)، تهران: انتشارات ترمه.
- باقری، حسن. (۱۳۸۵). تحلیل عوامل مؤثر بر سودآوری بانک‌های تجاری (مطالعه موردی: بانک رفاه). تحقیقات مالی، ۸(۲۱)، ۳-۲۶.

- بهزادپور، سمیرا، رحمانی، علی، سلیمانی امیری، غلامرضا. (۱۳۹۷). ارزیابی استاندارد حسابداری طرح‌های مزایای بازنشستگی. پژوهش‌های کاربردی در گزارشگری مالی، ۷(۲)، ۹۹-۱۴۰.
- بیرامی، راضیه. (۱۳۹۶). تأثیر پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی بر کیفیت گزارشگری مالی، پایان‌نامه کارشناسی ارشد حسابداری، دانشکده علوم اقتصادی و اجتماعی دانشگاه الزهرا.
- پژویان، جمشید، شفیعی افسانه. تحلیل ساختار در صنعت بانکداری ایران: کاربرد تجربی شاخص U دیویس. اقتصاد مقداری، ۸(۲)، ۹۵-۱۲۱.
- پورمهر مهدی، سپهر دوست حمید، نظیری محمدکاظم، مهرگان نادر. تأثیر متغیرهای کلان اقتصادی و کیفیت مدیریت بر سودآوری بانک‌های خصوصی؛ رهیافت الگوی خودرگرسیون برداری ساختاری. تحقیقات مدل‌سازی اقتصادی. ۱۳۹۷؛ ۹ (۳۴): ۲۵۴-۲۰۱.
- توکل‌نیا، اسماعیل؛ اسدی، زینب. (۱۳۹۳). استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی تجربه‌های بین‌المللی. بورس، ۱۱۱(۰)، ۸۳-۸۴.
- جمشیدی، سعید. (۱۳۹۵). حسابداری بانکی تهیه‌ی صورت‌های مالی. تهران: پژوهشکده پولی و بانکی.
- حافظ نیا، محمدرضا (۱۳۹۵). مقدمه بر روش تحقیق در علوم انسانی، تهران: انتشارات سمت.
- حیدری هادی، زواریان زهرا، نوربخش ایمان. بررسی اثر شاخص‌های کلان اقتصادی بر مطالبات معوق بانک‌ها. پژوهش‌های اقتصادی (رشد و توسعه پایدار). ۱۳۹۰؛ ۱۱ (۱): ۶۵-۴۳.
- خاکی، غلامرضا (۱۳۹۰). روش تحقیق با رویکردی پایان‌نامه نویسی، تهران: انتشارات فوژان.
- خاکی، غلامرضا (۱۳۹۵). روش تحقیق با رویکردی پایان‌نامه نویسی، تهران: انتشارات ترمه.
- خواجوی، شکراله، نجفی، زهرا. (۱۳۹۴). آزمون محدودیت‌های حاکم بر ویژگی‌های کیفی اطلاعات حسابداری: شواهدی از بورس اوراق بهادار تهران. بررسی‌های حسابداری و حسابرسی، ۲۲(۴)، ۴۲۱-۴۴۰.
- دلدار، مصطفی، مهرانی، کاوه، کرمی، غلامرضا، تقی‌نایب، غلامحسین. (۱۴۰۱). شناسایی چالش‌ها و راه‌کارهای پیاده‌سازی مدل زیان اعتباری مورد انتظار مطالبات بانک‌ها بر اساس IFRS 9. دانش حسابداری و حسابرسی مدیریت. ۱۱(۴۲)، ۱-۲۰.
- دیانتی دلمی، زهرا (۱۳۹۹). روش تحقیق در حسابداری: راهنمای عملی برای نگارش پایان‌نامه و مقاله، تهران: انتشارات عدالت نوین.

رحمانی، علی، ولی زاده لاریجانی، اعظم، میرزایی بیرامی، راحله. (۱۳۹۹). استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) و کیفیت گزارشگری مالی. پژوهش‌های حسابداری مالی ۱۲(۴)، ۵۹-۷۸.

رحمانی، علی (۱۳۸۶). «بهبود کیفیت گزارشگری بانک‌ها». ماهنامه حسابداری، ۱۸۸، ۲-۷.  
رحیمیان، نظام‌الدین، مجدی اوغولبیک، محمود و علیرضا ملکی. (۱۳۹۴). ضرورت به‌کارگیری استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در ایران و جنبه‌های مثبت آن. دوماهنامه حسابر، دوره هفدهم، شماره ۸۰، ۸۱-۸۲.

