

أثر الانضباط المالي في الاستدامة المصرفية

دراسة استطلاعية لعينة من المصارف الخاصة العراقية

The Impact of Financial Discipline on Banking Sustainability: An Exploratory Study of a Sample of Iraqi Private Banks

أ.د. رضا صاحب أبو حمد

الباحثة نوار جاسم محسن

جامعة الكوفة/كلية الإدارة والاقتصاد

Prof Dr. Ridha Sahib Abu Hamad

Researcher Nawar Jasim Mohsin

Faculty of Administration and Economics/University of Kufa

DOI: [https://doi.org/10.36322/jksc.181\(A\).24818](https://doi.org/10.36322/jksc.181(A).24818)

الملخص:

سعت هذه الدراسة إلى تحليل واختبار العلاقة بين الانضباط المالي والاستدامة المصرفية في المصارف العراقية الخاصة. حيث تُعنى الدراسة بفهم كيفية تأثير الانضباط المالي على تحقيق الاستدامة المصرفية لهذه المصارف. واعتمدت هذه الدراسة على المنهجين الوصفي والتحليلي، حيث تم اختيار عينة مكونة من ٢٧ مصرفاً عراقياً خاصاً. تم جمع البيانات من خلال توزيع (١٦١) استبياناً على عينة من منتسبي المصرف وبدرجة (مدير مصرف، ومعاونيه، ومسؤول شعبة، والموظفون ذو الخبرة) وقد كان عدد المستجيبين (١٣١) مستجيباً في المصارف العراقية الخاصة في كل من محافظتي النجف الاشرف وميسان. تضمن الاستبيان مجموعة من الأسئلة التي تهدف إلى قياس مستوى الانضباط المالي ومدى



تحقيق الاستدامة المصرفية، وأظهرت نتائج الدراسة أن هناك تأثيراً للالتضباط المالي في الاستدامة المصرفية في المصارف العراقية الخاصة.
الكلمات المفتاحية: التضباط المالي، الاستدامة المصرفية، المصارف الخاصة العراقية.

Abstract:

This study aimed to analyze and test the relationship between financial discipline and financial sustainability in private Iraqi banks. The study seeks to understand how financial discipline impacts the achievement of financial sustainability in these banks. Study Design:

This study utilized both descriptive and analytical methodologies, selecting a sample of 27 private Iraqi banks. Data were collected through the distribution of 161 questionnaires to a sample of bank employees, including bank managers, their deputies, department heads, and experienced employees. A total of 131 responses were received from private Iraqi banks in the governorates of Najaf and Maysan. The questionnaire included a series of questions designed to measure the level of financial discipline and the extent of achieving financial sustainability. The study's findings revealed that financial discipline positively influences financial sustainability in private Iraqi banks.



Keywords: Financial Discipline, Financial Sustainability, Iraqi private banks.

أولاً: المقدمة:

تعد المصارف الركن الاساسي للاقتصاد في كل بلد، فالمصارف تقوم بدور الوساطة بين المقترضين و المدخرين وتعبئة الادخارات ومنح الاعتمادات المستندية , والخدمات المصرفية وتلعب دورا اساسيا بتنفيذ سياسات البنك المركزي في البلد فضلاً عن الدور الذي يؤديه لكونه يمثل حلقة الاتصال مع العالم الخارجي .ان مفهوم الانضباط المالي يشير إلى الالتزام الصارم بالإجراءات والسياسات المالية التي تهدف إلى تعزيز الكفاءة المالية وتحقيق الأهداف الاقتصادية للمصارف. ويتضمن ذلك إدارة دقيقة للنفقات، وتحقيق توازن مالي مستدام بين الموجودات والمطلوبات، وضمان الامتثال للوائح والقوانين المالية، اذ يعد الانضباط المالي أحد الركائز الأساسية لتحقيق الاستدامة المصرفية في المؤسسات المالية، خاصة في المصارف. في سياق المصارف العراقية الخاصة، يكتسب هذا الموضوع أهمية كبيرة نظراً للتحديات المالية والاقتصادية التي تواجه البلاد.

