



## دور التعليم المحاسبي في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية -دراسة استطلاعية لاراء عينة من العاملين في مصرف اشور في العراق

فارس شهاب احمد

الدكتور حسن قانصو

جامعة الجنان - لبنان كلية إدارة الأعمال -قسم الدارسات العليا

### المستخلص

يهدف هذا البحث الى تسليط الضوء حول موضوع مهم وهو المحاسبة الابداعية ومحاولة الحد من هذه الظاهرة السلبية من خلال استخدام اسلوب التعليم المحاسبي، وكذلك توضيح علاقات الارتباط والاثربين بعدي البحث، وقد جرى البحث بالاعتماد على جانبين اساسيين تمثل الاول بكونه وثائقي وصفي متمثلا بالاطلاع على الادبيات السابقة لتوضيح الخلفية النظرية لكل من التعليم المحاسبي والمحاسبة الابداعية، اما الجانب الثاني فهو استطلاعي تحليلي، عن طريق دراسة استطلاعية في ضوء اعداد استمارة استبانة لغرض جمع البيانات والمعلومات المتعلقة بالبحث والذي تم تطبيقه على مصرف اشور في العراق، مما ادى لصياغة مخطط فرضي يعكس من خلاله علاقات التأثير والارتباط بين بعدي البحث، ونتج عنه مجموعة من الفرضيات الرئيسية والتي اختبرت باستخدام برنامج التحليل الاحصائي spss، وتوصل البحث الى مجموعة من الاستنتاجات كان اهمها (ان توظيف التعليم المحاسبي بصورة مدروسة بأمكانه تعزيز الاسس والمهارات والقيم الاخلاقية والمهنية لدى المحاسبين مما يسهم في الحد من الظواهر السلبية كالمحاسبة الابداعية) فيما قدم البحث مجموعة مقترحات كان ابرزها (ينبغي على الشركة اقامة ندوات ومؤتمرات للتعريف بخطورة الممارسات اللا اخلاقية واثرها على الاقتصاد العام فضلا عن العواقب القانونية التي قد تطال ممارسيها)

**الكلمات المفتاحية:** التعليم المحاسبي ، المحاسبة الابداعية

## The Role Of Accounting Education In Limiting Creative Accounting Practices An Exploratory Study Of The Opinions Of A Sample Of Employees At The Ashur Bank In Iraq

Fares Shihab Ahmed

Dr. Hassan Qanso

Jinan University - Lebanon, Faculty of Business Administration - Department of  
Higher Studies

### Abstract

This research aims to shed light on an important topic, which is creative accounting, and try to reduce this negative phenomenon through the use of the accounting education method, as well as clarifying the correlation and impact relationships between the two dimensions of the research. The precedent to clarify the theoretical background for each of the accounting education and creative accounting, while the second aspect is exploratory and analytical, through a prospective study in the light of preparing a questionnaire form for the purpose of collecting data and information related to the research, which was applied to the Ashur Bank in Iraq, which led to the formulation of a hypothetical scheme through which it reflects Influence and correlation relationships between the two



dimensions of research, And it resulted in a set of main hypotheses, which were tested using the spss statistical analysis program, and the research reached a set of conclusions, the most important of which was (that the employment of accounting education in a deliberate manner can enhance the foundations, skills, and ethical and professional values of accountants, which contributes to reducing negative phenomena such as creative accounting). The research is a set of proposals, the most prominent of which is (the company should hold seminars and conferences to introduce the seriousness of unethical practices and their impact on the public economy, as well as the legal consequences that may affect their practitioners)

**Keywords:** accounting education, creative accounting

#### مقدمة

تمتاز العملية التعليمية في الجامعات الحديثة بوصفها نظام في غاية التعقيد يسعى الى توفير المعلومات والتفاعل العلمي والعمل بين أطراف العملية التعليمية. اذ ان لديها قدرة مذهلة على التكيف مع الظروف المتغيرة باستمرار، (جسام وناجي، 2021، 112). في ظل ذلك يحضى التعليم المحاسبي بأهمية كبيرة لدى المحاسبين لما له من دور فاعل في تعزيز التنمية البشرية واداء العمل وفق طوابط وممارسات اخلاقية تعكس الصورة الجيدة للمنظمة او الشركة بالرغم من ظهور بعض المفاهيم التي تعكر صفو العملية التعليمية كما شاع مؤخرا في المحاسبة الابداعية التي بدأت تأخذ تركيز المحاسبين والمدققين بشكل كبير خلال السنوات الاخيرة من خلال التلاعب بالبيانات المحاسبية للشركات بغير شكلها الصحيح للتأثير على الدخل الخاضع للضريبة وبسبب تلك الممارسات السلبية غير القانونية، سينعكس الاثر على جودة التقارير المالية مما يؤدي ذلك الى تخفيض الدخل الخاضع للضريبة وكذلك تشويه الصورة الحقيقية للشركة وتضليل مستخدمي التقارير ومنهم السلطة المالية المتمثلة بالهيئة العامة للضرائب . (البعاج، 2014، 14)

حيث ان بذور الازمات المالية هي نتاج ممارسات وأساليب محاسبية ومنها ممارسات المحاسبة الابداعية والتي قادت الى التدمير العنيف للشركات على المستويات العالمية دون السيطرة عليها والتي قامت بتدمير شركات وبنوك ومؤسسات مالية عملاقة . وهذا كله قام بنشوء هذه الازمات والتي هي ناتجة عن الممارسات الاخلاقية وضعفها لدى المحاسبين مما افقد المحاسبة كمنهج جزء من مصداقيتها وشفافيتها من خلال ما تقدمه من قوائم وبيانات مالية خاصة وتأثيرها على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (العبيني والزغبى، 2017، 153)

#### المحور الاول: منهجية البحث

##### اولا: مشكلة البحث

مما لا شك فيه ان الممارسات الابداعية واستخدام الحلول التي تؤثر سلبا على موثوقية المعلومات المحاسبية من خلال التلاعب بالارقام المحاسبية وتضليل الحقائق لاغراض معينة تمثل افعالا تنافي القيم الاخلاقية والمهنية، وبالرغم من ذلك الى ان اخلاقيات المهنة موجودة عن الكثير من المحاسبين والمدققين ولكن وجب تعزيز تلك الدوافع الحميدة وتنميتها من خلال دور التعليم المحاسبي المثمر في الحد من هذه الممارسات التي يمكن ان تقود الى ازمات مالية، في ظل ذلك تنطلق مشكلة الدراسة من خلال التساؤلات الاتية:

1. هل يسهم التعليم المحاسبي في الحد من الممارسات الابداعية المحاسبية؟



2. ما هو دور التعليم المحاسبي في الحد من الممارسات المحاسبية الابداعية؟

### ثانيا: اهمية البحث

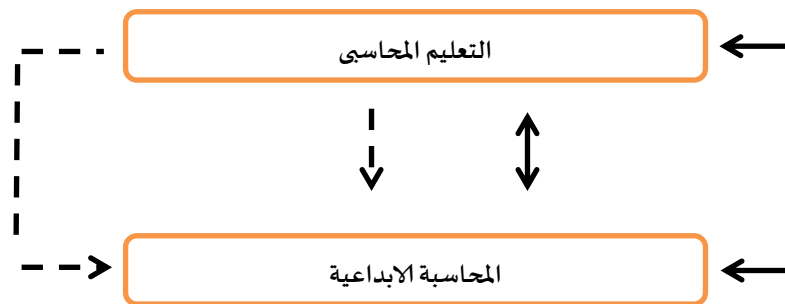
تكمن اهمية البحث الحالي في جانبين اثنين

1. ان اهمية الدراسة نابعة من اهمية الكشف عن ممارسات المحاسبة الابداعية من حيث التأثير الإيجابي او السلبي لاستعمال تلك الممارسات في قياس وعرض نتيجة النشاط والموقف المالي بما يحقق اهداف ادارات الشركات على المستوى القصير وطويل الاجل
2. كما تبرز اهمية الدراسة من حاجة المصارف العراقية الى معلومات محاسبية مستندة الى نظام او معايير محاسبية اخلاقية تنسجم مع التطورات لتحسين جودة القوائم المالية وتزويد مستعمليها بمعلومات مفيدة من أجل اتخاذ قراراتهم

### ثالثا: اهداف البحث

1. تسليط الضوء على اهمية التعليم المحاسبي كونه جزءا مهما للحد من الظواهر السلبية
2. دراسة وتحليل العلاقة بين التعليم المحاسبي والمحاسبة الابداعية

### رابعا: المخطط الفرضي للدراسة



وتتحدد فرضيات هذا البحث بالفرضيات الرئيسة الآتية.

1. علاقة ارتباط معنوي بين متغير التعليم المحاسبي والمحاسبة الابداعية في المنظمة المبحوثة. لا توجد علاقة ارتباط
2. علاقة تأثير معنوي بين التعليم المحاسبي و المحاسبة الابداعية في المنظمة المبحوثة. لا توجد

### خامسا: منهج البحث وتقاناته

استند البحث على المنهج الوصفي التحليلي، وانطلاقاً من ذلك اعتمد على تقانات هذا المنهج في الحصول على البيانات المناسبة لإنجاز البحث، من خلال الكتب والرسائل و الاطاريح والبحوث لبعض الكتاب والباحثين وكذلك من خلال الشبكة الدولية للمعلومات (الانترنت)، كما تم الاعتماد على استمارة الاستبانة التي أعدها الباحث في ضوء المصادر التي أتيحت له والتي سيتم الوقوف عليها في الجانب النظري للبحث، والتي اختصت بالحصول على البيانات المناسبة لإنجاز البحث، وتضمن (14) مؤشراً، تغطي متغيرات البحث



## سادسا: حدود البحث

تمثلت الحدود المكانية في مصرف اشور احد المصارف العراقية من خلال توزيع استمارة الاستبانة على الافراد العاملين في المصرف والذين استطاع الباحث التوصل اليهم وتوزيع استمارات الاستبانة عليهم، كان عدد المبحوثين الذين اجابوا على مقياس الاستجابة لهذه الدراسة (استمارة الاستبانة) هو (48) شخصاً مبحوثاً ، ويمكن عد المدة المحصورة بين 2023/3/1 و 2023/5/1 حدوداً زمانية وذلك لكونها المدة التي أنجز فيها هذا البحث بدءاً من الشروع بمهام تحصيل البيانات من المجتمع المبحوث وانتهاء بإنجاز البحث وطباعته.

## المحور الثاني: الجانب النظري

### اولا: التعليم المحاسبي

#### 1. مفهوم التعليم المحاسبي

يُعرف التعليم المحاسبي بأنه جميع المفاهيم والمقررات والمعايير التي تقدمها برامج وتخصصات المحاسبة للطلبة ليمارسوا مهنتي المحاسبة والتدقيق (رشوان، 2018، 256)، كما تم تعريف التعليم المحاسبي على أنه المفاهيم المحاسبية والمعايير التي تقدمها مؤسسات التعليم العالي في تخصصات المحاسبة لمتلقي تعليم المحاسبة لكي يستطيع المحاسب ممارسة مهنة المحاسبة بعد تخرجه وحصوله على شهادة المحاسبة (احمد واخرون، 2020، 228) وتم توضيح مفهوم التعليم المحاسبي وفق المعايير الصادرة للاتحاد الدولي للمحاسبين هو التطوير والمحافظة على القدرات بما يُمكن المحاسبين المهنيين من اداء مهامهم بكفاءة والتكيف مع التطورات التقنية والمتغيرات الاقتصادية المحيطة بالمهنة (حسين والبكري، 2020، 113).

كما يشير التعليم المحاسبي الى انه عملية مستمرة لها أهدافها و تمثل العوائد التي تعود على طالب المحاسبة ، مع ضرورة إجراء تقييم لتلك العوائد بشكل مستمر للتأكد من أن أهداف التعليم المحاسبي قد تم تحقيقها (الحساني، 2018، 3) في حين ذكر (herring&izard, 2018, 4) ان التعليم المحاسبي هو عملية منظمة يتم من خلالها اكساب طالب المحاسبة الاسس والمهارات والقيم والاخلاق المهنية ، بهدف تحقيق الاستفادة الكاملة له ، وتخرجه على مستوى عالي من الكفاءة والقدرة لمواكبة المتغيرات الاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية وذلك مع ضرورة تقييم لتلك الاستفادة بشكل مستمر للتأكد من ان اهداف التعليم المحاسبي يتم تحقيقها.

ويبين (بوعزريه لندار، 2017، 7) للتعليم المحاسبي بأنه عبارة عن عملية منظمة تقوم بها الجهات المسؤول تأتي في مقدمتها الجامعات، وتتم هذه العملية بتزويد المتعلم بالمعارف المحاسبية والحسابية القدرات العلمية والعملية اللازمة التي تمكنه من ممارسة مهنة المحاسبة.