رستمی، مریم، کردلویی، حمیدرضا، تقی نتایج ملک‌شاه، غلامحسن، حنیفی، فرهاد. (۱۴۰۱). سودمندی زیان اعتباری مورد انتظار تسهیلات مالی در پیش‌بینی سودآوری آتی بانک‌ها. مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار، ۱۳(۵۰)، ۴۹-۷۲.

رضائی، علی، پورزمانی، زهرا. (۱۳۹۹). بررسی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) با تأکید بر پیاده‌سازی مدل زیان اعتباری مورد انتظار (ECL) در بانک‌های ایران. دانش حسابداری و حسابرسی مدیریت، ۹(۳۴)، ۱-۱۶.

رضائی، علی، جهان شاد، آریتا، تقی نتایج ملک شاه، غلامحسن. (۱۳۹۸). شناسایی و رتبه‌بندی چالش‌های پیاده‌سازی مدل زیان اعتباری مورد انتظار در بانک‌های ایران با استفاده از تکنیک تحلیل سلسله‌مراتبی فازی و ارائه راهکار به کمک روش واسپاس. بررسی‌های حسابداری و حسابرسی، ۲۶(۲)، ۲۳۹-۲۵۴.

سازمان بورس و اوراق بهادار. (۱۳۸۹). پذیرش استانداردهای بین‌المللی حسابداری. اداره حسابرسی و گزارشگری مالی.

سازمان حسابرسی. (۱۳۹۴). مفاهیم نظری گزارشگری مالی، انتشارات سازمان حسابرسی.  
سجادی، سید حسین؛ محمدی، کامران. (۱۳۸۹). مفهوم کیفیت سود و روش‌های ارزیابی آن. [www.jit.blogfa.com](http://www.jit.blogfa.com)

سرمد، زهره، بازرگان، عباس، حجازی، الهه. (۱۳۹۵). روش‌های تحقیق در علوم رفتاری، تهران: آگه.

سرمد، زهره؛ حجازی، الهه؛ بازرگان، عباس. (۱۳۸۸). روش‌های تحقیق در علوم رفتاری. تهران: آگه.

سزاوار محمدرضا، خزائی علیرضا، اسلامیان مجتبی. (۱۴۰۰). بررسی پدیده معوقات بانکی و مقایسه آن با برخی کشورها (با تأکید بر نقش قانون عملیات بانکی بدون ربا در ایران). فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی. ۲۹ (۹۷) ۲۸۲-۲۶۳.

