

اثر اخلاقيات العمل على الاستدامة المالية للمصارف دراسة تحليلية على عينة من  
المصارف التجارية العراقية للمدة من (2015-2023)

**The Impact of Work Ethics on the Financial Sustainability of Banks:  
An Analytical Study on a Sample of Iraqi Commercial Banks for the Period (2015–2023)**

أ.د. زينب مكي محمود  
**Prof. Dr. Zainab Maki Mahmoud**  
 جامعة كربلاء - كلية الادارة و الاقتصاد  
**University of Karbala – College of Administration and Economics**  
 Zaineb.m@uokerbala.edu.iq

زينب سعدون محمد  
**Zainab Saadoun Mohammed**  
 مصرف الرافدين  
 الادارة العامة  
**Rafidain Bank – General Administration**  
 sadoonzainab154@gmail.com

أ.د. كمال كاظم الشمري  
**Prof. Dr. Kamal Kazem Al-Shammari**  
 جامعة كربلاء - كلية الادارة و الاقتصاد  
**University of Karbala – College of Administration and Economics**  
 Kamal.k@uokerbala.edu.iq

**المستخلص**  
 طرحت هذه الدراسة مشكلة تجسست في تحليل وتقدير اخلاقيات العمل وتأثيرها على الاستدامة المالية للمصارف، عبر طرح التساؤلات المختلفة التي من شأنها الاجابة على فرضيات الدراسة و ذلك عبر اختبار تأثير مؤشرات اخلاقيات العمل (الضمان الاجتماعي ، التبرعات ، نمو الابيرادات ، جودة الادارة ، سلامة التوظيف ، الغرامات ) ( باعتباره متغير مستقل ) في مؤشرات الاستدامة المالية للمصارف ( الربحية بمتغيراتها العائد على الموجودات ، العائد على الربحية و الاكتفاء الذاتي عبر متغيره الاكتفاء الذاتي المالي ) باعتبارها ( متغير تابع ) ، لذا استندت الدراسة على المؤشرات اتفة الذكر لعينة من المصارف العراقية الخاصة ممتثلة بـ ( بغداد ، التجاري ، المنصور ، الاهلي ، الشرق الاوسط ، سومر ، الاستثمار ، الخليج ، الموصل ، الاقتصاد ) لسلسلة زمنية امتدت لـ (9) سنوات من ( 2015 - 2023 ) و في الجانب الاحصائي تم استخدام ( Analysis Data Panel ) و اختبار ( Hausman ) باستخدام البرنامج الاحصائي ( Eviews.V12 ) و تحليل المسار( Path Analysis ) ، و توصلت الدراسة بمجموعة من الاستنتاجات وجدنا ان هنالك ضعف في تبني سياسات اخلاقيات العمل لجميع المصارف عينة الدراسة و هذا الامر ينطبق كذلك على التحليل المالي لمؤشرات الاستدامة المالية.اما فيما يخص التحليل الاحصائي  
 الكلمات المفتاحية: – اخلاقيات العمل ، الاستدامة المالية

**Abstract**

This study raised a problem embodied in the analysis and interpretation of work ethics and its impact on the financial sustainability of banks, by raising various questions that would answer the study hypotheses, by testing the impact of work ethics indicators (social security, donations, revenue growth, management quality, management integrity, employment, fines) (as an independent variable) on the financial sustainability indicators of banks (profitability with its variables return on assets, return on profitability and self-sufficiency through its variable financial self-sufficiency) as (dependent variable), so the study relied on the aforementioned indicators for a sample of private Iraqi banks represented by (Baghdad, Commercial, Mansour, Al-Ahli, Middle East, Sumer, Investment, Gulf, Mosul, Economy) for a time series that extended for (9) years from (2015 - 2023) and in the statistical aspect, (Analysis Data Panel) and (Hausman) test were used using the statistical program (12V.Eviews) and Path Analysis, and the study reached a set of conclusions. We found that there is a weakness in adopting work ethics policies for all banks in the study sample, and this also applies to the financial analysis of financial sustainability indicators. As for the statistical analysis

**Keywords:** - Business ethics, financial sustainability

**1. المقدمة**

يعد القطاع المصرفي من اهم القطاعات العاملة في الاقتصاد و يعد العمود الفقري للمؤسسات المالية العاملة و عليه تعتمد الكثير من الشركات في تمويل اعمالها بالإضافة الى اعتماد الاشخاص عليه من اجل الحصول على القروض الصغيرة

لتمويل احتياجاتهم ، و حتى تستطيع هذه المصارف الاستمرار في ظل المنافسة العالية في سوق العمل و المشاكل الاقتصادية والازمات المختلفة لذلك لابد من وضع خطة رصينة وواضحة المعالم تحدد عمل المصارف حتى تصبح ملائمة للظروف الاقتصادية التي يعمل بها المصرف و بهذا يستطيع مواجهه المشاكل باقل مفاجات ممكنة . لذلك برمفهوم الاستدامة المالية و الاستدامة بشكل عام تعني قدرة الإدارات على الاستمرار في السياسات الحالية والمستقبلية و هذا الامر يحتاج الى جهد فكري . فالتوجه الحديث في عالم الاعمال اصبح يبحث عن الموجودات الفكرية التي هي احدى اركان الموجودات الغير ملموسة و التي اصبح لها دور كبير في تقييم عمل الوحدات الاقتصادية شأنها شأن الموجودات الملموسة. و عليه فغاية الوصول الى تحقيق الاهداف لا يكون بشكل مفرط بدون ضوابط فعلى المؤسسات المصرفية تحمل مسؤوليتها اتجاه المجتمع . وعلى أساس ما تقدم و لتحقيق ما تصبوا اليه الدراسة فقد قسمت الى أربعة اجزاء وهي الاتي : الجزء الاول ضمن منهجية الدراسة. اما الجزء الثاني اسند الى الاطار المفاهيمي للدراسة اما الجزء الثالث احتوى الجانب العملي للدراسة و اخيرا القسم الرابع فقد تضمن الاستنتاجات و التوصيات .

**1- منهجية البحث****2-1 هدف البحث**

بناء إطار معرفي فلسفى يتعلق بمتغيرات الدراسة وهي (الأخلاقيات العمل وراس المال الفكري والاستدامة المالية للمصارف) ومتغيراتها الفرعية عبر تتبع المسارات التظيرية للأدبيات المتخصصة وتجذير المعرفة التي تحويها، ثم تقديم إطار مفاهيمي يصف الاتجاهات التفسيرية لتلك الموضوعات ويفصل آراء المنظرين بتصديقها

**2-2 مشكلة البحث**

تتركز هذه الدراسة على الجملة الأساسية المتمثلة بالأخلاقيات العمل ، ففي ضوء التغير المتشارع التي نتجت عن عصر العولمة ومنها تأثير التنويع البيولوجي والتضخم والانفجار السكاني وظهور الفقاعات الاقتصادية في السوق المالية ووسائل التواصل الاجتماعي ، فكل هذه العوامل اثرت على عمل المصارف لذا يتوجب على المصارف ان تضبط سلوكها بما يضمن استمرار أداءها من خلال امتلاكها القدرات البشرية المؤهلة لذلك . وفق مانقدم برزت مشكلة الدراسة عبر التساؤل الاتي : هل يوجد تأثير لأخلاقيات العمل بمتغيراتها في الاستدامة المالية للمصارف بمتغيراتها عبر راس المال الفكري بمتغيراته؟

**2-3 فرضية البحث**

"لا يوجد تأثير لأخلاقيات العمل بمتغيراتها في الاستدامة المالية للمصارف بمتغيراتها عبر راس المال الفكري بمتغيراته"

**2-4 اهمية البحث**

1. تكتسب هذه الدراسة اهميتها ايضا من محاول الوقوف على حل علمي قيم للجذليات القائمة حول تأثير اخلاقيات العمل على الاستدامة المالية للمصارف عبر راس المال الفكري و البحث عن مدى تأثيرها .

2. تكتسب اهمية الدراسة من اهمية دور الاستدامة المالية للمصارف في تحسين القدرة المالية للمؤسسات المصرفية و تحقيق التوازن المالي من اجل معالجة المشاكل التي بذلت بالظهور والتي تسببت في الكثير من الازمات واصبحت تعانى منها الكثير من القطاعات الاقتصادية .