#### 2. أهمية التعليم المحاسبي

ويمكن حصر الأهمية بالآتي: (كحيط واحمد، 2016، 354-355)

- أ. المساهمة في إعداد الكوادر المتخصصة في المحاسبة من خلال تزويدهم بالمهارات المتنوعة .
- ب. تلبية وسد احتياجات سوق العمل بالكوادر المحاسبية وكذلك احتياجات التنمية الاقتصادية .
- ج. يسهم بتطوير الكوادر المحاسبية العاملة في مختلف المنشآت الاقتصادية من خلال القيام بتزويدها بأهم التطورات التي ترافق المهنة.



د. تطوير مهنة المحاسبة، من خلال العمل على مواكبة المستجدات الحديثة .

ه. يسهم بتحديد احتياجات المنشآت والمؤسسات الاقتصادية من البرامج والدورات التطويرية ومعالجة ما تواجهها من مشاكل في المجالات المحاسبية.

إذا يمكن القول ان العمل المحاسبي في ظل الطلب المتزايد على المحاسبة، المتولد عن التطورات الكبيرة والمتسارعة التي تحدث في بيئة الأعمال المعاصرة، يحتاج إلى كوادر تمتلك المعارف والمهارات المحاسبية التي تلبي تلك الاحتياجات، وهذه الكوادر الضرورية لسد تلك الاحتياجات تتمثل في المخرجات النهائية لعملية التعليم المحاسبي، وهو ما يؤكد على أهمية التعليم المحاسبي، حيث أن هذا الاهتمام يعتبر ضرورة وحاجة متأصلة لمواكبة التعليم المحاسبي لكل التطورات الحاصلة في بيئة الأعمال المعاصرة.

### 3. اهداف التعليم المحاسبي

أن الهدف الأساسي للتعليم المحاسبي هو تطوير محاسبين مهنيين مقتدرين (مؤهلين على أداء العمل المحاسبي ، ويمكن تلخيصها بالآتي (عبد المحسن واخرون، 2022، 196)

1. اعداد طلبة لكي يصبحوا محاسبين مهنيين محترفين.
  2. اكساب الطلبة مجموعة من المهارات المطلوبة للمحاسب المهني الناجح .
  3. امداد الطلبة بالمعرفة اللازمة لحصولهم على التأهيل المحاسبي
  4. تطوير مستوى المعرفة والمهارات والقيم الاخلاقية لخريجي المحاسبة .
  5. تدريس الطلبة عن كيفية التعلم الذاتي، من خلال تدريسهم المهارات و الاستراتيجيات التي تساعدهم على التعلم بكفاءة ، و كيفية استخدام استراتيجيات التعلم الكفوة للاستمرار بالتعلم خلال حياتهم المهنية .
- وتحصل الخبرة العملية من خلال تأدية المحاسبين المهنيين لعملهم العمل المحاسبي الميداني) فضلاً عن ذلك من الضروري اكتساب المعرفة خلال برنامج التعليم المحاسبي ، و المعرفة والخبرة العملية ضروريتان للمحاسبين المرشحين في برنامج التعليم المحاسبي في الحصول عليهما قبل أن يقدموا أنفسهم للجمهور العام (المجتمع) كمحاسبين مهنيين (الزاملي، 2014، 292)

لذا فإن المعيار التعليمي الخامس يهدف إلى ضمان حصول الأفراد المتعلمين (المحاسبين) على الخبرة العملية التي تعتبر ملائمة عند التأهيل للعمل كـ محاسبين مهنيين متخصصين (مقتدرين) علاوة على ذلك فإن الدخول في دورات متقدمة قد تكون مطلوبة بعد التأهيل المحاسبي للراقي بالمحاسبين إلى مستوى المحاسب القانوني

### 4. عناصر التعليم المحاسبي

يتكون التعليم المحاسبي من مجموعة من العناصر تتمثل بالأمور الآتية : ( ادريس، 2017، 5)

1. المدخلات وتتمثل بالعناصر والاشخاص الذين يمكن تهيئتهم لممارسة العمل المحاسبي.
2. عمليات التشغيل: وتتمثل في وسائل التعليم المحاسبي التي يمكن استخدامها لتزويد المحاسب بالمهارات اللازمة
3. التغذية العكسية او الرقابة وتتمثل في مراقبة العناصر السابقة وتقييمها وتطويرها ومحاولة تصحيح الاخطاء التي قد تحدث
4. المخرجات وتتمثل في الاشخاص المؤهلين والقادرين على ممارسة العمل المحاسبي بما يحقق اهداف التعليم المحاسبي





## 5. أدوات التعليم المحاسبي

بينت دراسات الباحثين في مجال التعليم المحاسبي بان هناك تباين كبير بين دول العالم في الأسلوب الأمثل بالنسبة لأساليبه وأدواته، إلا ان المعايير التعليمية الصادرة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين اوصت بضرورة تدريب أعضاء الهيئة التدريسية وتشجيعهم على استخدام وتطبيق أساليب تدريس التعلم المركزي والتي تتمثل في الاساليب المبينة في ادناه (جسام وناجي، 2021، 121)

1. العمل في مجموعات متعددة
2. استخدام الأساليب والوسائل التي تحاكي مواقف العمل كاستخدام دراسة الحالة والعروض التقديمية.
3. القيام بتحفيز الطلبة على المشاركة في العملية التعليمية من خلال اعتماد الطرق والوسائل التفاعلية .
4. اعداد وتصميم المناهج التي تهئ الطالب وتحثه على اكتساب مهارات التعلم الذاتي .
5. استخدام الأساليب التي تعكس التغير الحاصل في المهارات والأخلاق والسلوك المهني كأسلوبي القياس والتقويم.
6. استخدام الأساليب التي تحفز على تطوير الآراء والشكوك المهنية للطلبة .
7. استخدام التقنيات والتكنولوجيا المعاصرة في عملية التعليم المحاسبي.
8. تعريف الطلبة على المشاكل القائمة وسبل حلها، مما يسهل التوصل الى استنتاجات واضحة بناءً على ما تم جمعه من معلومات ملائمة وتقديرات منطقية.