- سلامی، حبیب الله، انسان، ابراهیم. (۱۳۹۷). تفکیک اثر متغیرهای مؤثر بر نکول تسهیلات کشاورزی در طبقات مختلف مطالبات غیرجاری. پژوهشهای اقتصادی ایران، ۲۳(۷۶)، ۱۸۵-۲۱۷.
- شریفی، صدیقه. (۱۳۹۲). بررسی میزان انطباق الزامات گزارشگری ملی با استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در صنعت بانکداری ایران. پایان‌نامه کارشناسی ارشد حسابداری، دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی. دانشگاه الزهرا.
- صداقت گالشکلومی، ایمان. (۱۳۹۸). استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) مزایا، چالش‌ها و راهکارهای اجرایی پیاده‌سازی آن در ایران. فصلنامه علمی تخصصی رویکردهای پژوهشی نوین در مدیریت و حسابداری. ۳(۱۲)، ۱۶۵-۱۸۵.
- صفرزاده، محمدحسین، جعفری‌منش، ابراهیم. (۱۳۹۸). نقش کیفیت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول بانک‌های ایرانی در مواجهه با بحران‌های سیستم بانکی. بررسی‌های حسابداری و حسابرسی، ۲۶(۳)، ۴۳۵-۴۵۵.
- طاهری، ماندانا، رحمانی، علی، سلیمانی، غلامرضا. (۱۳۹۸). ارتباط ارزشی افشا و گزارشگری ریسک در بانک‌های عضو بورس اوراق بهادار تهران. پژوهش‌های حسابداری مالی. ۱۱(۱)، ۱-۲۲.
- ظفری، سبحان، فروغی، داریوش، کیانی، غلامحسین. (۱۳۹۸). تأثیر قابلیت مقایسه و ثبات رویه حسابداری بر عدم تقارن اطلاعاتی: رویکرد متن‌کاوی. حسابداری مدیریت، ۱۲(۴۱)، ۱۳۳-۱۵۰.
- عزتی، مرتضی. (۱۳۹۴). روش تحقیق در علوم اجتماعی، تهران: انتشارات نور علم.
- عزلتی، فاطمه، نوری فرد، یداله، امام وردی، قدرت اله، دارابی، رویا، حاجیها، زهره. (۱۴۰۰). افشای داوطلبانه اطلاعات غیرمالی و آثار آنها (با تأکید بر انطباق تئوری‌های علامت‌دهی و مشروعیت). دانش حسابداری و حسابرسی مدیریت، ۱۰(۳۸)، ۶۷-۸۶.
- عین قلایی، شهرام. (۱۳۹۷). چالش‌های بکارگیری سنج‌ارزش منصفانه در نظام بانکداری ایران در راستای پیاده‌سازی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی. رساله جهت دریافت دکتری حسابداری، پردیس البرز، دانشگاه تهران.
- غلام زاده لداری، مسعود، ثقفی، علی. (۱۳۹۵). چارچوبی برای ارزیابی پس از اجرای استانداردهای حسابداری ایران. پژوهش‌های تجربی حسابداری، ۶(۴)، ۲۳-۴۴. doi: 10.22051/jera.2017.2625
- فخاری، حسین؛ فقیه، محسن؛ بی زر، ولی الله. (۱۳۹۳). «مطالعه هزینه - فایده اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) بر مبنای تئوری ذینفعان». ماهنامه بورس. ۱۱۱، ۱۰۴-۱۰۳.

- فرید، داریوش، قدک فروشان، مریم. (۱۳۹۸). مدیریت دارایی و مربوط بودن اطلاعات حسابداری. پژوهش‌های حسابداری مالی و حسابرسی the financial Accounting and Auditing Researches, 11(44), 79-100.
- فیض‌اله، ثمینه، حقیقت، حمید. (۱۴۰۰). موانع اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در صنعت بانکداری ایران. پژوهش‌های کاربردی در گزارشگری مالی، ۱۰(۱)، ۲۷۱-۳۰۲.
- کرزبر، شاهین. (۱۳۹۴). «پایه‌سازی استانداردهای بین‌المللی: انقلاب در اجرا». ماهنامه حسابداری، ۲۸۵، ۴۱-۳۵.
- کمیته تدوین استانداردهای حسابداری. (۱۳۸۸). مبانی نظری حسابداری و گزارشگری مالی در ایران، تهران: سازمان حسابرسی.
- کمیته تدوین استانداردهای حسابداری. (۱۳۹۷). استاندارد حسابداری شماره ۱: ارائه صورتهای مالی.
- کمیته نظارت بر بانکداری بانک تسویه بین‌المللی. (۱۳۸۴). "بهترین رویه‌های افشای ریسک‌های اعتباری". ترجمه خالقی، فرهاد. اداره معاملات و مقررات بانکی.
- ماه آورپور راضیه، مشایخ شهناز، رحمانی علی. (۱۳۹۸). چالش‌های پیاده‌سازی حسابداری ابزارهای مشتقه استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۹. فصلنامه حسابداری مالی. ۱۱ (۴۳): ۲۶-۱.
- ماه آورپور، راضیه، مشایخ، شهناز، رحمانی، علی. (۱۴۰۰). شناسایی چالش‌های پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی حسابداری ابزارهای مشتقه: با تأکید بر الزامات افشا. فصلنامه بورس اوراق بهادار، ۱۴(۵۵)، ۱۶۰-۱۸۶.
- مرادی، محمد، جعفری دره‌در، مرتضی، حسین‌زاده، سهراب. (۱۳۹۸). چالش‌ها و فرصت‌های اندازه‌گیری ارزش‌های منصفانه در راستای پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در ایران. بررسی‌های حسابداری و حسابرسی، ۲۶(۳)، ۴۵۶-۴۸۱.
- مرکز پژوهش‌های مجلس. (۱۳۹۴). معمای نرخ سود بانکی: کالبد شکافی بحران اعسار در برخی نهادهای مالی مجاز، تهران: مجلس شورای اسلامی.
- مرکز پژوهش‌های مجلس (۱۳۹۷). موانع غیر تحریمی توسعه روابط بانکی ایران با سایر کشورها، تهران: مجلس شورای اسلامی.
- مصدر، مینا، بولو، قاسم. (۱۴۰۰). پیامدهای اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در صنعت بانکداری ایران. پژوهش‌های کاربردی در گزارشگری مالی، ۱۰(۲)، ۶۱-۹۰.
- مقدسی نیکجه، مینا، حجازی، رضوان، اکبری، مرتضی، دهقان دهنوری، محمد علی. (۱۳۹۶). تأثیر برآورد ارزش منصفانه پورتفوی تسهیلات اعطایی بانک‌ها با رویکرد استانداردهای