**2-5 الحدود الزمانية و المكانية**

تتمثل العينة من المصارف العراقية الخاصة متمثلة بـ (بغداد، التجاري ، المنصور، الاهلي ، الشرق الاوسط ، سومر ، الاستثمار ، الخليج ، الموصل ، الاقتصاد ) لسلسة زمنية امتدت لـ (9) سنوات من ( 2015 - 2023 )

**2-5-1 الامثلية الاحصائية**

ونذلك من خلال استخدام برنامج مايكروسوفت اكسيل(Excel) و برنامج (Eviews V. 12) و برنامج (Hausman V. 24) و برنامج (Amos) و تم استخدام تحليل الانحدار Panel Data و اختبار هوسمان ( Hausman )

**المبحث الاول****3-1 مفهوم اخلاقيات العمل**

الأعمال مرت بمراحل عديدة من التطور والنمو . فقد بدأت في المقام الأول بالنماذج الزراعي وتحولت فيما بعد إلى الإنتاج الضخم بالاعتماد على العمالة شبه الماهرة والآلات حتى عام 1850 و من ثم تلاها التقدم في التكنولوجيا والطلب على المنتجات المصنعة مما ادى الى خلق سلع وصناعات جديدة و استمر هذا الامر حتى نهاية القرن التاسع عشر ، اما الفترة اللاحقة اتسمت بالنمو و التنمية مما ادى الى ازدياد الانتاج السلع و الخدمات بوتيرة اسرع (Khan et al. , 2022: 42)

كما وبدأت تبحث المؤسسات عن بناء القيمة المضافة و تبني الابتكارات كل هذه العوامل هرت الادارة التنظيمية لذلك بذلت باستخدام التكنولوجيا الحديثة من اجل تلبية احتياجات و تفضيلات الزبائن للحفاظ على العلاقات والتحالفات الاستراتيجية برزت المسؤولية الاجتماعية في اخلاقيات العمل و اصبحت تشكل تحديا رئيسيا للمديرين من العالم المعاصر، (Lütge, 2019:18)

فأخلاقيات محددة وفق معايير تحديد ما إذا كانت سلوكيات الفرد لاداء وظيفته وفق تعاليم الاخلاق ام لا ، وبعبارة أخرى ، اخلاقيات العمل تتشكل من خلال اخلاقيات الافراد المنعكسة في العمل من خلال تصرفاتهم و هذا الامر ينطبق على جميع المستويات الادارية لأن الأخلاق التي يتمتع بها هؤلاء الافراد و التي لا يمكن أن تكون أكثر اختلافاً عن أخلاقه الشخصية

العامة وفقاً Özgener، فإن أخلاقيات العمل هي الانضباط الذي يدرس المبادئ والقيم وتساعد على اتخاذ القرار الحكيم فمن خلالها يمكن تقديم النصائح حول كيفية تغيير وتحسين الممارسات في مجال الأعمال ضمن نطاق أخلاقيات العمل المعيارية (66 : 2023 ، Bektas) وأشار Johnson إلى أن الأخلاق هي المعايير والمبادئ التي تحكم سلوك الفرد أو الجماعة. ويرتبط موضوع الأخلاق بالأسئلة المتعلقة بما هو خطأ وما هو الصواب (Ahmed, 2020: 2020) أي بعبارة أدق ممارسة الأعمال وفق مفاهيم "الشرف و النزاهة و الاستقامة" (91: Hamza, 2020) و وفقاً ل Reynolds (Reynolds) الأخلاق هي مدونة سلوك تحددها المجموعة الذي ينتمي إليه الفرد و يتوافق السلوك الأخلاقي مع المعايير المقبولة عموماً، والتي قد تتغير بمرور الوقت لتلبية الاحتياجات المتغيرة للمجتمع فالأشخاص يتشاركون في مجموعه من القوانين والتقاليد والقيم التي توفر لها لهم البيئة و التي تمكنهم من العيش في المجتمع بطريقة منتظمة كما و تساعد الأخلاق أعضاء المجموعة على فهم أدوارهم و مسؤولياتهم من أجل تكينهم من العمل معًا لتحقيق المنافع المتبادلة مثل الأمان والوصول للموارد والسعى لتحقيق أهداف الحياة : (Reynolds, 2019: 1188) (Abdul Rahman et al., 2020: 153)

و عليه تم تعريف مفهوم أخلاقيات العمل بانها تلك المعايير الأخلاقية التي توجه الأفراد والمنظمات في اتباع قواعد سلوك معينة عند التعامل مع بعضهم البعض ، اذ تتسنم هذه المعايير ان جزء منها (معظمها قانوني) أي انها إلزامية لجميع المكونات اما القيم و المبادىء فهي ليست إلزامية ويمكن أن تختلف من منظمة إلى أخرى (6-7 : Msanze, 2013 ، Menezes, 2016) فهو يعرف أخلاقيات العمل بانها عملية تقييم لقرارات التي يتم اتخاذها للتأكد من انها تسير وفق المعايير الأخلاقية اما فيما يتعلق بالمعايير الأخلاقية للمجتمع. وتشمل القيم الأخلاقية الأساسية الصدق والنزاهة والإنصاف والمواطنة المسؤولة والمساعدة. باختصار، أخلاقيات العمل تعني "اختيار الخير على السيء، والحق على الخطأ، والعدل على الظلم، والحقيقة على الكذب" و إن مراعاتها هو أحد المتطلبات المهنية الأساسية للمصارف كما عرف (1: Temm, 2021) الأخلاقيات بأنها "دراسة وتطبيق الأطر والقيم والمبادئ لتطوير الوعي الأخلاقي وتوجيه السلوك والفعل ويشير مصطلح "الأخلاق" إلى معايير السلوك المقبولة في المجتمع . وينتقل هدف أخلاقيات العمل في توجيه جهود المدراء في القيام بمسؤولياتهم نحو إرضاء العديد من أصحاب المصلحة، بما في ذلك الموظفين، والمالكين، والربان، والورثة، وعامة الناس. لا يعمل السلوك الأخلاقي على تعزيز الأرباح فحسب، بل إنه يعزز أيضًا علاقات الشركة ويزيد من إنتاجية الموظفين. عندما يتعلق الأمر بأخلاقيات العمل، فإن الأمر كله يتعلق بكيفية تصرف الأشخاص عند ممارسة الأعمال التجارية. يستخلص الممارسات التجارية غير الأخلاقية غير الأخلاقية مشاكل لرجال الأعمال و المصرف اذ يتعدد نجاح المصرف على أساس السلوك الأخلاقي لرجل الأعمال.

اما الأخلاقيات المصرفية و بشكل اكثر تحديد تعرف على انها هي مجموعة متخصصة من المعايير والقواعد الأخلاقية التي يتبغى اتباعها في أنشطة المؤسسات المالية والعاملين في القطاع المصرفى بعبارة أخرى، فإن الأخلاقيات المصرفية هي شكل معين من الأخلاقيات الاقتصادية و تمثل مجموعة القواعد والأعراف الأخلاقية التي تغطي سلوك موظفي المصارف (الأعمال المصرفية) سواء بشكل فردي أو جماعي (98 : Ivanluchian, 2014 ، 2-3- ابعاد اخلاقيات العمل هي :

أ. **المسؤولية** : اتجاه العاملين ( خدمة الضمان الاجتماعي )، اتجاه المجتمع ( التبرعات )، اتجاه المساهمين ( نمو الايرادات )

ب. **الحماية** : اصحاب المصلحة (جودة الادارة ، سلامه الادارة)

ج. **الالتزام** : بتعليمات البنك المركزي ( الغرامات )

ولقياس هذه الأبعاد مالياً نستخدم القوانين التالية كما وردت في الدراسات والأبحاث المرتبطة بموضوع الدراسة (Rais & Goedegebuure, 2009: 229; Al-Hilu, 2017: 69-70; Farhat & Shahrazad, 2016: 349-355)

بالإضافة إلى مؤشرات الحيطة والحذر الجزئية (5: Mohsen, 2021: 39; Al-Amid, 2009: 5)

1. نسبة الضمان الاجتماعي من المصرفات = نفقات المصرف للضمان الاجتماعي / اجمالي المصرفات \* 100%

2. نسبة التبرعات من المصاريف = التبرعات الحالية / اجمالي المصاريف \* 100%

3. نسبة نمو الايرادات = (الايرادات الحالية - الايرادات السابقة) / الايرادات السابقة \* 100%