## ثانياً: المحاسبة الابداعية

### 1. مفهوم المحاسبة الابداعية

تعتبر المحاسبة الابداعية اسلوب حديث مبتكر من قبل الادارة للتلاعب في نتيجة النشاط وقائمة المركز المالي وبنود التدفق النقدي من اجل اظهار المنشأة بالشكل الذي يتلائم ورغبات الادارة حتى وان كان ذلك ضمن ما تسمح به المبادئ والمعايير المحاسبية ام خلاف ذلك وهنا تتوقف قدرة الادارة في التلاعب على مدى قدرة مستخدمي القوائم المالية على اكتشاف التلاعب (الزيادي، 2014، 7)

وذكر ( المشهداني، 2009): بأنها وسيلة ممكن استخدامها للتلاعب في العناصر الخاصة بالقوائم المالية، ولوصف حالات إظهار الدخل الموجودات، والالتزامات لمنشآت الأعمال بصورة غير صادقة وغير حقيقية. مشيراً لاعتبارها "تسوية مقصودة للدخل المعلن بهدف الوصول إلى المستوى أو الاتجاه المرغوب ويعبر عن رغبة الإدارة في تقليل الانحرافات غير الطبيعية في الدخل إلى الحد الممكن أو المسموح به في ظل مبادئ المحاسبة والإدارة المقبولة". وبذلك وجدت المحاسبة الإبداعية لاستخدام طرق أو أساليب أو إجراءات أو معايير أو مفاهيم أو نظريات جديدة غير مألوفة يمكن استخدامها لتحليل أو تفسير أو حل مشكلة محاسبية تواجه الإدارة، حيث يتمتع المحاسب المبدع بقدرات تجعله مميزاً.

وبشكل أكثر تفصيلاً هي عملية معالجة الأرقام المحاسبية عن طريق استغلال الثغرات في المبادئ المحاسبية واختيار المقاييس والإيضاحات بهدف تحويل القوائم المالية عما يجب ان تكون عليه إلى الوضع الذي يفضل عما يجب تكون عليه إلى الوضع الذي يفضل مستخدم القوائم المالية رؤيته او هي العملية التي تنظم فيها الصفقات بشكل يترتب عليه نتائج محاسبية مطلوبة سلفاً بدلاً من ان تكون النتائج محايدة ومتسقة). (مزهروكاظم، 2019، 182)

### 2. اشكال المحاسبة الابداعية



هنالك عدة اشكال تنقسم اليها المحاسبة الابداعية يمكن بلورتها بالاتي(الزغبى والعبيني،2017، 156)

1. المحاسبة النفعية : هي عبارة عن القصد في اختيار وتطبيق وسائل واساليب المحاسبية محددة لتحقيق اهداف مطلوبة مثل زيادة الارباح بشكل كبير ، سواء كانت الممارسات المحاسبية المطبقة تعتمد على اسس ومبادئ
  2. ادارة الارباح وذلك من خلال زيادة قيمة الدخل بقائمة الدخل للوصول الى ربح مقدر او متنبأ به لرضاء المساهمين او الشركاء . محاسبية ومعايير مقبولة او لا
  3. تمديد صورة الدخل وهو نقل الدخل من السنوات ذات الدخل المرتفع الى السنوات ذات الدخل المنخفض من خلال المخصصات
  4. التلاعب بالتقارير المالية : وهو عبارة عن حذف بند او اظهار بيانات مغلوطة بشكل مقصود بهدف تضليل مستخدمي البيانات المالية
3. دوافع استخدام المحاسبة الابداعية

لاستخدام أساليب المحاسبة الإبداعية دوافع عديدة منها:

1. اظهار الوضع المالي للشركة بشكل أفضل مما هو في ارض الواقع عن طريق المؤسسات المالية لتحسين نتيجة النشاط والموقف المالي محاسبيا وليس حقيقيا لتحقيق شروط التمويل المفروضة من المؤسسات المالية من خلال تعديل الأرباح المعلنة عن طريق تقنيات المحاسبة الابداعية إذ يطمئن المستثمرون عندما يجدون ان مبيعات الشركة تزداد بشكل تدريجي ومتوقع من سنة لأخرى وما ينتج عنه من إبقاء الارباح ضمن ما يتوقعونه (القطيش،2011، 363)
  2. تحقيق مصالح شخصية وذلك بتحسين قيم المنشآت التي تقوم بإدارتها لعكس صورة إيجابية عن أدائها لغايات شخصية تتمثل في تحسين صورة هذه الادارة امام مجالس الإدارة (مزهر وكاظم،2019، 182)
  3. التقليل من الضرائب الواجبة الدفع إلى ادنى حد ممكن وذلك عن طريق المفاضلة والاختيار بين الأساليب والطرائق المحاسبية بما لا يتعارض مع القانون الضريبي وتعرف هذه العملية بالتجنب الضريبي التي تكون تحت غطاء القانون، و يعد التجنب الضريبي من دوافع الإدارة الرئيسة لاستعمال المحاسبة الابداعية المالكين الرئيسين وبالتعاون مع مدقق الحسابات الخارجي في بعض الاحيان عن طريق تخفيض الارباح والاياردات والمبالغة في تقدير التكاليف الواجبة الخصم من وعاء الضريبة واخفاء بعض اوجه النشاط وعدم ذكرها في الاقرار السنوي وذلك من اجل تخفيض الوعاء الضريبي الذي سيتم احتساب قيمة الاقتطاع الضريبي بناء على قيمة هذا الوعاء (Mulford et al,2002, 18-28)
  4. للحصول على تصنيف متقدم للشركة على منافسيها من الشركات التي تعمل في مجال العمل نفسه الذي تجريه بعض المؤسسات الدولية والمحلية بالاستناد إلى العديد من المعايير من ضمنها تقييم القيمة المالية ووضع الشركة من ناحية القوة المالية ولهذا تلجأ العديد من الشركات إلى تحسين قوائمها المالية باستخدام أساليب المحاسبة الإبداعية (مزهر وكاظم،2019، 182)
  5. تعظيم القيم المالية من خلال التأثير على سعر سهم الشركة في الاسواق المالية بتحسين اسعار اسهم تلك الشركات في الاسواق المالية (جبار ، 2015، 244)
  6. التقدم التكنولوجي الذي قد يكون أحد دوافع استخدام هذه الممارسات، فالتكنولوجيا وطرق الأعمال تتقدم بصورة أسرع من التشريعات والقواعد المحاسبية أو التعليمات، والمحاسبة تعاني من عدم تمكنها من مواكبة التطور بشكل يوازي التقدم بطرق الأعمال فالمعايير المحاسبية تتأخر في تلبية تلك المستجدات مما يتيح الفرصة لظهور أساليب المحاسبة الإبداعية (مجيد، 194،2013).
4. مبررات استخدام المحاسبة المالية



توصل الباحثون الى مجموعة من المبررات والاسباب التي تقف وراء استخدام الشركات لممارسات المحاسبة الابداعية وذلك من خلال الدراسات والابحاث التي أجريت على هذه الشركات ، وقد تمثلت هذه المبررات بالآتي(صالح،2014، 586)

1. تمهيد الدخل : تفضل الشركات بشكل عام الابلاغ عن اتجاه مستقر من النمو في الارباح بدلاً من أظهار أرباح متقلبة بسلسلة متغيرة من الارتفاعات والانخفاض ( Amat et al, 2009, 76 ) ويمكن لهذه الشركات أن تطبق هذه العملية بتكوين مخصصات واحتياطات تارة بمبالغ كبيرة وغير ضرورية في سنوات معينة وتارة بتخفيضها بحدود معينة في سنوات اخرى حسب الضرورة وبما يضمن التأثير على حجم الارباح في تلك السنوات (الشيخ،2011، 14)

2. زيادة الدخل لصرف الانتباه : يمكن لمديري الشركة تغيير سياسات محاسبية معينة من اجل زيادة الدخل لديهم بهدف صرف الانتباه عن الاخبار غير المرغوب بها من قبلهم (حمادة،2010، 99).