- بین‌المللی گزارشگری مالی (مطالعه موردی: یک بانک ایرانی بررسی‌های حسابداری و حسابرسی. ۲۴(۴)، ۵۹۷-۶۲۱.
- مقدسی نیکجه، مینا، حجازی، رضوان، اکبری، مرتضی، دهقان دهنوی، محمدعلی. (۱۳۹۷). اندازه‌گیری و گزارش ارزش تسهیلات اعطایی بانک‌ها. حسابداری و منافع اجتماعی، ۸(۳)، ۱۴۹-۱۷۰.
- مهربان پور، محمد رضا، نادری نورعینی، محمد مهدی، اینالو، عفت، اشعری، الهام. (۱۳۹۶). عوامل مؤثر بر سودآوری بانک‌ها. *مطالعات تجربی حسابداری مالی*. ۱۴ (۵۹)، ۱۱۹-۱۴۰.
- موفق، سمیرا، رحمانی، علی، نیاکان، لیللا، مداحی، آزاده. (۱۳۹۹). اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در صنعت بیمه. *پژوهشهای کاربردی در گزارشگری مالی*. ۹(۲)، ۲۲۷-۲۵۶.
- موفق، سمیرا. (۱۳۹۹). عوامل مؤثر بر اجرای IFRS در صنعت بیمه. پایان‌نامه کارشناسی ارشد حسابرسی، دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی، دانشگاه الزهرا.
- مولاوردی، نغمه، وکیلی فرد، حمیدرضا، بشکوه، مهدی. (۱۴۰۱). نقش صورت ارزش افزوده در گزارشگری یکپارچه در راستای تئوری ذینفعان. دانش حسابداری و حسابرسی مدیریت، ۱۱(۴۲)، ۹۷-۱۰۶.
- مؤمنی، منصور، فعال قیومی، علی. (۱۳۹۵). تحلیل آماری با استفاده از SPSS، تهران: مولف . مؤمنی، منصور؛ قیومی، علی فعال. (۱۳۸۹). تحلیل آماری با استفاده از spss، تهران: نشر کتاب نو.
- مؤمنی، منصور؛ فعال قیومی، علی. (۱۳۹۶). تحلیل آماری با استفاده از spss، تهران: انتشارات گنج شایگان.
- نوروش، ایرج و شیرزادی، فیض‌الله. (۱۳۹۶). اصول حسابداری ۲، تهران: انتشارات ترمه.
- نیکومرام، هاشم؛ تقوی، مهدی و حمید احمدزاده (۱۳۹۳). پیامدهای اقتصادی کیفیت اطلاعات حسابداری با تمرکز بر متغیر پایداری سود، حسابداری مدیریت، سال هفتم، شماره ۱، ص ۱-۲۱.
- وديعی، محمد حسين، صفري، پری. (۱۳۹۴). اثر عدم تقارن اطلاعاتی بر عملکرد در گروه‌های تجاری. *مجله دانش حسابداری*، ۶ (۲۱).

Abdullahi, A. & Abubakar, M. (2017). Adoption of International Financial Reporting Standards (IFRS) and measurement of reporting quality: A review of methodologies. *International Business and Accounting Research Journal*, 1(2), 103-108.

