



تحليل العلاقة بين المؤشرات المالية والإداء المصرف في ظل استخدام تقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة

م.م. بتول يونس صبيح

الجامعة التقنية الوسطى، الكلية التقنية الادارية –

بغداد

batol2017@mtu.edu.iq

المستخلص

يهدف البحث الحالي الى تحليل العلاقة بين المؤشرات المالية والإداء المصرف في ظل استخدام تقييمات المحاسبة الإدارية الحديثة ، وتاتي اهمية البحث من الدور المتنامي للمؤشرات المالية في كفاءة الإداء المصرف واثر تطبيق تقييمات المحاسبة الإدارية الحديثة في تحسين القرارات والإداء المصرف ، وذلك في اطار سعي المصارف لتحسين كفائتها التنافسية وقدرتها لمواجهة التحديات المالية والاقتصادية ، تم تطبيق البحث على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ضمن السوق النظامي وهي (مصرف بغداد ، مصرف الانتمان ، المصرف الاهلي ، مصرف المنصور) . اعتمد البحث على المنهج المختلط الكمي والنوعي حيث اعتمد المنهج الكمي على مؤشرات العائد على الموجودات والعائد على الملكية ومؤشر السيولة في حين تضمن المؤشر النوعي لتقنيات ادارة الجودة الشاملة وبطاقة الاداء المتوازن ، توصل البحث لاستنتاجات اهمها : هنالك تأثير ايجابي للمؤشرات المالية في الاداء المصرف في من خلال تقييمات المحاسبة الإدارية الحديثة ، حيث توفر تقييمات المحاسبة الإدارية الحديثة بيانات سريعة التحليل وفي الوقت الفعلي مما يسمح للمؤسسات بالاستجابة الفورية للتغيرات في السوق أو البيئة المالية.

الكلمات المفتاحية (المؤشرات المالية، تقييمات المحاسبة الإدارية الحديثة ، الإداء المصرف)



Analyzing the Relationship between Financial Indicators and Banking Performance under Modern Management Accounting Techniques

Batool Younus Sabeeh Al-Tameemi,
Middle Technical University
Technical College Of Management
Baghdad,
batol2017@mtu.edu.iq

Abstract

The current research aims to analyze the impact of financial indicators on banking performance through modern management accounting techniques, within the framework of banks' efforts to improve their competitiveness and ability to meet financial and economic challenges. The research was applied to a sample of banks listed on the Iraq Stock Exchange within the regular market, namely (Bank of Baghdad, Credit Bank, National Bank, Mansour Bank). The research uses a mixed quantitative and qualitative approach, and reached the most important conclusions: There is a positive impact of financial indicators on banking performance through modern management accounting techniques, as modern management accounting techniques provide fast-analyzed data in real time, allowing institutions to respond immediately to changes in the market or financial environment.

Keywords (*Financial indicators, modern management accounting techniques, banking performance*)



1: المقدمة

تعد المصارف من الركائز الأساسية التي تقوم عليها الانظمة الاقتصادية في دول العالم وذلك لدورها الكبير والهام في الاستثمار والتمويل وتوفير السيولة النقدية، ويعد الاداء المصرفي من اهم المؤشرات الرئيسية التي تجدد كفاءة وجودة واستدامة هذه المؤسسات ويعتمد بشكل اساسي على دقة تحليل المؤشرات المالية التي تساهم في تقييم وقياس قدرة المصرف على تحقيق اهدافه المالية والمهنية . وتعتبر عملية تحليل المؤشرات المالية اداة اساسية في تقييم الاداء المصري والذي يتم التعرف عليه من خلال كفاءة استخدام الموارد المالية والقدرة على تحقيق العائد والاستدامة المالية وتشمل هذه المؤشرات العائد على الموجودات والعائد على الملكية ونسب السيولة وغيرها من المؤشرات التي تعكس مدى السلامة والصحة المالية ، ومن جانب اخر تعد تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة الادوات الفعالة في تحسين القرارات المصرفية من خلال توفير المعلومات الموثوقة والدقيقة لدعم التخطيط واتخاذ القرارات . حيث تواجه الشركات بشكل عام والمصارف بشكل خاص العديد من التحديات في ظل البيئة المالية المضطربة ذات المنافسة والتغيير الشديد ، وهذا يفرض عليها البحث عن الادوات المالية المناسبة والمتطرورة التي يمكن ان تساعدها في تحسين ادائها وعوائدها . وان تحليل المؤشرات المالية التقليدية لم يعد كافيا في ظل التعقيدات الشديدة والمعاصرة ، مما يستدعي توظيف ادوات حديثة مثل تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة التي تعد من الادوات الدقيقة وذات المرونة في التخطيط واتخاذ القرار . من خلال ما تقدم تبرز مشكلة البحث في تحليل تأثير المؤشرات المالية على الاداء المصرفي من خلال الاستفادة من تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة لتحسين دقة التحليل واثاره . وتبرز اهمية البحث في ناحيتين الاولى تحليل المؤشرات المالية كأدوات تقليدية مستخدمة بشكل واسع وتأثير في الاداء المصرفي بالإضافة الى الناحية الاخري التي تتمثل في توظيف تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة كاحد الابتكارات الاجرائية في الفكر المحاسبي ، ومن خلال النموذج المندمج يمكن ان يتتوفر اطارا عمليا يساعد المصارف في مواجهة التحديات التي تفرضها البيئة المصرفية والمعاصرة والتي تتطلب قرارات سريعة ودقيقة قائمة على تحليل بيانات دقيقة وموثقة. ومن هنا فان البحث يحاول اثراء الادب المحاسبي من خلال بناء وتحليل انموذج تطبيقي يوضح كيف يمكن للمؤشرات المالية باستخدام التقنيات المحاسبية الحديثة وتأثيرها في العائد المصرفي. ويهدف هذا البحث لدراسة تأثير بعض هذه المؤشرات في تحسين الاداء المصرفي من خلال تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة وتقييم مستوى تطبيق تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة في



المصارف واقتراح سبل تطوير استخدام تقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة لتحسين الأداء المصرفي. ويقدم هذا البحث مساهمة واضافة علمية في تحسين عملية تحليل المؤشرات وتشخيص هذه المؤشرات وتوجيهه الاداء المصرفي لتحقيق الاداء الافضل وكيفية مساهمة تطوير الاساليب المستخدمة في التحليل وانعكاسها على الاداء المصرفي وتقديم رؤية جديدة للاستفادة من تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة لتعزيز الاداء المصرفي.

2: الادبيات السابقة

1-2. العائد

يشير العائد إلى الربح أو الخسارة التي تتحققها محفظة استثمارية تحتوي على أنواع مختلفة من الاستثمارات. تهدف المحافظ إلى تحقيق عوائد بناءً على الأهداف المحددة لاستراتيجية الاستثمار بالإضافة إلى قدرة المستثمرين المستهدفين على تحمل المخاطر. يهتم المستثمرون بتقدير العوائد المستقبلية للمشاريع التي يستثمرون أموالهم منها وذلك للوقوف على نقاط القوة والضعف التي تعاني منها وكذلك الفرص والتهديدات (الحسيني والدوري، 2000: 160). ويعرف العائد بأنه التدفق النقدي الحقيقي الذي يحصل عليه المستثمر خلال مدة زمنية معينة إذ يتم التعبير عنه بنسبة من تكلفة الاستثمار في بداية المدة ويسمي بالعائد لمدة الاقتناء. وقد اشير الى العائد هو الأرباح أو الخسائر الكلية المتوقعة من أي استثمار خلال مدة محددة من الزمن والمحسوب عبر قسمة التوزيعات النقدية للموجود مضاف إليها مقدار التغير في القيمة الأولية للاستثمار في بداية المدة (Gitman, 2009: 228-230).