3. المحافظة على سعر سهم الشركة او زيادته وذلك عن طريق تخفيض مستويات الاقتراض لكي تظهر الشركة وكأنها معرضة لمخاطر أقل ، وكذلك عن طريق خلق مظهر للشركة باتجاه جيد من الارباح ، وهذا الاسلوب يساعد الشركة في زيادة رأسمالها من الاصدار الجديد للأسهم (Amat et al,2009,76)

4. ان دخول مديري الشركة بالصفقات الداخلية لأسهم شركتهم يعد مبرراً لاستخدام المحاسبة الابداعية وذلك بهدف تأخير نشر المعلومات ووصولها للسوق ، معززين بذلك من فرصتهم للانتفاع من المعرفة الداخلية بأمور الشركة (Amat et al,2009,76)

5. التلاعب الضريبي : تستخدم ممارسات المحاسبة الابداعية لأغراض التلاعب الضريبي عن طريق تخفيض الارباح والايادات وزيادة المصروفات بهدف تقليل الهامش الضريبي المترتب عليها (المبيضين وعبد المنعم،2010، 89)

6. التأثير الايجابي على سمعة الشركة في الاسواق بهدف تحسين القيمة المالية المتعلقة بأدائها والذي يمكن توظيفه في تحقيق مصالح شخصية تنعكس بشكل ايجابي على ادارات الشركات لتظهر بصورة مقبولة لدى مجلس الادارة (المبيضين وعبد المنعم،2010، 89)

7. الحصول على التمويل : تستخدم ممارسات المحاسبة الابداعية من قبل الشركات بغرض تحسين قيمتها وبالشكل الذي يؤثر ايجابياً في عملية اتخاذ القرار الائتماني من قبل المؤسسات المالية بمنح القروض لهذه الشركات (الاغا،2010، 105)

8. التصنيف المهني : تلجأ الشركات الى تحسين بعض قيمها المالية باستخدام ممارسات المحاسبة الابداعية بغية الحصول على تصنيف متقدم على منافسيها في عمليات التصنيف المهني التي تجريها مؤسسات دولية متخصصة استناداً الى مؤشرات ومعايير مالية تستخلص من المعلومات المالية التي تعدها منشآت الاعمال هذه (مطر والحلي،2009، 10)

9. اخفاء بعض الالتزامات يعد مبرراً للإدارة للقيام بجملة اجراءات تحويلية لا تنعكس كالترام في القوائم المالية ( حمادة ،2010، 99) .

### المحور الثالث: الجانب العملي

اولاً: وصف أفراد عينة الدراسة وتشخيصها.





يعرض الجدول (4) وصف أفراد عينة الدراسة وتشخيصها، والمتعلقة بالمتغيرات (الجنس، والعمر، وعدد سنوات الخدمة)، وعلى النحو الآتي:

**جدول (1) التوزيعات التكرارية والنسب المئوية لأفراد عينة الدراسة**

| الجنس            |      |         |      |         |     |            |      |
|------------------|------|---------|------|---------|-----|------------|------|
| ذكور             |      |         |      | إناث    |     |            |      |
| ت                | %    | ت       | %    | ت       | %   | ت          | %    |
| 10               | 20.8 | 38      | 79.2 |         |     |            |      |
| الفئات العمرية   |      |         |      |         |     |            |      |
| (21-31)          |      | (31-41) |      | (41-51) |     | 51 - فأكثر |      |
| ت                | %    | ت       | %    | ت       | %   | ت          | %    |
| 9                | 18.8 | 29      | 60.4 | 2       | 4.2 | 8          | 16.7 |
| عدد سنوات الخدمة |      |         |      |         |     |            |      |
| (1-5)            |      | (6-10)  |      | (11-15) |     | (16 فأكثر) |      |
| ت                | %    | ت       | %    | ت       | %   | ت          | %    |
| 40               | 83.3 | 6       | 12.5 | 1       | 2.1 | 1          | 2.1  |

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج تحليل البرنامج الإحصائي SPSS.

يوضح الجدول (1) أنَّ فئة الإناث جاءت بنسبة أعلى من الذكور حيث كانت 79.2% عن مجموع 38 من واقع (48) كعدد لاستمارات الاستبانات المستردة والصالحة للتحليل في حين كانت نسبة الذكور 20.8 لمجموع (10)، وما يخص الفئات العمرية، تبين أنَّ الفئة العمرية (من 21 - 31) سنة كانت بواقع (18.8%) عن مجموع (9) من أفراد عينة الدراسة، بينما شكلت الفئة العمرية (31 - 41) ما نسبته (60.4%) عن مجموع (29) من أفراد عينة الدراسة والتي تعد الفئة الأكبر، واتضح أنَّ الفئة العمرية (41 - 51) تشكل (4.2%) عن مجموع (2) من أفراد العينة المبحوثة، حيث شكلت الفئة الأقل، بينما تشير الفئة العمرية (51 فأكثر) إلى ما نسبته (16.7%) عن مجموع (8) من أفراد عينة الدراسة. ويلاحظ من الجدول أنَّ سنوات الخدمة قد تباينت من فرد لآخر، حيث تبين أنَّ الفئة (من 16 فأكثر) سنوات مثلت الفئة الأقل بنسبة (2.1%) وقد شكلت الفئة (1 - 5) سنة بنسبة (83.3%)، أعلى نسبة بين أفراد العينة.