- Abata .M. A. (2015). The impact of international financial reporting standards (IFRS) adoption on financial reporting practice in the and Information Management .Vol 24 .No. 3 .Pp. 296-316.
- Abata .M.A. (2015). THE IMPACT OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS) ADOPTION ON FINANCIAL REPORTING PRACTICE IN THE NIGERIAN BANKING SECTOR. Journal of Policy and Development Studies .9 .169-184.
- Agostino .M .Drago D and Silipo .D.B (2010): 'The Value Relevance of IFRS in the European Banking Indusrtý'. Rev Quant Financial Accounting .Vol.36 . pp.437-457.
- Albrahimi .Albian .Loan Loss Provisioning and Market Discipline: Evidence from the IFRS 9 Adoption (November 15 ,2019). Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3488058>.
- Badri .A. (2016). Commemoration of central bank monitoring system redesignation project's results. International Financial Reporting Standards Conference. Tehran University (In Persian). Doi: 10.1109/72.935101.
- Barth M. .W. Landsman .and M. Lange .International Accounting Standards and Accounting Quality Journal of Accounting Research ,2008 .46(3): 467-498.
- Barth .M. (2006). Including estimates of the future in today's financial statements. Accounting Horizons ,20(3) .271-285.
- Basel Committee on Banking Supervision (BCBS). (2015). Guidance on credit risk and accounting for expected credit losses .Bank for International Settlements.
- Bhattacharya .N. .Ecker .F. .Olsson .P.M. .Schipper .K. (2012). Direct and mediated associations among earnings quality .information asymmetry .and the cost of equity. The Accounting Review .87(2) .449-482.
- Biddle G. .G. Hillary .and R. Verdi .How Does Financial Reporting Quality Improve Investment Efficiency? Journal of Accounting and Economics 48 . 2009 .P:112-138.
- Bradshaw .Mark T and Bushee .Brian J. and Miller .Gregory S. .Accounting Choice . Home Bias .and Us Investment in Non-Us Firms (April 2004). Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=362660> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.362660>.
- Brockman .P. .& Unlu .E. (2011). Earned contributed capital .dividend policy and impact of product market competition on earning management of the companies listed in Tehran Stock Exchange. Asset Management & Financing .1(3) .119-134.

- Bushman ,R.& Smith ,A. (2001) ."Financial Accounting Information and Corporate Governance". Journal of Accounting and Economics ,PP.237-333.
- Cascino ,S. & Gassen J. (2015). What drives the comparability effect of mandatory IFRS adoption?. Review of Accounting Studies ,20(1) ,242-282.
- Christensen ,Hans Bonde and Lee ,Edward and Walker ,Martin and Zeng ,Cheng , Incentives or Standards: What Determines Accounting Quality Changes Around IFRS Adoption? (January 30 ,2015). European Accounting Review Forthcoming .Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=1013054> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.101305>
- Huian, M. (2012). Accounting for Financial Assets and Financial Liabilities According To IFRS9, Economic Sciences, 59 (1), 27-47
- Daske ,H. 2006. "Economic Benefits of Adopting IFRS or US-GAAP – Have the Expected Costs of Equity Capital really decreased?" Journal of Business Finance & Accounting ,Vol. 33 ,No. 3-4 ,pp. 329-373.
- Deloitte ,(2015). Fifth Global IFRS Banking Survey Finding Your Way. September 2015.
- Deloitte ,(2020). Challenges of IFRS 9 modelling in the UAE banking industry. Spring 2020.
- Dichev J. ,Tang ,V. ,(2008). Matching and the changing properties of accounting earnings over last 40 years. Accounting Review 83(6) ,1425–1460.
- Ding ,Y. & Su ,X. (2008). Implementation of IFRS in a regulated market. Journal of Accounting and Public Policy ,27(6) ,474-479.
- Erkens ,M. (2016). Disclosure Behavior of European Firms around the Adoption of IFRS.
- European Systemic Risk Board (2017) Financial Stability Implications of IFRS 9.
- Financial Accounting Standards Board (FASB) ,1991 ,Disclosures About Fair Value of Financial Instruments ,FASB Statement No. 107 ,Financial Accounting Series ,Norwalk ,CT: FASB.
- Francis J. and K. Schipper,(1999) ,"Have Financial Statements Lost their Relevance?" in: Journal of Accounting Research ,37 ,pp. 319-352.
- Frankel ,Richard & Li ,Xu ,2004. "[Characteristics of a firm's information environment and the information asymmetry between insiders and outsiders](#)," [Journal of Accounting and Economics](#) ,Elsevier ,vol. 37(2) ,pages 229-259 June.