كما وتهدف الدراسة الحالية لمعرفة مدى تأثير الانضباط المالي في الاستدامة المصرفية، التي تمثلت في المصارف الخاصة في محافظة ميسان والنجف الاشرف البالغ عددها (٢٧) مصرفاً وعلى هذا الاساس تمت صياغة مشكلة الدراسة للوقوف على مدى تأثير الانضباط المالي على الاستدامة المصرفية .

ثانياً: منهجية البحث:

١- مشكلة الدراسة

وعلى ضوء ماتم عرضه في مقدمة البحث تتضح معالم مشكلة الدراسة الحالية عبر تأطيرها بالتساؤل الآتي :





- ما هو مدى تأثير الانضباط المالي في الاستدامة المصرفية ؟

١. ما هو مستوى الانضباط المالي المطبق في المصارف العراقية الخاصة ؟

٢. كيف يؤثر الانضباط المالي على الاستدامة المصرفية في المصارف؟

٣. ما هي الممارسات المالية التي سوف تساهم في تعزيز الانضباط المالي وتحقيق الاستدامة المصرفية؟

٢- اهداف الدراسة

ان الهدف الرئيس من للدراسة هو معرفة الانضباط المالي واثرة في الاستدامة المصرفية حيث ينبثق من الهدف الرئيس الاهداف الفرعية الاتية :

١- تهدف الدراسة لتحديد وقياس الابعاد للمتغير, الانضباط المالي وكذلك المتغير الاستدامة المصرفية على المستوى المفاهيمي والتطبيقي ، وذلك في مجتمع الدراسة المتمثل بالقطاع المصرفي العراقي الخاص ، للوقوف, على مدى الاهتمام والآليات المتبعة في المصرف.

٢- تهدف الدراسة لمعرفة مدى تطبيق مفهوم الاستدامة المصرفية في البيئة المصرفية العراقية.

٣- مساعدة المصارف عينة الدراسة على النهوض بواقعها من خلال الاستفادة من نتائج هذه الدراسة.

٤- تحليل تأثير الانضباط المالي على الاستدامة المصرفية حيث سوف تدرس العلاقة بين الانضباط المالي ومدى تحقيق الاستدامة المصرفية في المصارف العراقية الخاصة.

٣- اهمية الدراسة

١. تتجلى اهمية هذه الدراسة في السعي الى بيان اثر الانضباط المالي في الاستدامة المصرفية على

عينة من المصارف العراقية الخاصة



٢. تزداد أهمية هذا الموضوع عندما يتناوله في البيئة المصرفية العراقية التي تبدو بأمس الحاجة إلى الانضباط المالي، لذا سيكون البحث محاولة لربط النتائج التي سنتناول العناصر الرئيسة للنشاط المصرفي وكيفية جعله منضبط مالياً.

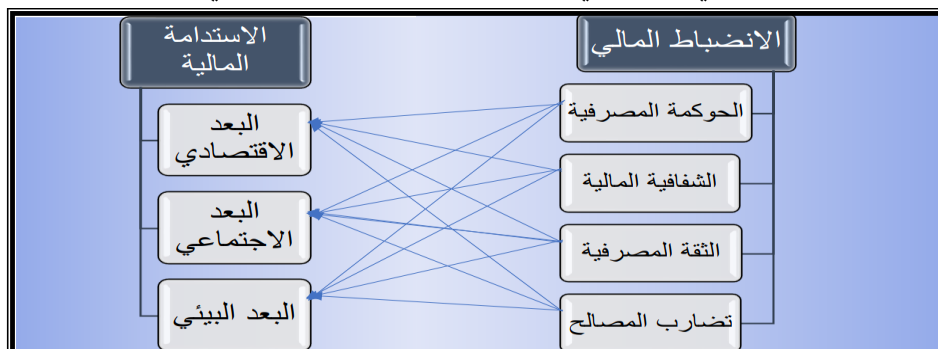
٣. تبرز أهمية هذه الدراسة بشكل خاص بسبب قلة الدراسات التي تطرقت الى موضوع الانضباط المالي في المصارف. وهذا ما يجعل هذه الدراسة ذات قيمة خاصة في توفير رؤى جديدة وأدلة علمية واسعة تساعد في فهم وتحسين الانضباط المالي.

