جامعة الموصل

كلية الإدارة والاقتصاد

أنموذج مقترح للإفصاح المحاسبي عن انبعاثات الكاربون في القطاع المصرفي وفقا لمعايير PCAF وSASB وتأثيره على قرارات الإقراض دراسة استطلاعية في المصارف المسجلة بسوق العراق للأوراق المالية

أطروحة دكتوراه

في المحاسبة

هدى سالم حسين المعاضيدي

بإشراف

الأستاذ الدكتور

لقمان محمد أيوب الدباغ

1446هـ **2024**م

المُستخلص

يُعد تغير المناخ أحد أكثر القضايا المهمة في عصرنا الحديث، وهو أمر له تأثير كبير، بحيث سيطر على الكثير من المناقشات السياسية خلال الثلاثين عامًا الماضية أو أكثر منذ بداية الثورة الصناعية، إذ إن زيادة استخدام كميات متزايدة بشكل كبير من الوقود الأحفوري أدى الى إطلاق كميات مقابلة من انبعاثات الكاربون والذي له تأثير سلبي على البيئة من خلال ما يعرف بظاهرة الاحتباس الحراري التي امتد أثرها على القطاعات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، لقد أدى ارتفاع الانبعاثات إلى قيام الأمم المتحدة بتأسيس العديد من الاتفاقيات والبروتوكولات الدولية الخاصة بالانبعاثات الكاربونية، إذ تعد اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ من أهم الاتفاقيات الدولية التي تضع إطاراً عاماً للجهود الدولية المشتركة لمواجهة التحديات التي يفرضها تغير المناخ.

تهدف الدراسة الى بيان طبيعة محاسبة الكاربون من خلال استعراض نبذة تاريخية عن مراحل تطور محاسبة الكاربون والاليات المستخدمة من قبل الشركات في تحديد الاثر المالي لانبعاثات الكاربون وطرق المعالجة والافصاح المتبعة من قبل الشركات، وتوضيح دور معايير الاستدامة في القطاع المصرفي ومعيار الغازات الدفيئة في المؤسسات المالية في توجيه المصارف لتطبيق محاسبة الكاربون للحد من أو تقليل انبعاثات الكاربون ،كما هدفت الدراسة الى التعرف على مستوى الافصاح المحاسبي في عينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية الى جانب تقديم أنموذج مقترح للإفصاح المحاسبي عن انبعاثات الكاربون والتلوث البيئي في المصارف يلائم البيئة العراقية وفق SASB وPCAF للحد من انبعاثات الكاربون، ولتحقيق أهداف وفرضيات الدراسة تم الاعتماد على المنهج الاستقرائي في تحديد الإطار النظري من خلال تسليط الضوء على المفاهيم والآراء والأفكار والمفاهيم المتعلقة بمحاسبة الكاربون والافصاح المحاسبي عن انبعاثات الكاربون ومعايير الاستدامة ومبادرة المحاسبة المالية للكاربون وأثره على القرارات في القطاع المصرفي العراقي للوصول الى أنموذج مقترح، اضافة الى الاعتماد على المنهج الاستنباطي عبر اعداد نماذج للإفصاح في ضوء PCAF,SASB تلائم البيئة العراقية.

وتعتمد الدراسة في جانبها العملي على المنطلقات النظرية لوصف العلاقات بين المتغيرات، وفي هذا الإطار فإن الدراسة تسعى الى اظهار نتائج العلاقات وتأثيرها من خلال اجراء عمليات التحليل الاحصائي لإجابات المبحوثين. اعتمدت الباحثة في تحقيق الجانب العملي (الميداني) من الدراسة على ثلاثة أساليب أساسية لإثبات الفرضيات وهي قائمة الفحص ثم وضع أنموذج مقترح بالإفصاح المحاسبي عن انبعاثات الكاربون في القطاع المصرفي العراقي

وفق PCAF وSASB بالإضافة الى اعداد استمارة الاستبانة، إذ تم الاعتماد على قائمة الفحص في تقييم واقع الإفصاح للبيانات المفصح عنها بعد الاطلاع على التقارير المالية وتقارير الاستدامة المنشورة من قبل عدد من المصارف التجارية في العراق باستخدام تحليل المحتوى.

توصلت الدراسة الى أن إفصاح المصارف عن انبعاثات الكاربون ومساهماته البيئية وحجم التمويل والاستثمار الأخضر يساعد في زيادة فاعلية سياسات واستراتيجيات المصرف وترشيد قرارات الاستثمار والتمويل، تسهم المصارف التجارية بشكل كبير في الحد من انبعاثات الكاربون والتلوث البيئي من خلال تقليص حجم التمويل والاستثمار في المشروعات والشركات غير الصديقة للبيئة. كما توصي الدراسة بتطبيق المصارف المعيار العالمي للإبلاغ عن انبعاثات الكاربون لما له من أهمية في تحديد الانبعاثات الممولة من قبل المصارف عن طريق الاستثمارات أو القروض المقدمة من قبل المصرف في المشروعات الصديقة للبيئة وزيادة الوعي بأهمية تطبيق محاسبة الكاربون ودورها في تحسن البيئة العراقية والاقتصاد العراقي والمصارف من خلال خلق فرص جديدة للاستثمار الأخضر، مثل الاستثمار في الطاقة النظيفة كتوليد الطاقة الكهربائية من الرياح والطاقة الشمسية، وان تبني الأنموذج المقترح للإفصاح المحاسبي عن الكاربون في المصارف العراقية والتوسع به بشكل طوعي سيساهم بشكل كبير في توفير معلومات محاسبية ذات جودة عالية عن انبعاثات الكاربون والتلوث البيئي للأطراف المستفيدة منها خصوصا متخذي قرارات الاستثمار والتمويل