4. جودة الادارة = المصاريف التشغيلية / اجمالي الموجودات

5. سلامه الادارة (انتاجية الموظف) = الايرادات / عدد الموظفين

6. نسبة الغرامات من المصاريف = الغرامات / المصاريف التشغيلية \* 100%

4-1 **الاستدامة المالية للمصارف**

وفقاً لمبادرة الإبلاغ العالمي (GRI) ، كانت قد حدد الجوانب الثلاثة الرئيسية لاستدامة المؤسسة - الحكومة والاجتماعية والبيئية فوفقاً لها ان هذه العوامل هي التي لها تأثير على قابلية الاستمرارية بشكل كافٍ على المستوى النظري والمنهجي والتجريبي ، (Mwongeli & Ariembra, 2018:45) ، اما جانب الاستدامة المالية للمصارف فهو من الموارد المستحدثة و التي لم ينظر اليها بشكل مستقل، ولوحظ انها كانت تدمر مع الاستدامة الاقتصادية ، لكن شروط هذا بعد لا مفهوم تتطبق مع شروط الاستدامة المالية للمصارف لذلك بذلت محاولة لمراقبة الاتجاهات في الأدبيات لتحديد التعريفات المقترنة لشرح مفهوم الاستدامة المالية (Kakati & Roy , 2021 : 35) لذا بدأ الاهتمام بموضوع الاستدامة المالية

للمصارف لأنه يعتبر من المواضيع الحديثة ومواضيع مهمة تحقق من خلالها المصارف خدمة مصرافية مستدامة و ذلك عن طريق الاستمرار في منح الائتمان عند الحاجة . و ايضا تكون قادرة على المنافسة و تقديم الخدمة المطلوبة بكل دقة (Al-Dhabbawi & Al-Ali, 2022: 126) والمصارف تعتمد على توقعاتها للتدفقات النقية الحالية والمستقبلية طويلة الأجل . لأن هذه التوقعات تساعد في تعديل السياسات الحالية سواء بالزيادة مصادر الأموال أو تخفيف الأعباء المالية الخاصة ، والتي تمنحهم إمكانية التوسيع واستغلال الفرص والتعامل مع المخاطر غير المتوقعة (Zammitti et al , 635:2023) ، وهو ما يعني قيام المصارف بسداد التزاماتها المالية من خلال الأدوات التي تستخدمها Abdullah & Abbadi, (2022: 448)

و من هذا المنطلق يبرز أهمية الاستدامة المالية للمصارف لأنها هي من تحدد قدرة المصرف على الاستمرار من خلال تقييم هذه العمليات عن طريق قدرة هذه العمليات ، على تغطية التكاليف المالية والإدارية عندها تكون المصارف قابلة للاستمرار إذا ما تجاوزت الإيرادات التكاليف التشغيلية (Bayai , 2017: 55-56) كما و ترتبط الاستدامة ارتباطا وثيقا بأصحاب المصلحة كل الذين يتأثرون بنشاط المصرف بما فيهم المجتمع المحيط إذ لا تستطيع المصارف من تحقيق الاستدامة دون مراعاة احتياجات أصحاب المصلحة (Aveh et al, 2016:60) ، لذلك تحتاج المصارف زيادة المشاركة مع أصحاب المصلحة كجزء من عملية الاستدامة ، لأنهم معرضون بأن يكونوا عرضة للمساءلة أمام مجموعة واسعة من المجموعات المهمة بنشاط هذه المصارف، (Rutanga et al, 2021:45) وهذا ما يؤكد عليه المصرف الدولي من خلال إدارة الفرص الاجتماعية والبيئية إلى جانب إدارة المخاطر بشكل فعال لأنه يمكن المصارف من خلق قيمة طويلة الأجل لأعمالها (Sánchez, 2021:82) اشارت بعض الدراسات إلى أن المصارف الكبيرة هي أكثر قدرة على ممارسة الاستدامة والكشف عنها مقارنة مع المصارف الصغيرة في حين لم تجد بعض الدراسات أي علاقة بين حجم المصرف ومستوى الإفصاح عن الاستدامة ، وقد وجد بعضهم علاقة عكسية ، ويعود سبب ذلك إلى أن المصارف الكبيرة تميل إلى إخفاء المعلومات لتجنب التشريعات الصارمة وزيادة الضرائب وأكد بعضهم أنه فقط عندما يكون أداء المصارف الكبيرة ضعيفة فإنها تميل إلى الإبلاغ عن معلومات الاستدامة ، (Rahi & Salman, 2021: 5-7) (Al-Dhabbawi & Al-Ali, 2022: 126)

#### 2-4- ابعاد قياس الاستدامة المالية

أ. الربحية : معدل العائد على الموجودات و معدل العائد على حق الملكية

ب. الاكتفاء الذاتي : الاكتفاء الذاتي المالي

و لقياس هذه الأبعاد نستخدم القوانيين التالية :

معدل العائد على حق الملكية = صافي الربح بعد الضريبة / حق الملكية \* 100 (Buallay et al., 2021: 11)

معدل العائد على الموجودات = صافي الربح بعد الضريبة \ الموجودات \* 100 (Buallay et al., 2021: 11)

الاكتفاء الذاتي المالي FSS = مجموع الإيرادات / مجموع النفقات (Dao et al ., 2019: 58)

المبحث الثاني

5- التحليل العملي لمتغيرات الدراسة

5-1 : تحليل مؤشرات أخلاقيات العمل

5-1-1 . نسبة الضمان الاجتماعي من المصاريف

و من الجدول (1) نجد أن متوسط الضمان الاجتماعي من المصاريف لجميع المصارف عينة الدراسة و لمدة من 2015 الى 2023 بلغ (1.89) بينما أعلى قيمة سجلت لمصرف المنصور و بلغت (4.17) و تحقق هذا الامر في سنة 2019 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الموصل و كانت (0.21) في سنة 2015 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغت (0.76)

جدول (1) مؤشر نسبة الضمان الاجتماعي من المصاريف للمصارف عينة الدراسة

السنة	التجاري	النحمر	الإلهي	الشرق الأوسط	سوبر	الموصل	الافتراض	النطجي	الجلبي	العائد	الربحية	STDEV.S	MIN	MAX	AVERAGE
2015	1.92	1.97	1.42	1.49	1.91	1.80	1.14	1.60	1.52	1.60	1.27	0.63	0.21	2.21	1.44
2016	2.21	2.16	2.23	2.20	2.12	1.37	0.76	0.82	0.99	2.20	1.66	0.61	0.28	2.16	1.62
2017												0.69	0.21	2.77	1.56

0.56	0.94	0.58	0.90	0.78	0.77			0.76
1.30	1.41	1.51	1.13	0.90	0.79			0.21
2.87	4.17	3.42	3.44	3.11	2.93		4.17	
2.32	2.34	2.05	2.10	1.91	1.66	1.89		
2.80	1.75	1.64	1.15	0.90	1.42	1.74	2.80	0.90
2.48	1.66	2.01	1.60	1.09	0.79	1.15	2.48	0.21
1.65	1.71	2.00	1.91	1.82	1.73	1.76	2.00	1.65
1.30	1.41	1.52	1.30	1.30	1.21	1.18	1.52	0.76
2.87	3.19	2.18	2.89	2.56	1.00	2.26	3.19	1.00
2.63	3.06	2.19	3.03	2.68	2.93	2.41	3.06	1.49
1.70	1.62	1.59	1.13	1.16	0.92	1.39	1.70	0.92
2.60	4.17	2.47	3.04	2.55	1.82	2.38	4.17	1.14
2.40	1.87	1.51	1.47	1.89	1.87	1.81	2.40	1.42
2.80	3.01	3.42	3.44	3.11	2.92	2.81	3.44	2.16
2018	2019	2020	2021	2022	2023	AVERAGE	MAX)	MIN
							STDEV.S	

## الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة لمدة من 2015 - 2023

الجدول (2) يوضح نسبة التبرعات من المصاريف لكل مصرف من المصارف عينة الدراسة المدرجة في السوق النظامي (سوق العراق للأوراق المالية) و من هذا الجدول نجد ان متوسط نسبة التبرعات من المصاريف لجميع المصارف عينة الدراسة و لمدة من 2015 الى 2023 هي اقل من الواحد الصحيح و اعلى قيمة و اقل قيمة تتراوح ما بين (1) و (2) % كمتوسط عام للعينة اذ المتوسط العام (0.70) بينما سجل مصرف الموصل اعلى نسبة بلغت (7.81) و اغلب المصارف سجلت نسبة صفر % كاقل نسبة اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ (1.36) و نلاحظ ايضا من الجدول انه خلال مدة الدراسة فقط مصرفين من اصل (10) مصارف سجلت تبرعات سنوية و هما مصرف (الاستثمار و الشرق الاوسط) و هذا يدل على ضعف المساهمات في هذا الجانب اما مصرف (الاقتصاد و الخليج) لم يسجل اي تبرعات خلال سنوات الدراسة .