- García ,M. d. P. R. ,Alejandro ,K. A. C. ,Sáenz ,A. B. M. , & Sánchez ,H. H. G. (2017). Does an IFRS adoption increase value relevance and earnings timeliness in Latin America? *Emerging Markets Review* ,Vol 30 ,Pp. 155-168.
- Gebhardt ,Günther and Novotny-Farkas ,Zoltán ,Mandatory IFRS Adoption and Accounting Quality of European Banks (December 15 ,2010). *Journal of Business Finance and Accounting* ,Forthcoming ,Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=1732166>
- Hlaciuc ,E. , & Măciucă ,G. (2015). Sandu (Ursachi) A. ,Miniga C. ,The Convergence of National Accounting with the International Financial Reporting Standards–Comparative Study Regarding Reform in China and Romania. *World Journal of Social Science* 5(3).
- Houqe ,M. N. ,Monem ,R. M. ,Tareq ,M. , & van Zijl ,T. (2016). Secrecy and the impact of mandatory IFRS adoption on earnings quality in Europe. *Pacific-Basin Finance Journal* ,Vol 40 ,Pp. 476-490.  
<https://www2.deloitte.com/xe/en/pages/about-deloitte/articles/the-possible-is-now/ifrs-9.html>.
- IASB. 2022. 'Post-implementation review (PIR) of IFRS 9 - Classification and measurement'.
- IASB ,(2009). IAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement.
- IASB ,(2011). IAS 32: Financial Instruments: Presentation.
- IASB ,(2011): IFRS 13: Fair Value Measurement.
- IASB ,(2011): IFRS 7: Financial Instruments: Disclosures.
- IASB ,(2014). IAS 1: Presentation of financial statements.
- IASB ,(2014): IFRS 9: Financial Instruments.
- Kamaruzaman ,A.J. ,Mazlifa ,M.D. and Maisarah ,A.R. (2009). “The Association between Firm Characteristics and Financial Statements Transparency: the Case of Egypt”. *International Journal of Accounting* ,18 (2): 211-223.
- Kenate ,J. 2019. “Opportunities and Challenges of International Financial Reporting Standards Implementation in The Case of Commercial Banks in Ethiopia.” Msc Degree. Addis Ababa Univ.
- Kosmidou ,K. (2008). The determinants of banks' profits in Greece during the period of EU financial integration. *Managerial finance*.
- Lev ,B. ,Zarowin ,P. ,(1999). The boundaries of financial reporting and how to extend them. *Journal of Accounting Research*,37(2): 353–385.

- Mbobo M. E. & Ekpo N. B. (2016). Operationalising the qualitative characteristics of financial reporting. *International Journal of Finance and Accounting* ,5(4) ,184-192.
- Nadia C. & Rosa V. (2014). The Impact of IFRS 9 and IFRS 7 on Liquidity in Banks: Theoretical Aspects. *Procedia - Social and Behavioral Sciences* ,164 , 91-97.
- Onali Enrico and Ginesti Gianluca and Ballestra Luca Vincenzo Investor Reaction to IFRS for Financial Instruments in Europe: The Role of Firm-Specific Factors (January 9 ,2017). at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2897430>.
- Onali Enrico and Ginesti Gianluca Pre-Adoption Market Reaction to IFRS 9: A Cross-Country Event-Study (June 15 ,2014). *Journal of Accounting and Public Policy* ,Vol. 33 ,No.
- Penman S. H. (2013). *Financial Statement Analysis and Security Valuation* (5th Ed.). McGraw-Hill.
- Pounder B. 2013. 'Post-Implementation Reviews of Accounting Standards'.
- Ranjith Chandran Partner Deloitte. (2017). (IFRS 9 and Financial Instruments Subject Matter Expert)
- Reese William and Weisbach Michael S. Protection of Minority Shareholder Interests Cross-Listings in the United States and Subsequent Equity Offerings (November 17 ,1999). Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=194670> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.194670>.
- Samuels J.M. (1993). International accounting standards in the third world: a synthesis of six articles. *Research in Third World Accounting* ,2 ,19-25.
- Scott W. R. O'Brien P.C. (2003). Financial accounting theory. *The Journal of Business* ,72(1) ,1-33.
- Sultanoglu B. (2018). Expected credit loss model by IFRS 9 and its possible early impacts on European and Turkish banking sector. *World of Accounting Science* ,20(3) ,476-506.
- Tarca Ann International Convergence of Accounting Practices: Choosing between IAS and Us Gaap (July 1 ,2002). Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=318319> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.318319>