Abstract

Climate change is one of the most pressing issues of our modern era, and it has a significant impact, as it has dominated much of the political debate over the past thirty years or more since the beginning of the Industrial Revolution, as the increased use of significantly increasing amounts of fossil fuels has led to the release of corresponding amounts of carbon emissions, which has a negative impact on the environment through what is known as global warming. The impact on the economic, social and environmental sectors, the rise in emissions has led the United Nations to establish many international conventions and protocols on carbon emissions, as the United Nations Framework Convention on Climate Change is one of the most important international agreements that establish a general framework for joint international efforts to meet the challenges posed by climate change.

The study aims to clarify the nature of carbon accounting by reviewing a brief history of the stages of development of carbon accounting and the mechanisms used by companies in determining the financial impact of carbon emissions and the methods of treatment and disclosure used by companies, and to clarify the role of sustainability standards in the banking sector and the greenhouse gas standard in financial institutions in directing banks to apply carbon accounting to reduce or reduce carbon emissions, and the study also aimed to identify the level of accounting disclosure in a sample of listed commercial banks. In the Iraq Stock Exchange, in addition to presenting a proposed model for accounting disclosure of carbon emissions and environmental pollution in banks that suits the Iraqi environment according to SASB and PCAF to reduce carbon emissions, and to achieve the objectives and hypotheses of the study, the inductive approach was relied on in determining the theoretical framework by highlighting the concepts, opinions, ideas and concepts related to carbon accounting, accounting disclosure of carbon emissions, sustainability standards, and the carbon financial accounting initiative and its impact on Decisions in the Iraqi banking sector to reach a proposed model , in addition to relying on the deductive approach by preparing disclosure models in the light of PCAF, SASB that suit the Iraqi environment.

The importance of the study lies in clarifying the general concept of carbon accounting and mechanisms of measurement and accounting disclosure of the carbon footprint in banks and a statement of its impact on investment and financing decisions, in addition to evaluating the accounting disclosure of carbon emissions in Iraqi banks and the methods of disclosure used in them through the report and the bulletins issued by it, with the provision of a model for disclosure of the carbon footprint according to Sustainability accounting standards and greenhouse gas standards in financial institutions are compatible with the reality of banks in Iraq, and the

impact of carbon accounting disclosure according to the prepared model and its impact on investment and financing decisions.

The study relies in its practical aspect on the theoretical premises to describe the relationships between variables, and in this context, the study seeks to show the results of relations and their impact through statistical analysis of the respondents' answers. In achieving the practical side (field) of the study, the researcher relied on three basic methods to prove hypotheses, namely the examination list and then the development of a proposed model for accounting disclosure of carbon emissions in the Iraqi banking sector according to PCAF and SASB In addition to preparing the questionnaire, the checklist was relied upon to assess the reality of disclosure of the disclosed data after reviewing the financial and sustainability reports published by a number of commercial banks in the Iraq using content analysis.

Many models for disclosing carbon emissions were also proposed according to PCAF and SASB, taking into account the nature of the accounting system applied in Iraqi banks, while the questionnaire form was relied on as a tool to measure the impact of carbon emission disclosure on investment and financing decisions in banks through the questions posed to workers in the banking sector and academics specialized in the accounting profession who hold master's and doctoral degrees, and finally the hypotheses were tested using SPSS statistical program to show the most important results of the study as a basis for building conclusions and recommendations.

The study found that banks' disclosure of carbon emissions and its environmental contributions, the volume of financing and green investment helps in increasing the effectiveness of the bank's policies and strategies and rationalizing investment and financing decisions, commercial banks contribute significantly to reducing carbon emissions and environmental pollution by reducing the volume of financing and investment in environmentally friendly projects and companies. The study also recommends that banks apply the global standard for reporting carbon emissions because of its importance in determining emissions financed by banks through Investments or loans provided by the bank in environmentally friendly projects and raising awareness of the importance of applying carbon accounting and its role in improving the Iraqi environment, the Iraqi economy and banks by creating new opportunities for green investment, such as investing in clean energy such as generating electric power from wind and solar energy, and that the adoption of the proposed model for accounting disclosure of carbon in Iraqi banks and expanding it voluntarily will contribute significantly to providing high-quality accounting information on carbon emissions and environmental pollution. For the beneficiary parties, especially the investment and financing decision makers

University of Mosul
College of Administration
& Economics

A proposed model for accounting disclosure of carbon emissions in the banking sector according to PCAF and SASB standards and its impact on lending decisions An exploratory study in banks registered in the Iraq Stock Exchange

Huda Salim Hussein marie Al-Maadidi

PhD Dissertation
Accounting

Supervised by

Prof.
Dr. Luqman Muhammad Ayoub Al –Dabbagh

2024 A.D **1446 A.H**