## جدول (2) مؤشر نسبة التبرعات من المصادر للمصاريف عينة الدراسة

0.065	2.419	0.943	0.241	1.076	1.135	0.943	2.440	0.319	0.621	2.814	0.065
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
0.200	7.697	2.760	0.588	3.040	3.609	2.930	7.813	0.768	7.813		
0.029	1.115	0.524	0.196	0.872	0.970	0.865	1.548	0.263	0.709		
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
0.000	0.000	2.760	0.389	2.314	1.577	1.499	7.813	0.612	1.885	7.813	0.000
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
0.079	1.934	0.489	0.588	0.638	0.692	1.421	0.634	0.695	0.796	1.934	0.079
0.002	7.697	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.855	7.697	0.000	2.566
0.200	1.458	0.318	0.502	1.590	3.609	2.930	3.360	0.339	1.590	3.609	0.200
0.000	0.000	1.671	0.389	0.312	1.566	0.896	0.949	0.768	0.728	1.671	0.000
0.008	0.065	0.000	0.000	3.040	0.000	0.000	0.000	0.346	3.040	0.000	1.011
0.000	0.000	0.000	0.073	0.575	1.039	1.057	1.674	0.000	0.491	1.674	0.000
0.000	0.000	0.000	0.019	0.253	1.218	0.850	1.049	0.218	0.401	1.218	0.000
2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	AVERAGE	MAX)	MIN
										STDEV.S	

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة لمدة من 2015 - 2023

### 5-1-3- نمو الابرادات

الجدول (3) يوضح نسبة نمو الابرادات لكل مصرف من المصارف عينة الدراسة و من هذا الجدول نجد ان متوسط نمو الابرادات لجميع المصارف عينة الدراسة و للددة من 2015 الى 2023 بلغ ( 15.83 ) بينما اعلى قيمة سجلت للمصارف الاهلي و بلغت ( 217.29 ) و تحقق هذا الامر في سنة 2023 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و كانت سالب (-92.12) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ ( 56.07 )

جدول (3) مؤشر نسبة نمو الإيرادات للمصارف عينة الدراسة

STDEV.S	38.18	21.10	43.38	54.24	62.07	36.78	20.46	90.38	56.07
MIN	- (70.82)	(26.47)	(62.60)	(45.58)	(30.88)	(48.75)	(7.93)	(92.12)	(92.12)
MAX	- 58.44	32.70	90.66	147.96	192.98	56.91	56.36	217.29	217.29
AVERAGE	(4.34)	(3.51)	(17.23)	5.18	38.74	4.02	28.26	75.53	15.83
النقد	(70.82)	(13.47)	90.66	22.49	(15.29)	19.83	9.66	56.01	12.38
الموصل		31.84	24.67	(7.70)	(12.57)	(30.88)	56.91	52.64	24.18
النفط	(31.73)	(0.51)	(35.96)	(45.58)	29.22	(23.06)	41.77	73.40	0.94
الاستثمار	(29.85)	(24.06)	(36.60)	(14.61)	39.66	(15.58)	35.31	179.82	16.76
السودر		10.59	9.53	(43.52)	(16.06)	33.22	(22.30)	21.10	17.35
الشرق الأوسط		27.73	(24.48)	(40.54)	1.57	41.45	(26.90)	8.39	(92.12)
الإلهي		58.44	(16.85)	(62.60)	147.96	56.56	53.61	30.21	217.29
المنصور		(32.01)	3.88	13.61	(39.37)	(11.27)	9.46	56.36	143.18
التجاري		0.33	32.70	(17.16)	(1.13)	192.98	(48.75)	(7.93)	27.22
بغداد		(7.87)	(26.47)	(32.45)	9.08	51.81	37.01	35.03	108.98
السنة	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
							AVERAGE	MAX)	MIN
								STDEV.S	

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوانين المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة لمدة من 2015 – 2023

## 5-1-4 - جودة الادارة

و من الجدول (4) نجد ان متوسط جودة الادارة لجميع المصادر عينة الدراسة و المدة من 2015 الى 2023 بلغت (55.61) بينما اعلى قيمة سجلت لمصرف المنصور و بلغت (307.55) و تحقق هذا الامر في سنة 2018 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف سومر و بلغت (18.94) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ (41.00)

جدول (4) مؤشر نسبة جودة الادارة للمصارف عينة الدراسة

	STDEV.S	19.54	33.67	40.53	83.81	46.09	41.18	36.20	19.26	17.47			41.00
MIN	22.85	29.52	26.82	28.39	27.43	29.68	25.96	27.22	18.94				18.94
MAX	89.08	140.40	158.87	307.55	182.14	167.42	146.13	92.29	71.14				307.55
AVERAGE	44.15	55.12	54.17	71.28	60.27	59.56	59.74	51.21	44.95	55.61			
الاقصد	22.85	51.54	56.23	38.53	37.97	41.03	25.96	27.22	29.76	36.79	56.23	22.85	11.57
الموصل	49.16	83.56	74.34	55.68	80.90	87.06	146.13	92.29	67.00	81.79	146.13	49.16	28.07
الخليج	40.50	41.93	34.07	36.81	36.98	41.35	43.45	39.42	37.34	39.09	43.45	34.07	3.00
الاستثمار	28.88	37.00	35.09	46.66	46.93	54.89	53.78	66.19	71.14	48.95	71.14	28.88	14.12
سومر	60.63	50.90	32.38	69.35	73.39	49.81	76.93	54.83	18.94	54.13	76.93	18.94	19.06
الشرق الاوسط	24.80	29.52	29.72	44.56	41.33	29.68	39.78	46.71	54.89	37.89	54.89	24.80	10.01
الاملاطي	38.38	34.50	26.82	28.39	27.43	34.79	37.37	33.51	34.89	32.90	38.38	26.82	4.30
المنصور	89.08	140.40	158.87	307.55	182.14	167.42	86.38	61.01	58.73	139.07	307.55	58.73	78.47
التجاري	46.18	48.20	66.15	49.29	35.90	36.62	28.35	35.41	30.19	41.81	66.15	28.35	11.87
بغداد	41.09	33.63	28.07	35.97	39.75	52.99	59.26	55.50	46.59	43.65	59.26	28.07	10.63
السنتر	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	AVERAGE	MAX)	MIN	STDEV.S

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 - 2023

## 5-1-5 - سلامة الادارة

الجدول (5) نجد ان متوسط نسبة سلامة الادارة المفاسة بانتاجية الموظف لجميع المصادر عينة الدراسة و للمرة من 2015 الى 2023 بلغت (84,045,548) بينما اعلى قيمة سجلت لمصرف الاهلي و بلغت (337,420,802 ) و تحقق هذا الامر في سنة 2023 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و كانت (3,019,000) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ (59,785,506) .