وهناك عدة انواع للعائدات يستخدم بعضها في المحفظة أهمها :

1- العائد على الموجودات (ROA) : ويقيس هذا المعدل كفاءة الادارة في تحقيق الارباح من الموارد المتوفرة اي في استخدام الموجودات الامثل في تحقيق الارباح خلال الاستثمار في الموجودات المختلفة . ويتم قياسه من خلال صافي الربح بعد الضريبة / اجمالي الموجودات (الجنابي وعبد ، 2023: 232).

2- العائد على حق الملكية (ROE) : يقيس هذا المعدل العائد المتحقق عن استثمار أموال المالك هو الذي يدل على كفاءة المنشأة في استخدام مواردها الذاتية عبر مدى قدرة هذه الموارد على توليد الارباح (الامين ، 2022: 5). يتم قياسه من خلال صافي الربح بعد الضريبة / حق الملكية (نعم وعبد الخضر ، 2023: 526).



3- السيولة : تعد السيولة من الاهداف الاساسية التي تسعها لتحقيقها المصارف من خلال الاحفاظ بجزء من اموال بشكل نقد او ودائع لتمكن من مواجهة السحبات المفاجئة التي تؤثر في السيولة ، وتعتبر السيولة المصرفية بانها قدرة المصارف على تحويل جزء من اموالها شبه النقدية الى نقد خلال مدة زمنية قصيرة (غالى ، 2010: 43). وتم فياسه من خلال الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة (فليفل ومحسن ، 2025: 628).

2-2. المحاسبة الإدارية الحديثة

تعد المحاسبة الإدارية الحديثة أداة فعالة تعزز وظيفة المحاسبة المالية، وتمكن المؤسسات من إدارة مواردها المالية بشكل أفضل واتخاذ قرارات مدروسة. كما تلعب دوراً محورياً في دعم تطوير المؤسسات، وتسهم في نمو اجتماعي واقتصادي أوسع من خلال تناول الأبحاث التاريخية والتحديات الحالية والفرص المستقبلية. وتعتبر المحاسبة الإدارية الحديثة بانها المحاسبة التي تركز على الجانب المعلوماتي من خلال المشاركة في اتخاذ القرارات الإدارية والتخطيط وتزويد الإدارة بالمعرفة لمساعدتها في تطوير وتنفيذ الاستراتيجية، هي نظام لجمع وتحليل وإعداد التقارير عن المعلومات التي تساعد إدارة المنظمة على تنفيذ أنشطتها التخطيطية والرقابة واتخاذ القرارات الإدارية (البشير ، 2022: 3). والمحاسبة الإدارية الحديثة وسيلة فعالة لجمع المعلومات لتحليلها واتخاذ القرارات الإدارية في ظل البيئة الاقتصادية الحالية (Filippova, 2021: 3) وهي نظام متكملاً لإدارة المؤسسة يشكل ويوفر معلومات حول نتائج الأنشطة المالية والوقت والجودة والتكلفة ... إلى مستوى المؤسسة كل ومكوناتها الفردية والأقسام الهيكلية والموظفين والمشاريع الخ

.(Simakov & Chernyshova, 2021: 4)

3-2. أهمية تقييمات المحاسبة الإدارية الحديثة

يختلف دور المحاسبة الإدارية اختلافاً كبيراً اليوم عما كان عليه قبل سنوات حيث تعد ممارسات المحاسبة الإدارية مهمة للمؤسسات لدعم عملية صنع القرار وتحسين أنشطة الإدارة. أن المنافسة الشرسة في عالم اليوم والتقصير التدريجي لدوره حياة المنتج تجبر المؤسسات على تحقيق تكلفة أقل وجودة أعلى وسرعة أكبر مقارنةً بمنافسيها في آنٍ واحد. يحتاج المدير إلى المعلومات لتحقيق أهدافه وتتراوح هذه الاحتياجات بين القضايا المالية والإنتاج والتسويق والبيئة. ويستخدم جميع المديرين ممارسات المحاسبة الإدارية. وتعتبر معلومات المحاسبة الإدارية باللغة الأهمية على جميع مستويات الإدارة سواءً كانت الإدارة الدنيا أو الإدارة التشغيلية أو صانعي القرارات التكتيكية أو



المدير الاستراتيجي حيث يستخدم ممارسات المحاسبة الإدارية كمصدر رئيسي لاتخاذ القرارات (Daniel & Dellaportas, 2014: 3). وللتلبية احتياجات العملاء يمكن تحقيق هذا الإنجاز باستخدام أساليب إدارة الأداء الحديثة. حيث تساعد أساليب إدارة التكاليف الحديثة المؤسسة ومديرها على إدارة العمليات بفعالية، وتتوفر رؤى قيمة وإرشادات قيمة للمدراء المسؤولين عن ضمان سير شركاتهم في الاتجاه الصحيح (Tuanmat & Smith, 2011: 2). تكشف أساليب إدارة التكاليف الحديثة التجريبية أن تحديد التكاليف على أساس النشاط، وتكلفة الهدف، وتكلفة الجودة وتكلفة دورة الحياة ونظرية القيود وإدارة الجودة الشاملة والإنتاج في الوقت المناسب والإدارة البيئية والإفصاح في بطاقة الأداء المتوازن هي أكثر الممارسات الحديثة شيوعاً في مؤسسات التصنيع (Tabitha, & Ogungbade, 2016: 3). بشكل عام، كلما كبرت المؤسسة زادت حاجة الإدارة للمعلومات. والسبب هو أن المؤسسات الأكبر حجماً تمتلك موارد أكبر للتحكم فيها. لذلك قد يكون لحجم المؤسسة تأثير على أساليب المحاسبة الحديثة حيث تمثل المؤسسات الكبيرة إلى تبني هذه الممارسات مقارنة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. حيث تشير الدراسات إلى أن حجم المنظمة يرتبط ارتباطاً وثيقاً بممارسات المحاسبة الإدارية الحديثة لا سيما في الشركات الكبيرة. فقد أصبحت عمليات الإنتاج أكثر تعقيداً ما يتطلب من شركات التصنيع تطبيق ممارسات محاسبة حديثة (Suranatthakul et al., 2020: 3).

2-4. تقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة

تعد ممارسات المحاسبة الإدارية الحديثة أساسية للمؤسسات لدعم عمليات صنع القرار وتحسين أنشطة الإدارة وتعزيز فعالية العمليات في مواجهة التغيرات العالمية والتكنولوجية المتتسارعة. تزود هذه الممارسات المدراء بالمعلومات اللازمة للتعامل مع بيئة العمل المعقدة، لا سيما في المؤسسات الكبيرة حيث يزداد الطلب على المعلومات. وتشمل المكونات الرئيسية لممارسات المحاسبة الإدارية الحديثة تقنيات مثل التكلفة المستهدفة وبطاقة الأداء المتوازن وإدارة تكاليف الجودة والإدارة البيئية. ومع ذلك فإن العديد من شركات التصنيع الكبيرة تطبق هذه الممارسات على نطاق محدود مع ندرة استخدام بعض التقنيات مثل الإدارة القائمة على النشاط وتكلفة دورة حياة المنتج أو عدم استخدامها مطلقاً مما يشير إلى عملية تبني تدريجية بين المدراء.