٤- فرضيات الدراسة

لا يوجد تأثير ذات دلالة معنوية للمتغير المستقل (الانضباط المالي) على المتغير التابع الاستدامة المصرفية.

٥- المخطط الفرضي

يتمثل المخطط الفرضي في صورة تعبر عن فكرة الدراسة والعلاقة التي سوف يتم دراستها حيث تم تطوير المخطط الفرضي للدراسة الحالية في ضوء مشكلة وفرضيات الدراسة التي تناولت متغيرات الدراسة، المتمثلة بالانضباط المالي واثرة في الاستدامة المصرفية وكما يلي :





الشكل (1) المخطط الفرضي للدراسة

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على المصادر ذات الصلة

٦- متغيرات الدراسة ومقاييسها

تضمنت الدراسة متغيرين رئيسيين تجسدت في المتغير الانضباط المالي وهو المتغير المستقل، والمتغير التابع الذي تمثل الاستدامة المصرفية حيث تم تطوير استمارة الاستبيان وتحكيمها لقياس متغيرات الدراسة الحالية قياساً وصفيّاً أو نوعياً (Qualitative Measurement) ، وسيخضع المقياس لعدة اختبارات في مجال الصدق، والثبات، والاتساق الداخلي عبر الاختبارات الأولية والاختبارات الإحصائية منها التحليل العاملي الاستكشافي ، وسيعتمد الباحث على مقياس ليكرت الخماسي (Point Five Likert – Type) لتحديد فقرات القياس لمتغيرات الدراسة الحالية. ويتكون المقياس من (لا اتفق تماماً ، لا اتفق، محايد، اتفق، اتفق تماماً).

٧- عينة الدراسة

ان العينة المستهدفة في الدراسة الحالية هي العينة القصدية، اذ تمثل مجتمع الدراسة المصارف التجارية الخاصة في محافظة النجف ومحافظة ميسان، أما عينة الدراسة فسوف تقتصر على العاملين (المسؤولين) الذين لديهم الصلاحية في المشاركة وهم مديرو الفروع والاقسام والشعب والمعاونون والموظفون ذو الخبرة ومسؤول الشعبة.

٨- أداة الدراسة وطرائق جمع البيانات

للإجابة على تساؤلات الدراسة الحالية، ولأجل التحليل الاحصائي، تم تطوير استبيان بالاعتماد على المقاييس التي ذكرت سابقاً، والتي تعد المصدر الرئيس لجمع المعلومات عن عينة الدراسة، وقد كانت مدة توزيع الاستبيان من (٢٠٢٤/٤/٣) ولغاية (٢٠٢٤/٤/١٥) .





ثالثاً: بعض الدراسات السابقة

١-الدراسات المتعلقة بالمتغير المستقل (الانضباط المالي)

الباحث	(فيصل,شبيب,بتال,٢٠٢٣)
عنوان الدراسة	تحليل مؤشرات الانضباط المالي وأثرها في الاستقرار النقدي: دراسة تطبيقية على الاقتصاد العراقي للمدة 2004-2020
الهدف من الدراسة	هدفت الدراسة الى تحليل مؤشرات الانضباط المالي وقياس تأثيرات تلك المؤشرات في الاستقرار النقدي في الاقتصاد العراقي، وذلك اعتماداً على بيانات ربع سنوية لسلسلة زمنية للمدة (٢٠٢٠_٢٠٠٤)
مكان ومدة الدراسة	العراق، ٢٠٢٠-٢٠٠٤
عينة الدراسة	الموازنة العامة للعراق من ٢٠٢٠-٢٠٠٤
بعض النتائج التي توصلت اليها الدراسة	اعتماد العراق بشكل عام على النفط، والاقتراض بشقيه الخارجي والداخلي لتمويل الموازنة العامة، وهذا ما سبب عجزاً كبيراً فأثر بشكل سلبي على الاقتصاد العراقي، وبالتالي يمثل هذا خطراً على الاحتياطيات الاجنبية بسبب التقلبات في اسعار النفط، فضالاً عن ذلك اللجوء إلى الاحتياطيات الأجنبية وذلك لسد العجز الذي قد يهدد بتدهور سعار الصرف وتأثيره على الأساس النقدي، مما قد يعرض الاقتصاد العراقي لتأثيرات ومشاكل اقتصادية كبيرة