جدول (5) مؤشر نسبة سلامة الادارة للمصادر عينة الدراسة

STDEV.S	36,824,395	35,430,294	32,976,088	30,567,007	24,388,693	68,344,890	41,766,169	45,856,032	119,666,527
MIN	36,151,530	23,834,883	21,928,145	24,182,492	25,367,300	34,524,135	27,163,917	34,752,340	3,019,000
MAX	146,093,156	137,803,225	116,410,478	119,613,758	99,817,971	252,282,273	134,023,918	156,893,490	337,420,802
AVERAGE	83,441,647	78,890,672	78,042,750	58,937,892	54,536,239	82,701,729	73,778,338	92,715,650	153,365,016
الاوسط	70,439,028	23,834,883	21,928,145	46,188,910	52,726,202	46,307,142	57,063,539	89,760,471	91,831,331
الموصل	65,280,435	75,942,673	97,968,121	83,194,684	55,438,721	36,114,662	52,169,131	74,878,984	62,299,642
الخليج	78,775,702	66,538,292	87,374,746	47,208,553	29,944,743	39,747,514	31,657,971	43,504,302	70,392,722
الاستثمار	140,413,914	116,514,862	88,124,073	62,727,823	53,566,284	78,372,945	67,120,611	97,409,015	239,122,261
سومر	36,679,548	38,136,565	43,059,866	27,739,516	25,803,805	34,524,135	29,950,684	34,752,340	41,553,953
الشرق الاوسط	36,151,530	50,355,055	39,019,656	24,182,492	25,367,300	35,714,110	27,163,917	36,984,598	3,019,000
الاهلي	90,889,190	137,803,225	109,534,018	39,795,371	99,817,971	140,810,031	131,628,133	138,303,178	337,420,802
المنصور	146,093,156	102,185,850	106,152,748	119,613,758	76,253,327	84,300,640	91,297,261	150,729,465	287,766,730
التجاري	88,729,000	90,367,749	116,410,478	92,380,542	77,260,704	252,282,273	134,023,918	103,940,662	125,475,026
بغداد	80,964,971	87,227,568	70,855,652	46,347,276	49,183,329	78,843,833	115,708,213	156,893,490	274,768,694
السنة	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023

			59,785,506
		3,019,000	
	337,420,802		
84,045,548			
55,564,406	91,831,331	21,928,145	25,069,841
67,031,895	97,968,121	36,114,662	18,357,237
55,016,061	87,374,746	29,944,743	21,158,882
104,819,088	239,122,261	53,566,284	57,330,027
34,688,935	43,059,866	25,803,805	5,945,290
30,884,184	50,355,055	3,019,000	13,225,196
136,222,435	337,420,802	39,795,371	82,097,962
129,376,993	287,766,730	76,253,327	64,711,648
120,096,706	252,282,273	77,260,704	52,963,875
106,754,781	274,768,694	46,347,276	71,502,153
AVERAGE	MAX)	MIN	STDEV.S

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة لمدة من 2015 – 2023

وبهذا نلاحظ من الجدول (6) الذي يوضح نسبة الغرامات من المصروف لكل مصروف من المصروف عينة الدراسة المدرجة في السوق النظامي (سوق العراق للأوراق المالية) و من هذا الجدول نجد ان متوسط نسبة الغرامات من المصروف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغ (3.70) بينما اعلى قيمة سجلت للمصروف الجميع المصروف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغ (22.76) و تحققت هذا الامر في سنة 2022 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و كانت (0.028) في سنة 2015 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغت (3.21) كما و نلاحظ ايضا ان مصرف الشرق الاوسط سجل سنة واحدة غرامات و مصرف سومر سنتان لذا يعده اقل المصروف تسجيلا للغرامات و هذا يعتبر نقطة ايجابية بصالحهما .

## جدول رقم (6) مؤشر نسبة الغرامات من المصارييف للمصارف عينة الدراسة

STDEV.S	7.80	6.67	3.77	7.47	2.48	0.84	5.23
MIN	-	-	-	-	-	-	-
MAX)	17.56	16.54	12.75	19.79	8.10	2.11	12.98
AVERAGE	6.29	4.15	2.39	6.49	1.72	0.50	2.88
القصـد	0.00	0.10	0.84	9.68	2.80	0.00	0.29
المـوصل	1.87	0.00	12.75	19.79	2.85	2.05	12.42
الـخـيـج	16.33	0.00	1.04	5.80	1.34	2.11	12.98
الـاستـشـر	1.34	1.90	2.96	1.26	0.75	0.39	2.43
سـومـر	17.56	15.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
الـشـرقـ الـاوـسـطـ	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
الـاطـيـ	0.20	0.08	1.46	2.08	0.23	0.10	0.16
الـمـصـورـ	0.00	0.08	0.72	1.36	0.91	0.14	0.32
الـتـجـارـيـ	17.05	16.54	1.57	19.02	8.10	0.00	0.00
بـغـادـ	8.53	7.22	2.55	5.90	0.18	0.22	0.23
الـسـنـةـ	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021

9.28	7.79				3.21
-	-	-		-	-
22.76	21.43		22.76		
4.65	4.20	3.70			
0.59	0.77	1.67	9.68	-	2.99
21.71	21.43	10.54	21.71	-	9.16
22.76	15.84	8.69	22.76	-	8.39
1.07	3.33	1.72	3.33	0.39	1.10
0.00	0.00	3.68	17.56	-	7.00
0.00	0.00	0.0031	0.03	-	0.01
0.24	0.28	0.54	2.08	0.08	0.70
0.07	0.17	0.42	1.36	0.00	0.46
0.00	0.00	6.92	19.02	-	8.21
0.09	0.14	2.78	8.53	0.09	3.47
2022	2023	AVERAGE	MAX)	MIN	STDEV.S

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة لمدة من 2015 – 2023

## 5-5: تحليل مؤشرات الاستدامة المالية للمصارف

### 5-2-1- مُعَدَّلُ الْعَائِدِ عَلَى الْمُوْجَدَاتِ

و الجدول (7) يوضح العائد على الموجودات للمصارف عينة الدراسة من 2015 الى 2023 و من هذا الجدول نجد ان متوسط العائد على الموجودات لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغ ( 1.07 ) بينما اعلى قيمة سجلت لمصرف التجاري و بلغت ( 5.75 ) و تحقق هذا الامر في سنة 2020 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و بلغت ( - 1.61 ) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغت ( 0.40 )

جدول (7) مؤشر نسبة العائد على الموجودات للمصارف عينة الدراسة

السنة	بغداد	الاتيليري	المنصور	اللاطifi	الشرق الاوسط	مصر	الاسكندرية	القاهرة	المرصل	الإسكندرية	AVERAGE	MAX	MIN	STDEVS
2015	0.39	1.86	1.68	0.39	0.86	0.99	3.18	1.23	0.09	0.88	1.15	3.18	0.09	0.91
2016	1.69	1.79	1.17	4.06	1.85	1.07	1.76	0.73	0.86	0.09	1.51	4.06	0.09	1.06
2017	0.56	1.19	1.01	0.49	0.08	0.10	0.70	0.70	1.20	0.27	0.63	1.20	0.08	0.41
2018	0.37	2.45	1.37	1.50	0.29	0.22	0.06	0.10	0.63	0.40	0.74	2.45	0.06	0.78
2019	0.64	1.45	0.57	1.45	0.01	0.29	0.00	0.72	0.83	1.08	0.70	1.45	0.00	0.52
2020	1.42	5.75	0.55	2.23	0.32	0.32	0.82	0.00	0.37	0.72	1.25	5.75	0.00	1.71

2021	1.9 5	2.5 4	1.1 6	1.4 3	0.05	0.30	0.1 4	(0.94 )	0.4 8	0.0 1	0.7 1	2.5 4	(0.94 )	1.0 4
2022	3.0 8	2.2 0	1.7 2	1.1 5	0.00	0.38	0.9 9	(0.93 )	0.6 9	0.5 2	0.9 8	3.0 8	(0.93 )	1.1 4
2023	1.9 5	3.1 0	3.4 9	4.7 7	(1.61 )	(0.00 )	3.4 3	0.96	0.6 8	2.4 1	1.9 2	4.7 7	(1.61 )	1.9 2
AVERAGE	1.3 4	2.4 8	1.4 1	1.9 4	0.21	0.41	1.2 3	0.29	0.6 5	0.7 1	1.0 7			
MAX)	3.0 8	5.7 5	3.4 9	4.7 7	1.85	1.07	3.4 3	1.23	1.2 0	2.4 1		5.7 5		
MIN	0.3 7	1.1 9	0.5 5	0.3 9	(1.61 )	(0.00 )	0.0 0	(0.94 )	0.0 9	0.0 1			(1.61 )	
STDEV.S	0.9 2	1.3 6	0.8 8	1.5 2	0.91	0.37	1.3 0	0.79	0.3 2	0.7 3				0.4 0

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة لمدة من 2015 – 2023

**5-2-2-5- معدل العائد على حق الملكية**  
فالجدول (8) يوضح العائد على حق الملكية للمصارف عينة الدراسة من 2015 الى 2023 و من هذا الجدول نجد ان متوسط العائد على حق الملكية لجميع المصارف عينة الدراسة و للمرة من 2015 الى 2023 بلغ ( 3.20 ) بينما على قيمة سجلت للمصرف الاهلي و بلغت ( 38.00 ) و تحقق هذا الامر في سنة 2023 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و بلغت ( - 4.31 ) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغت ( 3.23 )