وهناك العديد من التقنيات للمحاسبة الإدارية الحديثة وقد تم اختيار اثنين منها (البشير ، 2022: 8) (John, 2019: 8).



(1) **ادارة الجودة الشاملة** : وهي نهج حديث في المحاسبة الإدارية يهدف إلى تحسين الأداء وتطويره من خلال الاستجابة لمتطلبات العملاء. وتشير إلى النشاط المستمر الذي يغطي ويسجل ويفحص وينظم ويتحكم في جميع مجالات المنظمة ويعمل على تقديم الجودة كهدف للنظام وضمانها بشكل دائم ، وتمثل استراتيجية إدارية تؤكد على بذل جهد مستمر على مستوى المنظمة لحفظ على خدمة العملاء الجيدة ورضاهما. والهدف من إدارة الجودة الشاملة هو تعزيز ولاء العملاء (Hel mold, 2023: 2) . وتم قياسها وفقاً للنموذج النوعي للاستبيان وفقاً لمقاييس (بوغاري ، 2020: 389).

(2) **بطاقة الأداء المتوازن** : وهي أداة لتوصيل استراتيجية المنظمة إلى الوحدات والمستويات الإدارية المختلفة، وقياس نماذج التنفيذ داخل تلك الوحدات لضمان تحقيق النتائج المستهدفة وبالتالي ضمان قوة المنظمة ومكانتها التنافسية. وتضع بطاقة الأداء المتوازن الاستراتيجية والرؤية بدلاً من الرقابة في صميم نظام إدارة الأداء (البشير ، 2022: 3).. أن التجارب المبكرة للشركات مع بطاقة الأداء المتوازن قد لبّت حاجتين إداريتين وهما توافر معلومات الأداء وتحسين الأداء دون المستوى المطلوب. من خلال عرض جميع المعلومات المترفرفة المطلوبة في تقرير واحد موجز تزيد بطاقة الأداء المتوازن من فعالية معلومات الأداء المتوفرة للمديرين وتضمن مراعاة المديرين للتدابير التشغيلية كل (Perkins, 2014: 3). وتم قياسها وفقاً للنموذج النوعي للاستبيان وفقاً لمقاييس (صالح ، 2020: 160).

5-2. الأداء المصرفي

يعد مفهوم الأداء أساسياً في الشركات بشكل عام وفي الكيانات المصرفية بشكل خاص إذ يقدم رؤية شاملة لتقدم أنشطة الشركة وأعمالها سواء في بيئتها الداخلية أو الخارجية. وبينما تناولت العديد من الدراسات موضوع الأداء، إلا أنه لم يتم التوصل إلى توافق في الآراء حول مفهوم واحد (الأغوات، 2015: 40). ويعد موضوع أداء المصارف مشكلة معقدة ومتعددة الأبعاد إذ ينطوي على معايير متناقضة عديدة وبدائل قرار متباعدة (Işık et al., 2025: 1). ويعد الأداء المصرفي مؤشراً رئيسياً على صحة واستقرار المؤسسة المالية ويتأثر هذا الأداء بعديد من العوامل (Putra, 2024: 3) . ويشير الأداء المصرفي إلى فعالية وكفاءة المصرف في إدارة موارده وعملياته والتي يمكن قياسها من خلال مؤشرات مالية مختلفة مما يعكس قدرته على استخدام موارده بفعالية لتعزيز قيمة المساهمين (Yenni et al., 2024: 2).



بما في ذلك الأداء على ممارسة الفعالية على النحو الأمثل وهي تأخذ في الاعتبار عوامل مختلفة يتاثر بها الأداء المصرفي (Hughes, 2014: 2). ويمثل الأداء المصرفي المفهوم الضيق للأداء المصرفي والذي يركز على استخدام المؤشرات المالية لقياس درجة تحقيق الأهداف. يعكس الأداء المصرفي أداء المصادر إذ يعد الداعم الرئيسي لمختلف الأنشطة التي يقوم بها المصرف. ويساهم في توحيد الموارد المالية ويوفر فرصاً استثمارية في مجالات الأداء المختلفة، مما يساعد على تلبية احتياجات أصحاب المصلحة وتحقيق أهدافها (عياد، 2020: 11). يتجلّى الأداء المصرفي في تحديد قدرة المصادر على إدارة أموالها لتحقيق أهداف متعددة سواءً من حيث المساهمة في تنمية اقتصاد الدولة أو تحقيق الأرباح ، ويعرف الأداء المصرفي بأنه قدرة المصادر وقابليتها على تحقيق الأهداف طويلة الأجل ، وهو صورة تعكس مستوى قدرة المصادر على استغلال مواردها وتحقيقها في تحقيق اهدافها عبر الانشطة ووفق المعايير المصرفية . (غالي ، 2010 :43).

2-6. الرابط بين المؤشرات المالية وتقنيات المحاسبة الإدارية

تمثل تقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة امكانية تحسين الأداء المصرفي من خلال تحسين تأثير المؤشرات المالية في تحسين الأهداف والنتائج النهائية ، فهي تعد من اهم الادوات التي يمكن ان تحسن الاداء والقدرات التنافسية ، وترتبط المؤشرات المالية العائد والسيولة بتقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة التي يمكن ان تعد احد المحرّكات الاساسية لتحقيق الكفاءة التشغيلية والمالية . حيث تسهم ادارة الجودة الشاملة في تحقيق التجسيم المستمر وتقليل الهدر وتعزيز الانتاجية ورفع الكفاءة وتقليل العيوب مما يزيد من صافي الارباح وتحسين العائد وزيادة السيولة . كذلك تسهم بطاقة الاداء المتوازن بشكل ايجابي في الاداء بالإضافة الى اعتمادها على النهج الشامل لبيئة العمل وهذا يسهم في تمكين الادارة من تحديد مواطن الضعف لاستغلال الاصور واتخاذ الاجراءات التصحيحية . ومن هنا يتضح ان تطبيق تقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة المتمثلة بالجودة الشاملة وطاقة الاداء المتوازن يعزز القدرة على تحسين الاداء المالي.

2-7. الرابط بين المؤشرات المالية والأداء المصرفي

تعد المؤشرات المالية من اهم الادوات التي تستخدم في تقييم الأداء المصرفي لقدرتها على كفاءة المصادر في ادارة مواردها وتحقيق الابرادات المطلوبة ، ويعيد العائد على الموجودات كاحد المقاييس الاساسية كفاءة الموارد وتقدير القدرة على تحويل الموجودات الى ارباح حقيقة وكلما ارتفع هذا العائد فانه يشير الى ادارة فعالة للموجودات واستغلالها بصيغة افضل . كذلك يعد العائد



على الملكية كمؤشر جوهرى لقياس مستوى الرضا عن الاستثمارات وعند ارتفاعه فانه يعكس القدرة على تحقيق الارباح العالية مقارنة بحقوق المالكين وهذا يسهم في تعزيز الثقة بالصرف وجذب الاستثمارات . بالإضافة الى ان السيولة تعد اساس لاستدامة العمليات المصرفية لما يرتبط به القطاع من مخاطر عدم القدرة بالوفاء بالتزاماته حيث ان ارتفاع مستوى السيولة يعزز ثقة العملاء مما ينعكس ايجابا على الاداء.