- Tendeloo .B. and A. Vanstraelen (3118) .“Earnings Management Under German GAAP Versus IFRS” .European Accounting Review ،12 (1) ،pp. 188-181.
- Westerholm Mikko. (2011). On the Pricing Effects of Earnings Quality .Available at [hsepubl.lib.hse.fi/EN/ethesis](http://hsepubl.lib.hse.fi/EN/ethesis).
- World Bank. (2014). Financial sector .<https://data.worldbank.org/indicator>.



## **Abstract**

The purpose of this research was the impact of applying international financial reporting standards with emphasis on the international financial reporting standard number 9 on the quality of banks' reporting. The method of this research is descriptive-analytical of the survey type, in order to collect and collect data, a questionnaire tool was used. The statistical population of this research includes all banking system managers, auditors, academic experts and professors and professionals and experts in the field of International Financial Reporting Standards (IFRS) in Iran. Using available sampling method, 78 people were selected as a statistical sample. To analyze the research data, methods such as mean comparison, KMO, multivariate analysis, Scheffe test and Friedman test were used from EXCEL, SPSS, PLS software. The results showed that the adoption and application of IFRS 9 increases the quality of identification and measurement of transactions, the quality of identification and measurement of assets and liabilities, the quality of presentation and disclosure of components of financial statements and the qualitative characteristics of accounting information in banks. Therefore, it can be said that the implementation of the international financial reporting standard number 9 has an effect on the quality of banks' reporting.

**Keywords:** international financial reporting standard, financial reporting quality, IFRS 9, bank, financial statements, Financial instruments.





**University of Kurdistan**  
**Faculty of Humanities and Social Sciences**  
**Department of Accounting**

A Thesis Submitted to the Postgraduate Studies Office in Partial  
Fulfillment of the Requirements for the Degree of M.Sc.  
in Accounting

**Title:**  
**Investigating the impact of the implementation of the  
International Financial Reporting Standard No. 9 on the quality  
of banks' reporting**

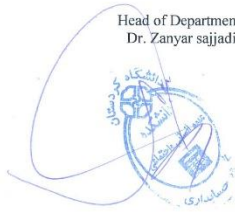
**By:**  
**Amir Mohammad Heidari**

The above thesis was evaluated and approved by the following members of the thesis  
Committee with and Excellent quality on October 1, 2022.

<u>Position</u>	<u>Title and Name</u>	<u>Signature</u>
1. Supervisor:	Assist. Prof Dr. Peyman Amini	
2. Advisor:	Assist. Prof Dr. Mohammad Nazaripour	
3. External Examiner:	Assoc. Prof Dr. Reza Shafei	
4. Internal Examiner:	Assoc. Prof Dr. Mohammad Omid Akhgar	

Head of Department:  
Dr. Zanyar sajjadi

Faculty Graduate Coordinator:  
Dr. Mehdi hatami





**University of Kurdistan**  
**Faculty of Humanities and Social Sciences**  
**Department of Accounting**

A Thesis Submitted to the Postgraduate Studies Office in Partial  
Fulfillment of the Requirements for the Degree of M.Sc.  
in Accounting

**Title:**

**Investigating the impact of the implementation of the  
International Financial Reporting Standard No. 9 on the quality  
of banks' reporting**

**By:**

**AmirMohammad Heidari**

**Supervisor:**

**Dr. Peyman Amini**

**Advisor:**

**Dr. Mohammad Nazaripour**

**October 2022**



**University of Kurdistan**  
**Faculty of Humanities and Social Sciences**  
**Department of Accounting**

A Thesis Submitted to the Postgraduate Studies Office in Partial  
Fulfillment of the Requirements for the Degree of M.Sc.  
in Accounting

**Title:**

**Investigating the impact of the implementation of the  
International Financial Reporting Standard No. 9 on the quality  
of banks' reporting**

**By:**

**AmirMohammad Heidari**

**Supervisor:**

**Dr. Peyman Amini**

**Advisor:**

**Dr. Mohammad Nazaripour**

**October 2022**