ثانياً: مواقف المستبينة آرائهم تجاه مؤشرات بعدي البحث  
1. وصف بعد التعليم المحاسبي وتشخيصه



جدول (2) المعدل العام والاطواس الحسابية والانحرافات المعيارية لبعء التعليم المحاسبي

| الانحراف<br>المعياري | الوسط<br>الحسابي | لا اتفق<br>تماما |         | لا اتفق      |         | محايد        |         | اتفق         |         | اتفق<br>تماما |         | التعليم<br>المحاسب<br>ي |
|----------------------|------------------|------------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|---------------|---------|-------------------------|
|                      |                  | %                | عد<br>د | %            | عد<br>د | %            | عد<br>د | %            | عد<br>د | %             | عد<br>د |                         |
| 1.02366              | 3.8750           | 29.2             | 14      | 41.7         | 20      | 20.8         | 10      | 4.2          | 2       | 4.2           | 2       | X1                      |
| .88100               | 3.7708           | 16.7             | 8       | 54.2         | 26      | 20.8         | 10      | 6.3          | 3       | 2.1           | 1       | X2                      |
| 1.06441              | 3.8750           | 33.3             | 16      | 33.3         | 16      | 25.0         | 12      | 4.2          | 2       | 4.2           | 2       | X3                      |
| .97645               | 4.0625           | 37.5             | 18      | 39.6         | 19      |              |         | 18.8         | 9       | 4.2           | 2       | X4                      |
| 1.05100              | 3.7083           | 27.1             | 13      | 31.3         | 15      | 29.2         | 14      | 10.4         | 5       | 2.1           | 1       | X5                      |
| 1.01036              | 3.4792           | 16.7             | 8       | 31.3         | 15      | 39.6         | 19      | 8.3          | 4       | 4.2           | 2       | X6                      |
| 1.05100              | 3.7917           | 29.2             | 14      | 33.3         | 16      | 29.2         | 14      | 4.2          | 2       | 4.2           | 2       | X7                      |
| 1.00826<br>9         | 3.79464<br>3     | 27.1             |         | 37.8142<br>9 |         | 23.5142<br>8 |         | 8.05714<br>3 |         | 3.6           |         | الكلبي                  |

يتبين من معطيات الجدول (2) عدم وجود اتفاق بين آراء الأفراد المبحوثين بشأن فقرات ، إذ بلغ معدل الانسجام العام لإجابات الأفراد المبحوثين بالاتفاق (اتفق تماما + اتفق) بلغت (11.65714%) وهذا يدل على وجود درجة انسجام ضعيفة لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات هذا البعد، أي إن آراء الأفراد المبحوثين تتجه نحو السلبية اعتماداً على مقياس (ليكرت) الخماسي وعزز ذلك الوسط الحسابي (3.794643) الذي هو أعلى من الوسط الحسابي الفرضي وبانحراف معياري (1.008269) في حين بلغت درجة عدم الانسجام العام (لا اتفق + لا اتفق تماماً) لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات البعد (64.91429%) وهي نسبة كبيرة ، أما عن نسبة الإجابات المحايدة فهي (23.51428%) وهي نسبة أكثر من نسبة الأفراد المتفقين.



## 2. وصف بعد ممارسات المحاسبة الابداعية وتشخيصه

جدول (3) المعدل العام والاطواس الحاسبية والانحرافات المعيارية لبعد المحاسبة الابداعية

يتبين من معطيات الجدول (3) عدم وجود اتفاق بين آراء الأفراد المبحوثين بشأن فقرات ، إذ بلغ معدل الانسجام العام لإجابات الأفراد المبحوثين بالاتفاق (أُتفق تماماً + أُتفق) بلغت (12.542857%) وهذا يدل

| المحاسبة<br>الإبداعية | اتفق تماماً |         | اتفق |         | محايد |          | لا اتفق |          | لا اتفق تماماً |          | الانحراف<br>المعياري | الوسط<br>الحسابي |
|-----------------------|-------------|---------|------|---------|-------|----------|---------|----------|----------------|----------|----------------------|------------------|
|                       | عد          | %       | عد   | %       | عد    | %        | عد      | %        | عد             | %        |                      |                  |
| Y1                    | 1           | 2.1     | 4    | 8.3     | 14    | 29.2     | 18      | 37.5     | 11             | 22.9     | .98841               | 3.7083           |
| Y2                    | 2           | 4.2     | 8    | 16.7    | 10    | 20.8     | 16      | 33.3     | 12             | 25.0     | 1.16388              | 3.5833           |
| Y3                    | 4           | 8.3     | 3    | 6.3     | 17    | 35.4     | 14      | 29.2     | 10             | 20.8     | 1.14835              | 3.4792           |
| Y4                    | 1           | 2.1     | 5    | 10.4    | 10    | 20.8     | 20      | 41.7     | 12             | 25.0     | 1.01561              | 3.7708           |
| Y5                    | 2           | 4.2     | 3    | 6.3     | 12    | 25.0     | 21      | 43.8     | 10             | 20.8     | 1.00970              | 3.7083           |
| Y6                    | 1           | 2.1     | 3    | 6.3     | 8     | 16.7     | 16      | 33.3     | 20             | 41.7     | 1.01910              | 4.0625           |
| Y7                    | 2           | 4.2     | 3    | 6.3     | 9     | 18.8     | 19      | 39.6     | 15             | 31.3     | 1.06441              | 3.8750           |
| الكلية                | 4           | 3.88571 | 3    | 8.65714 | 9     | 23.81429 | 9       | 36.91429 | 1              | 26.78571 | 1.058494             | 3.741057         |
| الاستمارة             | 5           | 4.01326 | 3    | 8.68265 | 9     | 23.4295  | 5       | 36.8724  | 7              | 27.0632  | 1.0635               | 3.743397         |

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على spss

على وجود درجة انسجام ضعيفة لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات هذا البعد، أي إن آراء الأفراد المبحوثين تتجه نحو السلبية اعتماداً على مقياس (ليكرت) الخماسي وعزز ذلك الوسط الحسابي (3.741057) الذي هو أعلى من الوسط الحسابي الفرضي وبانحراف معياري (1.058492) في حين بلغت درجة عدم الانسجام العام (لا اتفق + لا اتفق تماماً) لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات البعد (63.7%) وهي نسبة كبيرة ، أما عن نسبة الإجابات المحايدة فهي (23.81429%) وهي نسبة أكثر من نسبة الأفراد المتفقين.

ثالثاً: اختبار فرضيات البحث

## أ. تحليل علاقة الارتباط بين التعليم المحاسبي و المحاسبة الابداعية

الجدول (4) قيمة علاقة الارتباط بين التعليم المحاسبي و المحاسبة الابداعية

| المحاسبة الإبداعية | Correlations |
|--------------------|--------------|
|--------------------|--------------|



|                     |                     |         |
|---------------------|---------------------|---------|
| التعليم<br>المحاسبي | Pearson Correlation | 0.752** |
|                     | P-Value             | 0.000   |
|                     | N                   | 48      |

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على نتائج البرنامج الإحصائي SPSS.