3: طرائق وادوات البحث

1:3. مجتمع وعينة البحث

يتمثل مجتمع البحث بالشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ضمن السوق النظامي تم اختيار عينة من الشركات وهي (مصرف بغداد ، مصرف الانتمان ، المصرف الاهلي ، مصرف المنصور) للفترة (2019-2023)

2: فرضيات البحث

الفرضية الرئيسية الاولى : علاقة الارتباط بين المؤشرات المالية والاداء المصرف في ظل تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة

الفرضية الفرعية الاولى هنالك علاقة ارتباط معنوية بين العائد على الموجودات والاداء المصرف في

الفرضية الفرعية الثانية : هنالك علاقة ارتباط معنوية بين العائد على الملكية والاداء المصرف في

الفرضية الفرعية الثالثة : هنالك علاقة ارتباط معنوية بين مؤشر السيولة والاداء المصرف في

الفرضية الفرعية الرابعة: هنالك علاقة ارتباط معنوية بين تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة والاداء المصرف في

الفرضية الرئيسية الثانية : هنالك تأثير ايجابي للمؤشرات المالية في العائد المصرف في ظل تقنيات المحاسبة الادارية

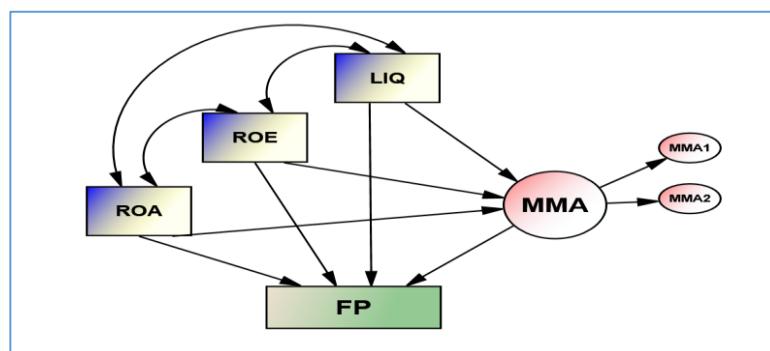
الفرضية الفرعية الاولى : هنالك تأثير ايجابي للعائد على الموجودات في العائد المصرف في ظل تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة

الفرضية الفرعية الثانية : هنالك تأثير ايجابي للعائد على الملكية في العائد المصرف في ظل تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة



3: نموذج البحث

يوضح الشكل (1) نموذج البحث ويشمل البحث ثلاثة متغيرات وهي المتغير المستقل المؤشرات المالية وتشمل (العائد على الموجودات ، العائد على الملكية، مؤشر السيولة) والمتغير الوسيط تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة وتشمل (ادارة الجودة الشاملة، بطاقة الاداء المتوازن) ، والمتغير التابع الاداء المصرفي.



الشكل (1) نموذج البحث

2: منهج البحث

تضمن اسلوب البحث دراسة تطبيقية في المصارف العراقية الخاصة واعتمد المنهج المختلط في تحليل العلاقات والفرضيات وذلك استجابة لطبيعة المتغيرات المدروسة وتتنوع مصادر البيانات الازمة لدراسة العلاقات حيث ان المؤشرات المالية والاداء المصرفي هي بطبيعتها مؤشرات كمية تعتمد على البيانات المنصورة في التقارير المالية ، في حين ان تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة التي تمت دراستها وهي ادارة الجودة الشاملة وبطاقة الاداء المتوازن فهي ذات طبيعة سلوكية وادارية وصفية لاتكون دقيقة القياس الكمي بل تحتاج الى اراء المختصين والممارسين من خلال ادوات نوعية مثل الاستبيان . وقد تم تبني الاسلوب الكمي وفقا لقارير سوق العراق للأوراق المالية فيما يتعلق بالمؤشرات المالية الكمية (العائد على الموجودات ، العائد على الملكية ، مؤشر السيولة) بالإضافة الى الاسلوب النوعي فيما يخص مؤشرات المحاسبة الادارية الحديثة (ادارة الجودة الشاملة وبطاقة الاداء المتوازن) حيث تتطابق المتغيرات الكمية من الواقع الفعلي للمؤشرات في حين تتطابق المؤشرات النوعية من الطموح الذي ترغب به المنشاه لتحقيقه في حال تم تطبيق هذه التقنيات بشكل سليم .



4: النتائج

1:4. التحليل الوصفي الكمي

(1) العائد على الموجودات

من مراجعة نتائج التحليل في الجدول (1) سجل مصرف بغداد عائد على الموجودات بمتوسط عام بلغ (0.056) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2019 بلغت (0.028) وان اعلى قيمة في عام 2023 بلغت (0.113) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك اداء تصاعدي وتحسن في استخدام الموجودات. ومايخص مصرف الائتمان فقد سجل عائد على الموجودات بمتوسط عام بلغ (0.052) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2019 بلغت (0.030) وان اعلى قيمة في عام 2023 بلغت (0.069) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك تحسن ملحوظ . اما المصرف الاهلي فقد سجل عائد على الموجودات بمتوسط عام بلغ (0.045) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2019 بلغت (0.020) وان اعلى قيمة في عام 2023 بلغت (0.095) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك اداء تصاعدي وتحسن في استخدام الموجودات. وبالنسبة لمصرف المنصور عائد على الموجودات بمتوسط عام بلغ (0.033) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2019 بلغت (0.011) وان اعلى قيمة في عام 2023 بلغت (0.070) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك اداء ضعف في ادارة الموجودات

الجدول (1) مؤشر العائد على الموجودات

السنة / المصرف	المنصور	الاهلي	الائتمان	بغداد
2019	0.011	0.02	0.03	0.028
2020	0.034	0.045	0.053	0.038
2021	0.023	0.045	0.053	0.039
2022	0.031	0.023	0.059	0.062
2023	0.07	0.095	0.069	0.113
المتوسط	0.0338	0.0456	0.0528	0.056
ادنى قيمة	0.011	0.02	0.03	0.028
اعلى قيمة	0.07	0.095	0.069	0.113



2) العائد على الملكية

من مراجعة نتائج التحليل في الجدول (2) يتبيّن ان مصرف بغداد سجل عائد على الملكية بمتوسط عام بلغ (0.269) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2019 بلغت (0.045) وان اعلى في عام 2023 بلغت (0.658) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك اتجاه تصاعدي كبير اذ تضاعف كثيراً وما يخص مصرف الائتمان فقد سجل عائد على الملكية بمتوسط عام بلغ (0.048) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2019 بلغت (0.023) وان اعلى قيمة في عام 2023 بلغت (0.122) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك نمو ضعيف نسبياً .