الباحث	٢٠١٩, Lucky
عنوان الدراسة	FINANCIAL DISCIPLINE AND PERFORMANCE OF DEPOSIT MONEY BANKS: EMPIRICAL EVIDENCE FROM NIGERIA ECONOMY الانضباط المالي وأداء بنوك أموال الودائع : ادلة تجريبية من الاقتصاد النيجيري
الهدف من الدراسة	الهدف هو معرفة مدى تأثير الانضباط المالي على أداء البنوك المودعة.
مكان ومدة الدراسة	نيجيريا
عينة الدراسة	تم الحصول على البيانات الأولية من خلال الاستبيان الذي تم إجراؤه على موظفي بنوك أموال الودائع.
بعض النتائج التي توصلت اليها الدراسة	وقد وجد أن الانضباط المالي له علاقة إيجابية ومعنوية بأداء ودائع الأموال في البنوك

٢- الدراسات المتعلقة بالمتغير التابع (الاستدامة المصرفية)

الباحث	الذبحاوي, ٢٠٢٢
عنوان الدراسة	نموذج الحلول المصرفية الساسية (CBS) ودوره في تحقيق الاستدامة المالية





الهدف من الدراسة	بيان مدى قدرة المصارف عينة الدراسة على تطبيق نموذج الحلول المصرفية الأساسية CBS في تقديم خدماتها المصرفية للزبائن وفي كل الأوقات وبمختلف الظروف.
مكان ومدة الدراسة	العراق, ٢٠١٠-٢٠٢٠
عينة الدراسة	المصارف الاهلية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية
بعض النتائج التي توصلت اليها الدراسة	ان امثل وزن للحلول المصرفية الأساسية بالنسبة للاستدامة المالية كانت انظمة الخدمات المصرفية الإلكترونية بوزن اسبقى يساوي ١.٨٠٠ وبمخرج امثل للاستدامة المالية مساوي إلى ١.٤٠٠ المتمثلة بمعدل صافي الربح إلى حقوق الملكية، بينما كان الوزن الامثل للحلول المصرفية الأساسية الاردنية مساوي إلى ١.٨٠٠ بالنسبة إلى ١.٤٠٠ لمخرجات الاستدامة المصرفية نفسها ومن هنا فان هذا التباين في قيم الوزن الامثل الاسبقى لكل من المصارف الأهلية العراقية والأردنية تبين اختلال فعالية غسيل الاموال وانظمة الصراف الآلي بموجب التنبؤات المعيارية بواسطة منظومة AHP ومن ثم فان هذه النتائج تتفق مع احتياجات المصارف العراقية لتصحيح مسار هذه الحلول المصرفية بموجب تقرير منظمة الشفافية العالمية.





Begum, Islam, Saroni, 2023	الباحث
SHORT-TERM DETERMINANTS OF BANKING PROFITABILITY AND FINANCIAL SUSTAINABILITY OF BANKS IN BANGLADESH: AN EMPIRICAL STUDY OF COVID-19 EFFECTS المحددات قصيرة الاجل للربحية المصرفية والاستدامة المصرفية للبنوك في بنغلادش :دراسة تجريبية لآثار كوفيد-١٩	عنوان الدراسة
الغرض من هذه الدراسة هو فحص الربحية والاستدامة المصرفية للبنوك في بنغلاديش قبل وأثناء-١٩ COVID. وتقارن الدراسة الربحية والمالية	الهدف من الدراسة
بنغلادش	مكان ومدة الدراسة
٢٣ بنكاً تجارياً خاصاً مدرجاً	عينة الدراسة
تفسر النتائج التأثير الكبير للوباء غير المسبوق. وفي غضون فترة قصيرة من الزمن، تدهورت ربحية البنوك النموذجية واستدامتها المالية بشكل كبير. أحد الآثار الرئيسية لدراستنا هو أن البنوك التجارية للقطاع الخاص في بنغلاديش واجهت صعوبات مالية شديدة خلال فيروس كورونا (١٩-) COVID مما أثر على ربحيتها واستدامتها المالية.	بعض النتائج التي توصلت اليها الدراسة