جدول (8) مؤشر نسبة العائد على حق الملكية للمصارف عينة الدراسة

السنة	الشرق الاوسط	الاهلي	المنصوري	التجاري	بغداد	الموصل	النفط	الاستثمار	سور	الشرق الاوسط	الاهلي	المنصوري	التجاري	بغداد
2015	6.22	3.51	1.41	0.12	0.01	1.76	0.35	2.62	1.37	1.41	0.15	0.34	0.37	0.41
2016														
2017														
2018														
2019														
2020														
2021														
2022														

2023	11.77														
AVERAGE	(4.31)														
MAX)															
MIN															
STDEV.S	38.00														
	38.00														

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة لمدة من 2015 – 2023

### 3-2-3-6-الاكتفاء الذاتي المالي

فالجدول (9) يوضح الاكتفاء المالي للمصارف عينة الدراسة من 2015 الى 2023 و من هذا الجدول نجد ان متوسط الاكتفاء المالي لجميع المصارف عينة الدراسة وللمدة من 2015 الى 2023 بلغ ( 176 ) وهذا يعني ان المصارف عينة الدراسة تكون مستدامة ماليا و ان وضعها جيد وعليه نجد ان اعلى قيمة سجلت لمصرف بغداد و بلغت ( 708 ) و تحقق هذا الامر في سنة 2023 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و بلغت ( 12 ) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ ( 46 )

جدول (9) مؤشر نسبة الاكتفاء الذاتي المالي للمصارف عينة الدراسة

السنة	بغداد	التجاري	المصمر	الإملي	الشرق الأوسط	الاستثمار	الخليج	الموصل	الاقتصاد	AVERAGE E	MAX	MIN	STDEV.S	
2015	223	212	302	183	110	172	215	193	92	130	183	302	92	62
2016	206	205	316	267	166	166	184	136	184	87	192	316	87	64
2017	139	189	311	165	107	104	133	147	205	85	159	311	85	66
2018	118	219	365	75	89	120	106	106	141	120	146	365	75	86
2019	140	156	352	150	102	125	104	61	179	145	151	352	61	78
2020	226	340	206	211	105	119	158	95	138	135	173	340	95	74
2021	319	162	214	170	104	127	115	73	186	100	157	319	73	72
2022	361	181	223	150	107	125	165	91	175	117	169	361	91	78
2023	708	213	339	301	12	56	391	144	159	184	251	708	12	200
AVERAGE	271	209	292	186	100	124	174	116	162	123	176			
MAX	708	340	365	301	166	172	391	193	205	184		708		
MIN	118	156	206	75	12	56	104	61	92	85			12	
STDEV.S	183	54	62	67	40	34	89	42	34	31				46

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة لمدة من 2015 – 2023

### 6-3- تحليل تأثير الانحدار باستخدام البيانات الطولية (Panel Data)

سيتم اختبار فرضيات الدراسة الآتية :-

- ❖ الفرضية الرئيسية الأولى: لا يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لأخلاقيات العمل في الاستدامة المالية. وتتفق هذه الفرضية الى ثلات فرضيات فرعية.
- ❖ الفرضية الفرعية الأولى:- لا يوجد تأثير ذات دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على الموجودات

ومن اجل اختبار الفرضية الفرعية الأولى من خلال اختبار ثلاث نماذج (أنموذج الانحدار التجمعي Pooled Regression Model ، ونموذج التأثيرات الثابتة Fixed Effects Model ، ونموذج التأثيرات العشوائية Random Effects Model )، وفيما يلي سيتم توضيح النماذج -

#### أ. أنموذج الانحدار التجمعي Pooled Regression Model

من خلال النتائج الموضحة في الجدول (10) يتبيّن أن النموذج الانحدار التجمعي دال احصائياً وفقاً قيمة (Prob) F وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتها غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى معنوية (10%) ما عدا مؤشر (سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) المؤشر دال احصائياً عند مستوى الاحصائي (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.667203)، أي ان النموذج يفسر 66.72% من تأثيره في العائد على الموجودات وفق نموذج الانحدار التجمعي وباقى النسبة يفسرها عوامل أخرى غير دالة داخلة بنموذج الانحدار.

#### ب. أنموذج التأثيرات الثابتة Fixed Effects Model

من خلال النتائج الموضحة في الجدول (10) نجد أن أنموذج التأثيرات الثابتة دال احصائياً وفقاً قيمة (Prob) F وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتها غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا مؤشر (سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذا المؤشر دال احصائياً عند مستوى (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.734118)، أي ان النموذج يفسر 73.41% من تأثيره في العائد على الموجودات وفق انموذج التأثيرات الثابتة وباقى النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلة بنموذج الانحدار.

#### ج. أنموذج التأثيرات العشوائية Random Effects Model

من خلال النتائج الظاهرة في الجدول (10) تبيّن أن أنموذج التأثيرات العشوائية دال احصائياً وفقاً قيمة (Prob) F وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتها غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا مؤشر (سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) للمؤشر دال احصائياً عند مستوى (10%)، بالإضافة الى ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.602083)، أي ان النموذج يفسر 60.20% من تأثيره في العائد على الموجودات وفق انموذج التأثيرات العشوائية وباقى النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلة ضمن نموذج الانحدار.

جدول (10) تأثير مؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على الموجودات

90 Total panel (balanced) observations:			10 Cross-sections included:			35 – 202 ISample: 20						
العائد على الموجودات	Pooled Regression Model			Fixed Effects Model			Random Effects Model					
العائد على الموجودات	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob
العائد على الموجودات	-0.317614	0.271558	-1.169597	0.2455	-0.311771	0.353497	-0.881961	0.7005	0.3807	0.348467	-0.861816	0.3913
Constant	0.066870	0.103846	0.643933	0.5214	0.055432	0.143565	0.386113	0.059355	-0.300314	0.128289	0.462667	0.6448
الضمان من المصروفات X1	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000

نسبة التبرعات من المصروفات X2		0.033773							
نمو الإيرادات X3		-0.000807							
جودة الإدارة X4		-0.003071							
سلامة الإدارة X5		1.67E-08							
نسبة الغرامات من المصاريف X6		0.003484							
R-square		0.667203				0.734118			0.602083
R-squared Adj.		0.643145				0.680224			0.573318
F-statistic		27.73352				13.62130			20.93108
Prob (F-statistic)		0.000000				0.000000			0.000000

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12 وبالرغم من النتائج الظاهرة في الجدول (10)، اذ لابد من استخدام اساليب الاختيار بين النماذج لبيان انسابها لمتغيرات وعينة الدراسة ووفق اختبار Hausman، يتضح ان القيمة الاحصائية Chi-Sq. Statistic بلغت (1.246862) وهي غير معنوية عند (10%) وبدرجة حرية (6) والتي تعتمد على عدد المؤشرات متغير اخلاقيات العمل، اي ان نموذج التأثيرات العشوائية هو النموذج الملائم عند مقارنته بانموذج التأثيرات الثابتة، والجدول (11) يبين ذلك.

جدول (11) نتائج اختبار Hausman لاختبار الفرضية الفرعية الاولى

d.f.	Prob.	قيمة الاختبار	نوع الاختبار
6	0.9745	1.246862	Hausman

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12 وعليه فان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الاولى هو النموذج العشوائي وذلك لعدم معنوية اختبار Hausman مما يعني رفض الفرضية الفرعية الاولى اي يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على الموجودات.

❖ الفرضية الفرعية الثانية:- لا يوجد تأثير ذات دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على حق الملكية ومن اجل اختبار الفرضية الفرعية الثانية سيتم اختبار النماذج (انموذج الانحدار التجمعي، وانموذج التأثيرات الثابتة، وانموذج التأثيرات العشوائية)، وفيما يلي سيتم توضيح النماذج:-

#### أ. انموذج الانحدار التجمعي Pooled Regression Model

من خلال النتائج الواضحة في الجدول (12) نشاهد أن النموذج الانحدار التجمعي دال احصائياً وفقاً قيمة (Prob) F وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتها غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى معنوية (10%) ما عدا المؤشرات (الضمان من المصروفات X1، نمو الإيرادات X3، سلامة الإدارة X5) لهذه المؤشرات دال احصائياً عند مستوى الاحصائي (10%)، بالإضافة

الى ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.726536)، أي ان النموذج يفسر 72.65% من تأثيره في العائد على حق الملكية وفق نموذج الانحدار التجمعي وبقى النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلة بنموذج الانحدار.