اما المصرف الاهلي فقد سجل عائد على الملكية بمتوسط عام بلغ (0.239) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2022 بلغت (0.065) وان اعلى قيمة في عام 2023 بلغت (0.76) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك تذبذب واضح من خلال الارتفاع والانخفاض .

وبالنسبة لمصرف المنصور عائد على الملكية بمتوسط عام بلغ (0.113) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2019 بلغت (0.059) وان اعلى قيمة في عام 2023 بلغت (0.254) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك تحسن تدريجي في الاداء

الجدول (2) مؤشر العائد على الملكية

السنة / المصرف	المنصور	الاهلي	الائتمان	بغداد
2019	0.059	0.078	0.023	0.045
2020	0.083	0.129	0.034	0.145
2021	0.063	0.165	0.034	0.194
2022	0.109	0.065	0.027	0.304
2023	0.254	0.76	0.122	0.658
المتوسط	0.1136	0.2394	0.048	0.2692
ادنى قيمة	0.059	0.065	0.023	0.045
اعلى قيمة	0.254	0.76	0.122	0.658

3) مؤشر السيولة

من مراجعة نتائج التحليل في الجدول (3) يتبيّن ان مصرف بغداد سجل مؤشر سيولة بمتوسط عام بلغ (0.59) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2022 بلغت (0.227) وان اعلى قيمة في عام 2020 بلغت (0.907) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك اتجاه ثابت في الارتفاع . وما يخص مصرف

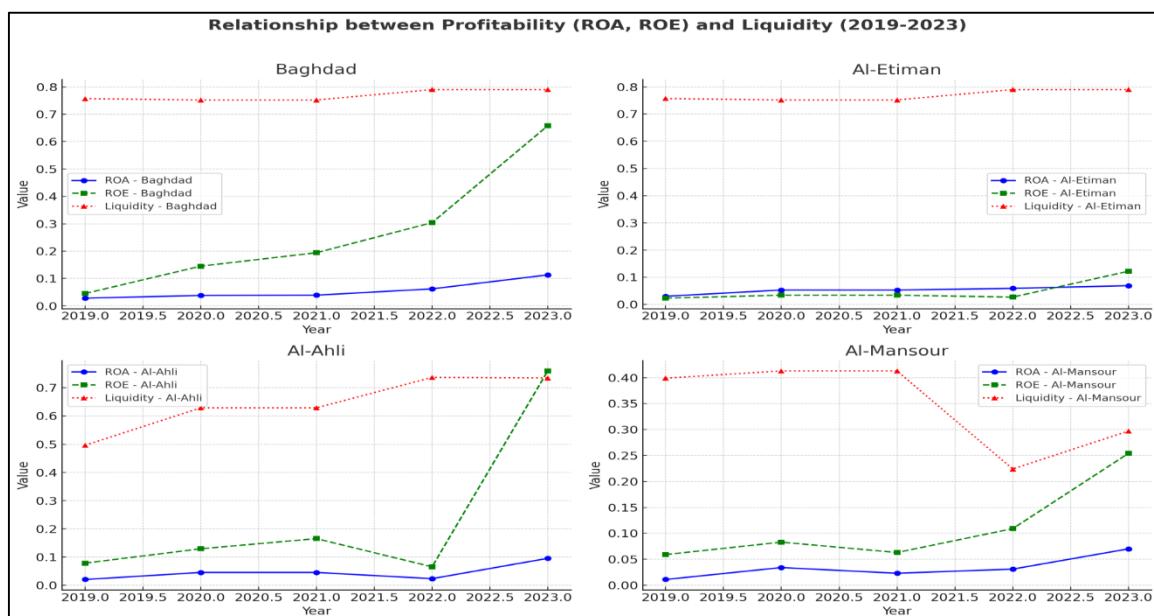


الائتمان فقد سجل مؤشر سيولة بمتوسط عام بلغ (0.768) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2020، بلغت (0.752) وان أعلى قيمة في عام 2023 بلغت (0.79) ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك نمو ضعيف نسبياً. اما المصرف الاهلي فقد سجل مؤشر سيولة بمتوسط عام بلغ (0.645) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2019 بلغت (0.496) وان أعلى قيمة في عام 2022 بلغت (0.737) ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك تحسن في المؤشر. وبالنسبة لمصرف المنصور مؤشر سيولته بمتوسط عام بلغ (0.349) وقد كانت ادنى قيمة في عام 2022 بلغت (0.224) وان أعلى قيمة في عام 2020 و2021 بلغت (0.413) ، ومن هذه النتائج يتبيّن ان هنالك تذبذب واضح ويشير الى الانخفاض.

الجدول (3) مؤشر السيولة للمصارف عينة البحث

بغداد	الائتمان	الاهلي	المنصور	السنة / المصرف
0.803	0.757	0.496	0.399	2019
0.907	0.752	0.629	0.413	2020
0.532	0.752	0.629	0.413	2021
0.227	0.79	0.737	0.224	2022
0.481	0.79	0.735	0.297	2023
0.59	0.7682	0.6452	0.3492	المتوسط
0.227	0.752	0.496	0.224	ادنى قيمة
0.907	0.79	0.737	0.413	اعلى قيمة

ويعطي الشكل (2) تصوّراً اجمالياً للمؤشرات المالية.





الشكل (2) تصور شامل للمؤشرات المالية ضمن البحث

2:4. التحليل الوصفي لمتغير المحاسبة الادارية الحديثة

من نتائج التحليل الوصفي في الجدول (4) يتبيّن أن هنالك اتجاه ايجابي لتقنيات المحاسبة الادارية الحديثة فقد سجلت الاهمية النسبية (77.41 %) ووسط حسابي (3.871) بانحراف معياري بلغ (0.612) وهذا يشير الى ان هنالك انسجام بين البيانات.

1) ادارة الجودة الشاملة

من نتائج التحليل الوصفي يتبيّن ان هنالك اتجاه ايجابي لهذا البعد فقد سجلت الاهمية النسبية (78.10 %) ووسط حسابي (3.905) بانحراف معياري بلغ (0.680) وهذا يشير الى ان هنالك انسجام بين البيانات.

2) بطاقة الاداء المتوازن

من نتائج التحليل الوصفي يتبيّن ان هنالك اتجاه ايجابي لهذا البعد فقد سجلت الاهمية النسبية (77.98 %) ووسط حسابي (3.899) بانحراف معياري بلغ (0.669) وهذا يشير الى ان هنالك انسجام بين البيانات.