وبناءً على جاء في الجدول (4) **لم تتحقق صحة الفرضية الرئيسة الاولى مفادها** " لا توجد علاقة ارتباط معنوي بين متغير التعليم المحاسبي والمحاسبة الابداعية في المنظمة المبحوثة". إذ نلاحظ أن هناك علاقة ارتباط طردية ومعنوية بين متغيري الدراسة، وذلك بدلالة قيمة معامل الارتباط التي بلغت (0.752) وبقية احتمالية (P-value) بلغت (0.000) وهي أقل بكثير من (0.05) وتدل هذه النتيجة على أنه كلما توجهت المنظمة المبحوثة نحو تعزيز مفهوم التعليم المحاسبي كلما تمكنت من الحد من ظاهرة المحاسبة الابداعية لهذه المنظمة.

ب. تحليل علاقة الأثر بين التعليم المحاسبي و المحاسبة الإبداعية  
وتنص هذه الفرضية على أنه " لا توجد علاقة تأثير معنوي بين التعليم المحاسبي و المحاسبة الابداعية في المنظمة المبحوثة". وقد تم تحديد هذا التأثير على مستوى قيد الدراسة وعلى النحو الآتي الجدول (5):

جدول (5): علاقة التأثير بين الريادة الاستراتيجية في القدرات التسويقية

| القيمة<br>الاحتمالية<br>P-value | F      | معامل<br>التحديد<br>R <sup>2</sup> | T     | معامل<br>الانحدار<br>المعياري<br>Std.<br>Error | معامل<br>الانحدار<br>Estimate | المتغير<br>المعتمد | اتجاه<br>العلاقة | المتغير<br>المفسر   |
|---------------------------------|--------|------------------------------------|-------|------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| 0.000                           | 59.774 | 0.565                              | 1.928 | 0.393                                          | 0.758                         | المحاسبة           | →                | التعليم<br>المحاسبي |
|                                 |        |                                    | 7.731 | 0.102                                          | 0.786                         | الابداعية          |                  |                     |

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على نتائج البرنامج الإحصائي SPSS .

يتبين من الجدول (5) الخاص بنتائج تحليل الانحدار وجود تأثير معنوي للتعليم المحاسبي بوصفه متغيراً مستقلاً في المحاسبة الابداعية بعدّها متغيراً معتمداً. إذ بلغت قيمة F المحسوبة (59.774) وهي أكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.39) عند درجتي حرية (1,46) وبمستوى معنوية (0.05). وبلغت قيمة معامل التحديد (R<sup>2</sup>) (0.565) وهذا يعني أن الاختلافات المفسرة في المحاسبة الابداعية يفسرها التعليم المحاسبي، ويعود الباقي إلى متغيرات عشوائية لا يمكن السيطرة عليها أو أنها غير الداخلة في أنموذج الانحدار أصلاً. ومن متابعة قيمة معامل  $\beta$  البالغة (0.786) واختبار (T) لها تبين أن قيمة (T) المحسوبة بلغت (7.731) وهي قيمة معنوية وأكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.6475) عند مستوى معنوية (0.05) ودرجتي حرية (1,46).

#### المحور الرابع: الاستنتاجات والمقترحات

##### اولاً: الاستنتاجات

1. إذ نلاحظ أن هناك علاقة ارتباط طردية ومعنوية بين متغيري الدراسة، وذلك بدلالة قيمة معامل الارتباط التي بلغت (0.752) وبقية احتمالية (P-value) بلغت (0.000) وهي أقل بكثير من (0.05) وتدل



- هذه النتيجة على أنه كلما توجهت المنظمة المبحوثة نحو تعزيز مفهوم التعليم المحاسبي كلما تمكنت من الحد من ظاهرة المحاسبة الإبداعية لهذه المنظمة.
2. ان توظيف التعليم المحاسبي بصورة مدروسة بإمكانه تعزيز الاسس والمهارات والقيم الاخلاقية والمهنية لدى المحاسبين مما يساهم في الحد من الظواهر السلبية كالمحاسبة الإبداعية
  3. ان عمليات التاهيل والتدريب وبرامج التوعية التي تقوم بها المنظمات والشركات كأنشطة اضافية تعمل على تهيئة بيئة خصبة لنجاح الموظفين مما يدفع بالافراد لتقديم معلومات اكثر دقة وموضوعية والابتعاد عن التزييف
  4. ان ممارسات المحاسبة الإبداعية يمكن ان تقود الى ازيمات مالية وتدهور اقتصادي قد يعصف بوجود المنظمة في سوق العمل

#### ثانيا: المقترحات

1. ضرورة ان تمتلك المنظمات قيادة حكيمة لها القدرة على الحد من الظواهر السلبية من خلال كسب ثقة الموظفين عن طريق نظام الحوافز والمكافآت والبرامج التطويرية
2. ينبغي على الشركة اقامة ندوات ومؤتمرات للتعريف بخطورة الممارسات اللا اخلاقية واثرها على الاقتصاد العام فضلا عن العواقب القانونية التي قد تطل ممارسيها
3. توظيف كادر مختص من ذوي الخبرة والتخصص والامانة في مواضع العمل الحساسة والتي تحتوي على المعلومات والقوائم المالية للحيلولة دون الوقوع في خطر التلاعب والاحتيال المالي

#### قائمة المصادر

1. مزهر، سهام جبار، كاظم، صادق جعفر، 2019، الدور الوسيط لمتطلبات قانون (SOX) في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية واثره على موثوقية التقارير المالية- دراسة تحليلية لآراء عينة من العاملين في المصارف العراقية، جامعة الفرات الاوسط، مجلة الادارة والاقتصاد، المجلد 8، العدد 29
2. الزغبى، علي، العبيني، مهند، 2017، اثر التعليم المحاسبي الاخلاقي على ممارسات المحاسبة الإبداعية في الاردن - دراسة ميدانية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد 50
3. عبد المحسن، رؤى حسين، علي، محمد ابراهيم، عبد الرحمن، مهند، 2022، المثلث التدريبي ودوره في تحسين التعليم المحاسبي، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد 67
4. جسام، يونس احمد، ناجي، احمد فاضل، 2021، مدى مساهمة تقنيات التعليم الالكتروني في تحسين مستوى التعليم المحاسبي (تابلت كرافيك كتنقنية مقترحة) - دراسة تطبيقية في جامعة الفلوجة، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 17، العدد 55، ج2
5. المشهداني، عمر، (2009) دور المحاسبة الإبداعية في نشوء الأزمة المالية العالمية وفقدان الموثوقية في البيانات المالية (من نظر مدققي الحسابات والأساتذة الجامعيين)
6. الزبيدي، نعيم توماس، 2014، تأثير اساليب المحاسبة الإبداعية على مصداقية القوائم المالية، بحث غير منشور، مقبول للنشر / مجلة كلية الادارة والاقتصاد.
7. القطيش، حسن فليح والصوفي، فارس جميل، 2011، بحث بعنوان اساليب المحاسبة الإبداعية في قائمتي الدخل والمركز المالي في الشركات الصناعية المساهمة المدرجة في بورصة عمان منشور في مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة
8. مجيد، بتول محمد نوري، (2013) تحدي مراقب الحسابات لممارسات المحاسبة الإبداعية"، مجلة كلية الادارة واقتصاد جامعة المستنصرية، العدد (96).