بـ: **أنموذج التأثيرات الثابتة Fixed Effects Model**  
 يتضح من الجدول (12) أن أنموذج التأثيرات الثابتة دال احصائياً وفقاً قيمة (Prob) وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتها غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا المؤشرين (جودة الادارة X4، سلامة الادارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذين المؤشرين دال احصائياً عند مستوى (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.778825)، أي ان النموذج يفسر 77.88% من تأثيره في العائد على حق الملكية وفق انموذج التأثيرات الثابتة وبقى النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلة بنموذج الانحدار.

جـ: **أنموذج التأثيرات العشوائية Random Effects Model**  
 كما يظهر في الجدول (12) تبين أن أنموذج التأثيرات العشوائية دال احصائياً وفقاً قيمة (Prob) وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتها غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا المؤشرات (الضمان من المصروفات X1، نمو الإيرادات X3، سلامة الادارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذين المؤشرات دال احصائياً عند مستوى (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.726536)، أي ان النموذج يفسر 72.65% من تأثيره في العائد على حق الملكية وفق أنموذج التأثيرات العشوائية وبقى النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلة بنموذج الانحدار.

جدول (12) تأثير مؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على حق الملكية

90 Total panel (balanced) observations:		10 Cross-sections included:		35 – 202 ISample: 20	
العائد على حق الملكية	Pooled Regression Model		Fixed Effects Model		Random Effects Model
العائد على حق الملكية	Coefficient	Std. Error	Coefficient	Std. Error	Prob
Constant	-3.531990	1.042288	-4.211552	1.365130	
الضمان من المصروفات X1	0.398581	1.787289	-3.388688	-3.085093	
نسبة التبرعات من المصروفات X2	0.041446	0.0775	0.0011	0.0029	Prob
X3 نمو الإيرادات	0.215779	0.528992	0.021856	0.008646	
X4 جودة الادارة	0.006748	1.970935	0.010868	0.006687	
	-0.001778	0.007298	0.011052	1.293024	
	-0.001778	0.007298	0.0480	0.2000	
	-0.001778	0.007298	0.006951	0.006427	
	-0.255775	2.069338	0.0416	0.5801	
	0.7988		0.0006	0.0006	

Slamme el-Edra	6.43E-08	6.16E-09	10.44144	0.0000	6.99E-08	7.54E-09	9.267818	0.0000	6.43E-08	5.87E-09	10.96275	0.0000
Nisbiya al-Garamat min al-Masariif X6	-0.051216	0.048180	-1.063014	0.2909	-0.011673	0.055841	-0.209043	0.8350	-0.051216	0.045889	-1.116087	0.2676
R-square	0.726536			0.778825			0.726536					
R-squared Adj.	0.706767			0.733992			0.706767					
F-statistic	36.75218			17.37177			36.75218					
Prob (F-statistic)	0.000000			0.000000			0.000000					

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12 بالرغم من النتائج الموضحة في الجدول (12)، اذ لابد من استخدام اساليب الاختبار بين النماذج لبيان انسابها لمتغيرات وعينة الدراسة ووفق اختبار Hausman، يتضح ان القيمة الاحصائية Chi-Sq. Statistic بلغت (16.091972) وهي معنوية عند (10%) وبدرجة حرية (6) والتي تعتمد على عدد المؤشرات متغير اخلاقيات العمل، اي ان نموذج التأثيرات الثابتة هو النموذج الملائم عند مقارنته بانموذج التأثيرات العشوائية، والجدول (13) يبين ذلك.

جدول (13) نتائج اختبار Hausman لاختبار الفرضية الفرعية الثانية

d.f.	Prob.	قيمة الاختبار	نوع الاختبار
6	0.0133	16.091972	Hausman / اختبار

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12 وعليه فان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الثالثة هو نموذج التأثيرات الثابتة وذلك لمعنى اختبار Hausman مما يعني رفض الفرضية الفرعية الثانية اي يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على حق الملكية.

❖ الفرضية الفرعية الثالثة:- لا يوجد تأثير ذات دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في الاكتفاء الذاتي المالي فيما يلي سيتم توضيح النماذج الثلاث لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة:-

#### أ. نموذج الانحدار التجميعي Pooled Regression Model

من خلال النتائج الموضحة في الجدول (14) يتبيّن أن النموذج الانحدار التجميعي دال احصائياً وفقاً قيمة Prob (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتها غير دالة احصائياً وفق قيمة Prob عند مستوى معنوية (10%) ما عدا المؤشرات (الضمان من المصروفات X1، جودة الادارة X4، سلامة الادارة X5) فقد كانت قيمة Prob لهذه المؤشرات دال احصائياً عند مستوى الاحصائي (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.777630)، اي ان النموذج يفسر 77.76% من تأثيره في الاكتفاء الذاتي المالي وفق نموذج الانحدار التجميعي وباقى النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلة بنموذج الانحدار.

#### ب. نموذج التأثيرات الثابتة Fixed Effects Model

من خلال النتائج الظاهرة في الجدول (14) نجد أن نموذج التأثيرات الثابتة دال احصائياً وفقاً قيمة Prob (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتها غير دالة احصائياً وفق قيمة Prob عند مستوى (10%) ما عدا المؤشرات (جودة الادارة X4، سلامة الادارة X5) فقد كانت قيمة Prob لهذه المؤشرات دال احصائياً عند مستوى (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.818942)، اي ان النموذج يفسر 81.89% من تأثيره في الاكتفاء الذاتي المالي وفق نموذج التأثيرات الثابتة وباقى النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلة بنموذج الانحدار.

#### ج. نموذج التأثيرات العشوائية Random Effects Model

من خلال النتائج الموضحة في الجدول (14) تبيّن أن نموذج التأثيرات العشوائية دال احصائياً وفقاً قيمة Prob (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتها غير دالة احصائياً وفق قيمة Prob عند مستوى (10%) ما عدا المؤشرات (الضمان من المصروفات X1، جودة الادارة X4، سلامة الادارة X5) فقد كانت قيمة Prob لهذه المؤشرات دال احصائياً عند مستوى الاحصائي (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.723182)،

أي ان النموذج يفسر 72.31% من تأثيره في الاكتفاء الذاتي المالي وفق أنموذج التأثيرات العشوائية وباقى النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلة بنموذج الانحدار.

جدول (14) تأثير مؤشرات اخلاقيات العمل في الاكتفاء الذاتي المالي

		90 Total panel (balanced) observations:		10 Cross-sections included:		35 – 202 ISample: 20	
		Pooled Regression Model		Fixed Effects Model		Random Effects Model	
الاكتفاء الذاتي المالي	الاكتفاء الذاتي المالي	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob	Coefficient	Std. Error
Constant		-39.62548				-14.84761	
الضمان من المصروفات X1		32.39456	1.321339	23.86864	0.0320	23.963737	2.16304
نسبة التبرعات من المصروفات X2		6.945715	3.760198	1.816304		0.4037964	0.351401
نمو الإيرادات X3		4.663994	0.347525	-2.181655		1.557934	0.622055
جودة الإدارة X4		0.7291	0.7262	0.0000		0.625412	0.116911
سلامة الإدارة X5		-0.015478	2.525391	15.10220		0.816141	0.976354
نسبة الغرامات من المصارييف X6		0.909719	1.33E-06	-0.015478		0.976354	1.32E-07
R-square	0.777630		0.818942			0.723182	
R-squared Adj.	0.761555		0.782241			0.703171	
F-statistic	48.37521		22.31385			36.13939	
Prob (F-statistic)	0.000000		0.000000			0.000000	

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12

بالرغم من النتائج المتحققة في الجدول (14)، اذ لابد من استخدام اساليب الاختيار بين النماذج لبيان انسابها لمتغيرات وعينة الدراسة ووفق اختبار Hausman، يتضح ان القيمة الاحصائية Chi-Sq. Statistic بلغت (3.679701) وهي غير معنوية عند (10%) ودرجة حرية (6) والتي تعتمد على عدد المؤشرات متغير اخلاقيات العمل، اي ان نموذج التأثيرات العشوائية هو النموذج الملائم عند مقارنته بانموذج التأثيرات الثابتة، والجدول (15) يبيّن ذلك.