الجدول (4) التحليل الوصفي لبيانات تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة

الافتراضات	العامل	البيانات المقودة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية
تقوم ادارة المصرف باتخاذ الجودة كشعار لها	m1	0	3.869	0.724	77.38%
تسعى الادارة الى ترسیخ مفهوم الجودة الشاملة لاعمالها من خلال الاجتماعات والمشورات	m2	0	3.881	0.798	77.62%
تسعى الادارة لدمج برامج الجودة التي تهدف للتميز	m3	0	3.905	0.887	78.10%
توجد في المصرف لجنة وشعبة متخصصة بالجودة	m4	0	3.964	0.999	79.29%
ادارة الجودة الشاملة		0	3.905	0.680	78.10%
تسعى ادارة المصرف الى التخطيط الاستراتيجي من اجل زيادة نمو الارباح	m5	0	3.810	0.843	76.19%
يسعى المصرف لتحقيق ارباح اضافية بالتجهيز للاستثمارات الداخلية والخارجية	m6	0	4.000	0.836	80.00%
يسعى المصرف لتحقيق المزيد من الارباح عن طريق مقاييس اداء مثل تنوع الخدمات	m7	0	3.845	0.752	76.90%



يسعى المصرف لخلق التوازن بين العائد والمخاطر في ادارة المحفظة الاستثمارية	m8	0	3.940	0.936	78.81%
بطاقة الاداء المتوازن		0	3.899	0.669	77.98%
تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة		0	3.871	0.612	77.41%

3: ثبات المقياس

من اجل التحقق من ثبات الاداء التي تم استخدامها في الدراسة تم القيام باحتساب معامل كرونباخ وذلك من اجل التأكيد من الثبات لاداء المقياس للتأكد من ان الاستبانة تقيس مواضيع مخصوصة ومتثبتة من صدقها من خلال معامل الثبات باستخدام طريقة الاتساق الداخلي، وعلى الرغم من عدم وجود قاعدة اساسية تتحدد فيها القيمة المناسبة فعلا لقيمة الفا ، الا ان (Sekaran, 2003:20) يرى ان يكون قيمة المعامل (Alpha) اكبر او يساوي (0.60) في البحوث الادارية او السلوكية ومن هنا فان الجدول (5) يشير الى تحقق هذا الشرط لجميع الفقرات .

الجدول (5) معامل كرونباخ الفا لمقياس الدراسة

قيمة المعامل	الابعاد
0.802	ادارة الجودة الشاملة
0.801	بطاقة الاداء المتوازن
0.941	تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة

4: اختبار الفرضية الرئيسية الاولى : علاقة الارتباط بين المؤشرات المالية والاداء المصرفية في ظل تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة

1) الفرضية الفرعية الاولى : هناك علاقة ارتباط معنوية بين العائد على الموجودات والاداء المصرفية

تشير نتائج التحليل ضمن الجدول (6) الى وجود علاقات ارتباط موجبة ومحضنة على المستوى الكلي بلغت (0.410) ، وهي علاقة ارتباط معنوية بالاعتماد على قيمة مستوى الدلالة (sig) والتي جاءت ضمن الحدود المقبولة والتي تشرط ان تكون اصغر من (0.05) وفيما يخص العلاقات الفرعية فقد سجلت العلاقات نتائج مرتفعة وایجابية وهذه العلاقات معنوية بالاعتماد على قيمة



مستوى الدلالة (sig) والتي جاءت ضمن الحدود المقبولة والتي تشرط ان تكون اصغر من (0.05) ومن هنا يتضح تحقق هذه الفرضية.

2) الفرضية الفرعية الثانية : هناك علاقة ارتباط معنوية بين العائد على الملكية والإداء المصرفية

تشير نتائج التحليل الى وجود علاقات ارتباط موجبة و معنوية على المستوى الكلي بلغت (0.295) ، وهي علاقة ارتباط معنوية بالاعتماد على قيمة مستوى الدلالة (sig) والتي جاءت ضمن الحدود المقبولة والتي تشرط ان تكون اصغر من (0.05) وفيما يخص العلاقات الفرعية فقد سجلت العلاقات نتائج مرتفعة وايجابية وهذه العلاقات معنوية بالاعتماد على قيمة مستوى الدلالة (sig) والتي جاءت ضمن الحدود المقبولة والتي تشرط ان تكون اصغر من (0.05) ومن هنا يتضح تحقق هذه الفرضية.

3) الفرضية الفرعية الثالثة : هناك علاقة ارتباط معنوية بين مؤشر السيولة والإداء المصرفية تشير نتائج التحليل الى وجود علاقات ارتباط موجبة و معنوية على المستوى الكلي بلغت (0.266) ، وهي علاقة ارتباط معنوية بالاعتماد على قيمة مستوى الدلالة (sig) والتي جاءت ضمن الحدود المقبولة والتي تشرط ان تكون اصغر من (0.05) وفيما يخص العلاقات الفرعية فقد سجلت العلاقات نتائج مرتفعة وايجابية وهذه العلاقات معنوية بالاعتماد على قيمة مستوى الدلالة (sig) والتي جاءت ضمن الحدود المقبولة والتي تشرط ان تكون اصغر من (0.05) ومن هنا يتضح تتحقق هذه الفرضية.

4) الفرضية الفرعية الرابعة : هناك علاقة ارتباط معنوية بين تقييمات المحاسبة الادارية الحديثة والإداء المصرفية

تشير نتائج التحليل الى وجود علاقات ارتباط موجبة و معنوية على المستوى الكلي بلغت (0.782) ، وهي علاقة ارتباط معنوية بالاعتماد على قيمة مستوى الدلالة (sig) والتي جاءت ضمن الحدود المقبولة والتي تشرط ان تكون اصغر من (0.05) وفيما يخص العلاقات الفرعية فقد سجلت العلاقات نتائج مرتفعة وايجابية وهذه العلاقات معنوية بالاعتماد على قيمة مستوى الدلالة (sig) والتي جاءت ضمن الحدود المقبولة والتي تشرط ان تكون اصغر من (0.05) ومن هنا يتضح تتحقق هذه الفرضية.

من خلال ما تقدم يتضح تحقق الفرضية الرئيسية الاولى



الجدول (6) علاقات الارتباط بين المتغيرات

العامل	ادارة الجودة الشاملة	بطاقة الاداء المترافق	تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة	الاداء المصرفى
العائد على الموجودات	.489**	.325**	.434**	.410**
مستوى الدلالة	0.000	0.003	0.000	0.000
العائد على الملكية	.391**	0.205	.313**	.295**
مستوى الدلالة	0.000	0.062	0.004	0.006
مؤشر السيولة	.332**	0.150	.269*	.266*
مستوى الدلالة	0.002	0.175	0.013	0.015
ادارة الجودة الشاملة	1	.763**	.774**	.571**
مستوى الدلالة		0.000	0.000	0.000
بطاقة الاداء المترافق	.763**	1	.883**	.703**
مستوى الدلالة	0.000		0.000	0.000
تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة	.774**	.883**	1	.782**
مستوى الدلالة	0.000	0.000		0.000

4:5. اختبار الفرضية الرئيسية الثانية : هناك تأثير للمؤشرات المالية في العائد المصرفى في ظل تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة
الفرضية الفرعية الاولى : هناك تأثير للعائد على الموجودات في العائد المصرفى في ظل تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة

من نتائج التحليل ضمن الجدول (7) والانموذج في الشكل (3) يتضح ان هناك تأثير مباشر للعائد على الموجودات في الاداء المصرفى بلغت قيمته (0.290) وان هذه العلاقة ذات دلالة تبعا لمستوى الدلالة اصغر من (0.05) . بالإضافة الى وجود تأثير غير مباشر للعائد على الموجودات في الاداء المصرفى من خلال الدور الوسيط للمحاسبة الادارية الحديثة بلغت (0.454) وان هذه العلاقة ذات دلالة تبعا لمستوى الدلالة اصغر من (0.05). هذه النتائج تثبت ان التأثير غير المباشر افضل من التأثير المباشر اي ان الفرضية تحققت وان تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة قد زادت من ايجابية التأثير للعائد على الموجودات في الاداء المصرفى.