9. جبار ، ناظم شعلان (2015)، اساليب المحاسبة الابداعية واثرها على موثوقية البيانات المالية ، مجلد 9 ، العدد 32 ، كلية الادارة واقتصاد جامعة القادسية.
10. الشيخ ، سهيل ، 2011، مدى ممارسة أساليب المحاسبة الابداعية في المنشآت الحكومية السورية ، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية - سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية ، المجلد ٣٣ العدد 6
11. حمادة ، رشا، 2010، دور لجان المراجعة في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية ، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية ، المجلد ٢٦ العدد الثاني
12. المبيضين ، طارق حماد وعبد المنعم ، اسامة ، 2010، دور المحاسبة الابداعية في نشوء الازمة المالية العالمية وفقدان الموثوقية في البيانات المالية ، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية ، العدد الثامن ، ديسمبر
13. الاغا ، عماد سليم ، 2011، دور حوكمة الشركات في الحد من التأثير السلبي للمحاسبة الابداعية على موثوقية البيانات المالية ، رسالة ماجستير، جامعة الازهر - غزة، متوفر على الرابط [www.alazhar.edu](http://www.alazhar.edu).
14. مطر، محمد والحلي، ليندا حسن ، 2009، دور مدقق الحسابات الخارجي في الحد من آثار المحاسبة الابداعية على موثوقية البيانات المالية الصادرة عن الشركات المساهمة الاردنية ، المؤتمر العلمي الدولي السابع / كلية الاقتصاد والعلوم الادارية، جامعة الزرقاء، الاردن ،
15. بوعزيرة، هجيرة ولندار، نبيلة 2017 ، واقع " التعليم المحاسبي في الجامعات الجزائرية في ظل التوجه نحو تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية " (IFRS) ، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، قسم علوم المالية والمحاسبة ، جامعة الجيلاني بونعامة بخميس مليانة.
16. الحساني، وعد هادي عبد ، والعطار حيدر عباس والاعاجيبي، عقيل دخيل كريم، 2018، مناهج التعليم المحاسبي واثرها في الجانب العلمي والعملية للمحاسبين في المؤسسات الحكومية العراقية بحث تطبيقي على " عينة من طلبة وخريجي المحاسبة العاملين في المؤسسات الحكومية ، جامعة المثنى / كلية الادارة والاقتصاد،
17. الزامل، علي عبد الحسين هاني، 2014، " التعليم المحاسبي ودوره في تطوير المهارات المهنية لخريجي قسم المحاسبة (دراسة استطلاعية لآراء عينة من أعضاء هيئة التدريس وخريجي قسم المحاسبة بجامعة القادسية مجلة الإدارة والاقتصاد المحاسبي المجلد الثالث// العدد الثاني عشر .
18. إدريس، نجلاء فرح عوض . (٢٠١٧). المشكلات التي يواجهها خريجو التعليم المحاسبي في الواقع العملي دراسة مقارنة بين القطاعين العام والخاص Problems Faced by Graduates of Accounting Education in Practice, a Comparative Study Between the Public and Private Sectors. (أطروحة الدكتوراه، جامعة الجزيرة) <https://scholar.google.com/scholar>
19. رشوان، عبد الرحمن محمد (٢٠١٨)، دور التعليم المحاسبي في الجامعات الفلسطينية في تعزيز المهارات المهنية والأخلاقية لمهنة المحاسبة من وجهة نظر أعضاء هيئة التدريس Role of Accounting Education in Palestinian Universities in Enhancing the Professional and Ethical Skills of the Accounting Profession from the Point of View of Faculty Members. مجلة جامعة القدس المفتوحة للبحوث والدراسات فلسطين، (٤٣)، ٢٥٣-٢٦٨.
20. كحيط، أمل عبدالحسين، أحمد ميري أحمد (٢٠١٦) . مدى ملائمة مناهج التعليم المحاسبي المهني في العراق لمعايير التعليم المحاسبي الدولية The Suitability of Professional Accounting Education Curricula in Iraq to International Accounting Education Standards ميدانية في مؤسسات التعليم العالي والبحث العلمي مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية. ١٣ (٣٩) ٣٤٩ - ٣٨٠.



21. حسين، رحاب خضر فضل الجليل، البكري، عبدالرحمن. (٢٠٢٠). التعليم المحاسبي المهني المستمر ودوره في زيادة جودة الأداء المهني للمراجعة الخارجية Continuing Professional Accounting Education and its Role in Increasing the Quality of the Professional Performance of External Audit. مجلة كلية التنمية البشرية، ٩(١)، ١٠٧-١٢٢.
22. احمد، قنيع، بن أوزينة بوحفص بن شاعة وليد (٢٠٢٠). مدى تطبيق معيار التعليم المحاسبي الدولي رقم ٤ (القيم والأخلاقيات والمواقف المهنية في برامج التعليم المحاسبي بجامعة غرداية The Extent of the Application of International Accounting Education Standard No. 4 (Values, Ethics and Professional Attitudes) in the Accounting Education Programs of the University of Ghardaia إضافات إقتصادية، ٤(١)، ٢٢٣-٢٤٨.
23. البعاج، قاسم محمد عبدالله، 2014، المحاسبة الابداعية واثرها في الدخول الخاضعة للضريبة – دراسة تطبيقية لعينة من القوائم المالية للشركات العراقية، جامعة القادسية، مجلة المثنى للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 4، العدد 10

المصادر الاجنبية

1. Herring, H. C. & Izard, C. D. "Outcomes Assessment of Accounting Majors", Issues Accounting Education, Spring 1992.
2. Amat, O.; Blake, J.; Dowds, J., The ethics of creative accounting, 2009, available online at: <http://www.recercat.net/bitstream/2072/495/1/349>.
3. Mulford, and Comiskey, Charles W. Eugene E. (2002) The Financial Numbers Games, published simultaneously in Canada printed in the united states of America. 198