جدول (15) نتائج اختبار Hausman لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة

d.f.	Prob.	قيمة الاختبار	نوع الاختبار
6	0.7199	3.679701	Hausman اختبار

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12

وعليه فان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الثالثة هو النموذج العشوائي وذلك لعدم معنوية اختبار Hausman مما يعني رفض الفرضية الفرعية الثالثة أي يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في الاكتفاء الذاتي المالي.

ونستنتج مما سبق رفض الفرضية الرئيسية الاولى بمعنى يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لاخلاقيات العمل في الاستدامة المالية.

## 7- الاستنتاجات و التوصيات

### 7-1- الاستنتاجات

- اظهر التحليل المالي لمؤشرات اخلاقيات العمل هنالك ضعف في تبني هذه المؤشرات من قبل المصارف عينة الدراسة

• ايضا التحاليل المالي لمؤشرات الاستدامة المالية للمصارف هنالك ضعف في حساب هذه المؤشرات

• اما تحليل التأثير وجدنا ان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الاولى هو النموذج العشوائي وذلك لعدم معنوية اختبار Hausman

• وعليه فان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الثانية هو نموذج التأثيرات الثابتة وذلك لعدم معنوية اختبار Hausman

• النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الثالثة هو النموذج العشوائي وذلك لعدم معنوية اختبار Hausman

• اظهرت نتائج اختبار التأثير رفض الفرضية الرئيسية يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لاخلاقيات العمل في الاستدامة المالية.

### 7-2- التوصيات

- ضرورة قيام البنك المركزي بتشجيع المؤسسات المصرفية على الاهتمام بالجانب الانساني و الاخلاقي من خلال تبني المشاريع التي تساعده على بث روح التعاون بالإضافة الى الاهتمام بالموظفين و الالتزام بالقوانين و الانظمة لأن تبني مثل هكذا مشاريع يقلل المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة المصرفية و نستطيع ان نسميتها (المخاطر الغير ملموسة) فعلى الرغم من اصدارة تعليمات بهذا الخصوص الا ان نتائج تطبيقها نجدها ضعيفة .

• ضرورة قيام البنك المركزي العراقي تفعيل البرامج من اجل تنقيف المؤسسات المصرفية حول اهمية تبني مبادئ الاستدامة المالية لأن هذا الامر يساعد في ثبات واستقرار عمل المصارف مما يساعد في تحسين بيئة الاستثمار و يخلق توسيعية من الاستثمارات المرجحة

• على البنك المركزي باعتباره المسؤول عن عمل المؤسسات المصرفية العاملة في البلد على الاهتمام بالجانب الفكري و تطوير كواصره و جذب كواصر جديدة قادرة تطوير عمل هذه المؤسسات و هذا الامر و هو ما يطلق عليها بـ (الموجودات الغير ملموسة )

Arabic Sources (Translated into English)

1. Ahmed, H. Q. (2020). *Work ethics and their role in enhancing aspects of job creativity among employees in organizations: An applied study on the employees of the General Authority for Amiriya Printing Press - Egypt*. Arab Journal of Administration, 40(4).
2. Al-Hilu, S. H. (2017). *The impact of awareness and work ethics on banking performance: An analytical study in a number of Iraqi private banks* (Doctoral dissertation, University of Baghdad, College of Administration and Economics).
3. Al-Thubkhawi, W. H. J., & Al-Ali, A. H. H. (2022). *The use of intelligent algorithms in modeling basic banking solutions to achieve financial sustainability: A comparative analytical study of a sample of Iraqi and Jordanian banks for the period (2010–2020)*. Journal of the College of Administration and Economics for Economic, Administrative and Financial Studies, 14(3).
4. Rahi, M. G., & Salman, R. Q. (2021). *Financial analysis of banking sustainability indicators: An analytical study of a sample of commercial banks for the period (2005–2019)*. Al-Ghari Journal of Economic and Administrative Sciences, 17(2).
5. Al-Ameed, A. A. R. H. (2009). *Macroprudential indicators and the possibility of early prediction of crises: An applied study – Case of Iraq*. Research presented to the General Directorate of Statistics and Research, Central Bank of Iraq.
6. Farhat, G., & Shahrzad, B. (2016). *Defining and measuring social responsibility of small and medium enterprises*. Journal of Studies in Economics, Trade and Finance, 5(2).
7. Mohsen, D. R. (2021). *The impact of working capital management on achieving financial soundness: An analytical study on a sample of commercial banks for the period (2015–2019)* (Master's thesis, University of Basra, College of Administration and Economics).

English Sources (Original)

8. Abdul Rahman, S., Hussin, N., Kamal, J. I. A., Noh, N. M., Abdullah, S. N. M., & Amin, Z. M. (2020). The challenges in implementation of ethics in organization. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 10(11).
9. Aramburu, G. Z. (2014). Basel I, Basel II and Basel III: Main impacts and implications. *Revista Universitaria Europea*.
10. Aveh, F. K., Krah, R. Y., & Dadzie, P. S. (2013). An evaluation of sustainability and subsidy dependence of microfinance institutions in Ghana. *International Business and Management*, 6(1).
11. Bayai, I., & Ikhide, S. (2018). Sustainability of selected SADC microfinance: Financing structure and financial annals. *Annals of Public and Cooperative Economics*.
12. Bektaş, Ç. (2023). Business ethics and unethical behaviours in human resource management. *Journal of Academic Opinion*, 3(2).
13. Buallay, A. M., Al Marri, M., Nasrallah, N., Barone, E., Hamdan, A., & Zureigat, Q. (2021). Sustainability reporting in banking and financial services sector: A regional analysis. *Journal of Sustainable Finance & Investment*.
14. Dao, D. T. D., & Tran, N. M. H. (2019). Financial sustainability of microfinance institutions in Vietnam. *Asian Journal for Poverty Studies*, 5(2).
15. Ivanluchian, V., & Fetiniuc, V. (2014). Banking ethics: Main conceptions and problems. *Annals of the University of Petroşani, Economics*.
16. Kakati, S., & Roy, A. (2021). Financial sustainability: An annotated bibliography. *Economics and Business Review*, 7(3).
17. Khan, M., Mahmood, A., & Shoaib, M. (2022). Role of ethical leadership in improving employee outcomes through the work environment, work-life quality and ICT skills: A setting of China-Pakistan Economic Corridor. *Sustainability*.
18. Menezes, A. (2016). Business ethics and its importance in the banking industry. *International Journal of Scientific Research and Modern Education*, 1(2).
19. Msanze, N. S. (2013). *An assessment on the impacts of employees' ethical conduct on organizational performance: A case of DAWASCO* (Master's dissertation, Open University of Tanzania).
20. Mwongeli, W. M., & Ariemba, J. (2018). Effect of capital structure on financial sustainability of deposit-taking microfinance institutions in Kenya. *Business, Management and Economics Research*, 4(1).
21. Pulic, A. (2004). Intellectual capital – Does it create or destroy value? *Measuring Business Excellence*, 8(1).
22. Rais, O., & Goedegebuure, R. V. (2009). Corporate social performance and financial performance: The case of Indonesian firms in the manufacturing industry. *Problems and Perspectives in Management*, 7(1), 229.
23. Reynolds, G. W. (2019). *Ethics in information technology* (6th ed.). Boston: Cengage Learning.

24. Rutanga, J. M., Barayandema, J., & Mutarindwa, S. (2021). Capital structure and financial sustainability of microfinance institutions (MFIs) in Rwanda. *Rwanda Journal of Social Sciences, Humanities and Business*, 2(1).
25. Sánchez, A. J. (2021). Sustainable finance: The importance of data science. In Rivas Herrero (Ed.), *Handbook of Sustainable Finance: A Multidisciplinary Approach*. Salamanca: Cátedra Finanzas Sostenibles.
26. Temm, S. (2021). Importance of business ethics. *Global Journal of Business Management*, 15(2).
27. Zammitti, S., Magnano, G., & Di Nuovo, S. (2023). Analyzing attitudes to promote sustainability: The adaptation of the environmental concern scale (ECS) to the Italian context. *Sustainability*, 15(1).