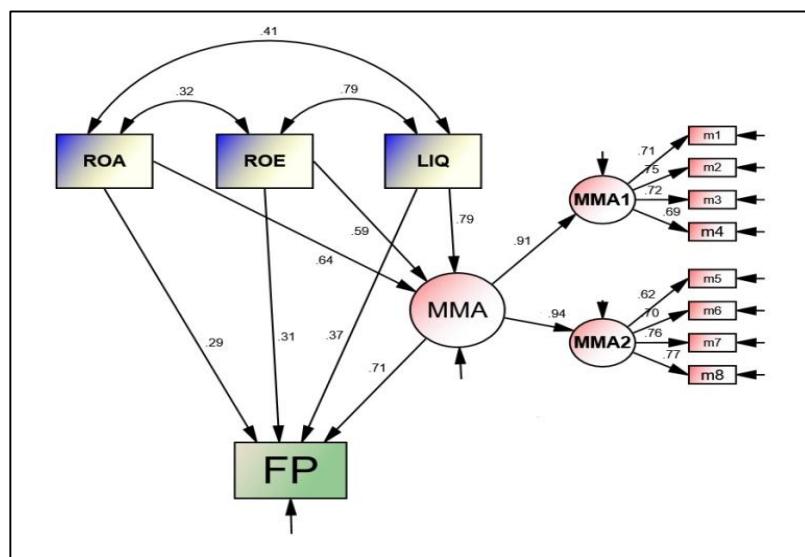
الفرضية الفرعية الثانية : هناك تأثير للعائد على الملكية في العائد المصرفى في ظل تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة



من نتائج التحليل يتضح ان هنالك تأثير مباشر للعائد على الملكية في الاداء المصرفي بلغت قيمته (0.310) وان هذه العلاقة ذات دلاله تبعا لمستوى الدلالة اصغر من (0.05). بالإضافة الى وجود تأثير غير مباشر للعائد على الملكية في الاداء المصرفي من خلال الدور الوسيط للمحاسبة الادارية الحديثة بلغت (0.419) وان هذه العلاقة ذات دلاله تبعا لمستوى الدلالة اصغر من (0.05). هذه النتائج تثبت ان التأثير غير المباشر افضل من التأثير المباشر اي ان الفرضية تحققت وان تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة قد زادت من ايجابية التأثير للعائد على الملكية في الاداء المصرفي.

الفرضية الفرعية الثالثة : هنالك تأثير لمؤشر السيولة في العائد المصرفي من خلال تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة

من نتائج التحليل يتضح ان هنالك تأثير مباشر لمؤشر السيولة في الاداء المصرفي بلغت قيمته (0.370) وان هذه العلاقة ذات دلاله تبعا لمستوى الدلالة اصغر من (0.05). بالإضافة الى وجود تأثير غير مباشر لمؤشر السيولة في الاداء المصرفي من خلال الدور الوسيط للمحاسبة الادارية الحديثة بلغت (0.561) وان هذه العلاقة ذات دلاله تبعا لمستوى الدلالة اصغر من (0.05). هذه النتائج تثبت ان التأثير غير المباشر افضل من التأثير المباشر اي ان الفرضية تحققت وان تقنيات المحاسبة الادارية الحديثة قد زادت من ايجابية التأثير لمؤشر السيولة في الاداء المصرفي.



الشكل (3) نموذج التأثير بين المتغيرات



الجدول (7) نتائج التأثير بين المتغيرات

المتغير	التقدير	الخط المعياري	القيمة الحرجة	مستوى الدلالة
ROA..FP	0.290	0.059	2.674	0.000
ROA..MMA...FP	0.454	0.037	6.817	0.000
ROE..FP	0.310	0.119	3.224	0.000
ROE..MMA...FP	0.419	0.088	6.132	0.000
LIQ..FP	0.370	0.089	3.412	0.000
LIQ..MMA...FP	0.561	0.038	8.914	0.000

5: الاستنتاجات والتوصيات

يمثل الاداء المصرفي حجر الاساس في استقرار القطاع المالي ودعم التنمية والاستدامة الاقتصادية ، ومن هنا يعد قياس الاداء وتحليله امرا مهما وضروريا لضمان استدامة المصارف وتحسين ادائها وكفائتها ، وتعتبر المؤشرات المالية كالعائد على الموجودات والعائد على الملكية والسيولة من اهم المؤشرات التي تستخدم لتقدير قدرة المصارف على تحقيق الربحية والتوازن المالي ، وفي ظل التطورات المتسارعة بروز تقييمات المحاسبة الادارية الحديثة كاحد الادوات الداعمة لتحسين الاداء المصرفي. ومن خلال النتائج اتضح وجود ترابط كبير بين المؤشرات المالية والاداء المصرفي وهذا مايؤيد ان قدرة المصرف على تحقيق العائد على الموجودات والعائد على الملكية والمحافظة على مستوى جيد من السيولة يعد عاملا مهما لتحقيق اداء افضل ، كذلك فان تبني تقييمات المحاسبة الادارية الحديثة اظهرت كفاءة اعلى وتحسين للاداء حيث اثبتت ان تقييمات ادارة الجودة الشاملة وبطاقة الاداء المتوازن ساهمت في دعم قدرات الادارة المصرفية في اتخاذ قرارات افضل وتحسين الاداء ، وان استخدام هذه التقييمات يسهم في تحويل انظمة العمل التقليدية الى انظمة عمل اكثر ابتكارا .

ومن خلال ماقدم يمكن تلخيص اهم لاستنتاجات والتوصيات وكالاتي :

5.1. الاستنتاجات

- 1) تساهمن تقييمات المحاسبة الادارية الحديثة في تحسين قدرة الادارة على اتخاذ قرارات استراتيجية تبني على معلومات دقيقة وموثوقة.



- (2) تساعد تقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة والتحليل المالي المتقدم على توفير بيانات دقيقة وموثوقة تدعم صناع القرار في صياغة سياسات مالية أكثر فعالية.
- (3) توفر تقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة بيانات سريعة التحليل وفي الوقت الفعلي مما يسمح للمؤسسات بالاستجابة الفورية للتغيرات في السوق أو البيئة المالية.
- (4) اتضح من خلال النتائج أن هناك تأثير إيجابي للمؤشرات المالية في الأداء المصرفي من خلال تقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة.
- (5) أشارت النتائج إلى أن مؤشر العائد على الموجودات يعد من أهم المؤشرات المالية التي تعكس كفاءة المصارف في تخصيص مواردها وكان له أثر إيجابي ملموس في تعزيز الأداء المصرفي.
- (6) إن العائد على الملكية يمثل أداة محورية لقياس كفاءة استخدام حقوق المساهمين في تحقيق الأرباح وأن له تأثيراً إيجابياً ومباسراً على الأداء المصرفي.
- (7) يؤثر مؤشر السيولة إيجابياً في الأداء المصرفي إذ يعكس قدرة المصارف على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل والمحافظة على استقرارها المالي.
- (8) ان ارتفاع مستوى السيولة أسهم في تعزيز ثقة العملاء والمستثمرين بالمصارف وهو ما انعكس إيجاباً على أدائها العام في السوق المصرفي.

2. التوصيات

- (1) تطوير أنظمة المحاسبة الإدارية وتبني التقنيات القادره على مواكبة التطورات التكنولوجية والقدرة على تحليل المؤشرات المالية.
- (2) توفير برامج تدريبية متخصصة للعاملين في اقسام المالية من أجل زيادة وعيهم باهمية استخدام تقنيات المحاسبة الإدارية الحديثة.
- (3) الابتعاد عن الاعتماد على مؤشر واحد والعمل على استخدام مزيج من الادوات والمؤشرات المالية من أجل قياس الأداء المالي.
- (4) ضرورة اعتماد مؤشر العائد على الموجودات كمؤشر رئيسي في تقييم الأداء المصرفي ومتابعته بشكل دوري
- (5) تعزيز ممارسات المقارنة مع المصارف الرائدة دولياً للاستفادة من طرق تحسين وتطوير الأداء المصرفي.



- 6) تشجيع إدارات المصارف على دمج أدوات وتقنيات المحاسبة الإدارية في عمليات المتابعة والتخطيط الاستراتيجي لتعزيز العوائد على حقوق الملكية.
- 7) دمج أنظمة التحول الرقمي والذكاء الصناعي في أدوات المحاسبة الإدارية الحديثة من أجل تحسين دقة المعلومات والتنبؤات المالية.
- 8) إجراء مراجعة دورية للاستراتيجيات الإدارية والمالية المصرفية من أجل التأكد من ملائمتها للبيئة المتغيرة والتحديات المصرفية.

المصادر

- 1) الامين ، حمزة (2022) ، مخاطر رأس المال وأثرها على ربحية المصارف التجارية ، دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الليبية ، مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية ، العدد 2 ، 760-778.
- 2) البشير ، محمد (2022) اساليب المحاسبة الإدارية الحديثة ودورها في اتخاذ القرارات الإدارية ، مجلة الباحث جامعة الجلفة ، العدد 8 ، 134-161.
- 3) الاغوات ، توفيق سميح محمد (2015) ، دور المؤشرات المالية في تقييم الأداء المالي لشركة البوتاس العربية " رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في المحاسبة ، جامعة الإسراء ، كلية العلوم الإدارية والمالية ، قسم المحاسبة ، عمان الأردن .
- 4) بوغازي ، فريدة (2020) ، ثر إدارة الجودة الشاملة على الأداء التنافسي-دراسة ميدانية بالبنوك العاملة بوالية سكيكدة ، مجلة اقتصاديات شمال افريقيا العدد 23 ، 379-396.
- 5) الجنابي ، سعد عبد ، احمد (2023) المخاطر المالية وتأثيرها في معدل العائد على الموجودات ، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية ، العدد 3 ، 221-248.
- 6) حداد، فايز سليم (2008). الإدارة المالية. الطبعة الثالثة. عمان: دار الحامد للنشر والتوزيع.
- 7) الحسيني فلاح حسن ، والدوري مؤيد (2000) ، ادارة البنوك ، مدخل كمي ، عمان دار وائل للنشر .
- 8) صالح ، خالد (2020) تقييم اداء العمل المصرفي باستخدام بطاقة قياس الاداء المتوازن ، مجلة منتدى العلوم العدد العاشر ، 141-171.



مجلة الغري للعلوم الاقتصادية
والأدارية
مجلد (21) عدد (4) 2025



- (9) عياد لبني ،(2020) ،دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية ، دراسة حالة مؤسسة ملبنه ونيس ، رسالة ماجستير في جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة ، الجزائر .
- (10) غالى ، زينب (2010) اثر الخدمات المصرفية غير المربحية على الاداء المصرفى ، رسالة ماجستير في جامعة كربلاء.
- (11) فيلفل علي عبد الامير ، ومحسن ، بنين (2025) ، مؤشرات السيولة وعلاقتها بالاداء المالي للمصارف ، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية ، العدد 620، 641-1.
- (12) نعيم ، علي وعبد الخضر ، رسل. (2023) ، اثر العائد على القيمة السوقية للمصارف دراسة تطبيقية عن مصرف الخليج ، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية ، العدد 4، 521 .536
- 13) Filippova, L. (2021, October). International Practice in the Organization of Management Accounting. In International Conference on Topical Issues of International Political Geography (pp. 224-233). Cham: Springer International Publishing.
- 14) Gitman, L. Lawrence, 2009, "Principles Of Managerial Finance" , 12th ed., Pearson Prentia Hall.
- 15) Helmold, M. (2023). Virtual and innovative quality management across the value chain. Management for Professionals.
- 16) Hughes, J. P., & Mester, L. J. (2014). Measuring the Performance of Banks. The oxford handbook of banking, 247.
- 17) Işık, Ö., Shabir, M., Demir, G., Puska, A., & Pamucar, D. (2025). A hybrid framework for assessing Pakistani commercial bank performance using multi-criteria decision-making. Financial Innovation, 11(1), 1-38.
- 18) John H. (2019). "Management accounting: a bibliographic study." , Multidisciplinary Science Journal vol (3), 78-89.



- 19) Perkins, M., Grey, A., & Remmers, H. (2014). What do we really mean by “Balanced Scorecard”? International Journal of Productivity and Performance Management, 63(2), 148-169.
- 20) Putra, C. I. W. (2024). The Influence of Non-Performing Loans, Internal Rate of Return, Capital Adequacy Ratio and XYZ Bank Stock Price on XYZ Bank Performance. Greenation International Journal of Economics and Accounting, 2(3), 237-249.
- 21) Simakov, K., & Chernyshova, S. (2020). Improving the Management Accounting System through Strategic Budgeting in an Industrial Enterprise. Economic Bulletin of Donbass, 4 (62), 78-84.
- 22) Stanley, E., & Lambert, (2019) Unlocking Value: Exploring the Scenario Analysis Approach to Cost Rationalization, Hofa: African Journal of Multidisciplinary Research No (3), 67-79.
- 23) Suranatthakul, K., Dokmaithong, S., Intanon, R., Phetruen, W., & Sumkaew, N. (2020). Modern management accounting practices for large manufacturing enterprise in lower northern provinces group I Thailand. Journal of Accounting, Business and Finance Research, 9(1), 24-28.
- 24) Tabitha, N., & Ogungbade, O. I. (2016). Cost accounting techniques adopted by manufacturing and service industry within the last decade. International Journal of Advances in Management and Economics, 5(1), 48-61.
- 25) Watts, D., Yapa, P. S., & Dellaportas, S. (2014). The case of a newly implemented modern management accounting system in a multinational manufacturing company. Australasian Accounting, Business and Finance Journal, 8(2), 121-137.



مجلة الغري للعلوم الاقتصادية
والأدارية
مجلد (21) عدد (4) 2025



- 26) Wu, J., & Luo, Y. (2024). Modern Management Accounting Enables Enterprise Organization and Social and Economic Development. *Economics & Management Information*, 1-7.
- 27) Yenni, Z., Eliza, E., Satrianto, A., & Ikhsan, A. (2024). Analyzing The Effect Of Bank Performance On Stock Price Return: Empirical Evidence From European High-Income Countries. *Bank and Bank Systems*, 19(3), 217-229.
- 28) Zainun Tuanmat, T., & Smith, M. (2011). Changes in management accounting practices in Malaysia. *Asian Review of Accounting*, 19(3), 221-242.