المصدر :اعداد الباحث بالاعتماد على المصادر المذكورة





٣-تمتاز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة بالنقاط الآتية:

ان اغلب الدراسات كانت تأخذ متغير الانضباط المالي من الجانب الكلي أي على مستوى موازنة الدولة وكانت طرق القياس فيها عن طريق جمع البيانات الخاصة بموازنة الدولة لعدد من السنوات وقياسها وتحليلها وكانت تستخدم البحوث السابقة مجموعة من المؤشرات مثل مؤشر عجز الموازنة ومؤشر الدين العام ومؤشر النفقات العامة ومؤشر الإيرادات العامة... وغيرها من المؤشرات. اما هذه الدراسة فقد اخذت متغير الانضباط من الجانب الجزئي للاقتصاد أي على مستوى المصارف الخاصة وقد استخدمت هذه الدراسة الاستبيان في عملية جمع البيانات وتحليلها من خلال توزيعها على منتسبي المصارف عينة الدراسة , وكانت الابعاد المستخدمة هي بعد الحوكمة المصرفية وبعد الشفافية المالية وبعد الثقة المالية وبعد تضارب المالح .

رابعا :الاطار المفاهيمي

١- مفهوم الانضباط المالي

يمكن تعريف الانضباط المالي بأنه نوع من النظام والترتيب والسلوك المناسب مع مبادئ معينة وقواعد حاكمة في مجال الأنشطة المالية يسمى الانضباط المالي. ويعرف أيضا بأنه مراعاة القوانين واللوائح المتعلقة باستخدام الثروة. (سلگی,قهرائي, ٢٠٢٢ : ٤٦) وتشير كلمة الانضباط هنا إلى طريقة التصرف التي تظهر الاستعداد لإطاعة القواعد أو الأوامر. حيث يظهر الانضباط المالي مدى قدرة إدارة المصرف على الانفاق والادخار وفقاً للخطط التي وضعتها لتحقيق أهدافها المالية. (Malgwi, ٢٠٢٣ : ٥)

يمكن النظر إلى الانضباط المالي وفحصه من منظورين كلي وجزئي: في المنظور الكلي، يلتزم البنك المركزي والمؤسسات الحكومية بتطبيق الانضباط المالي في اتخاذ القرار واختيار السياسات النقدية على المستوى الوطني، ومن المنظور الجزئي، يتم أخذ الانضباط المالي في الاعتبار وتنفيذه على مستوى كل



مؤسسة وشركة ومصرف. وباعتبار أن هذا البحث تم إجراؤه على مستوى المصارف، فإنه يصنف على أنه منظور جزئي، ومن خلال اعتبار المصارف جزءاً من الاقتصاد الكلي، فقد تابع مسألة الانضباط المالي من منظور تصاعدي (مطهرى، وآخرون، 126: 2021)

يعتقد البعض أن الانضباط المالي هو أحد المهارات المطلوبة للحفاظ على الأعمال التجارية في بيئة مضطربة لتحقيق أهداف ملاك الأعمال. في هذه الحالة، لا يقتصر الانضباط المالي على مجرد إنفاق الأموال بحكمة، بل هو أيضاً استخدام الأرباح المحتجزة في الاستثمار الصحيح، لتوفير ظروف العمل المناسبة والبنية التحتية والالتزام المالي وتوفير المهارات المالية المناسبة.. (Rakhman, 2011: 119) يوفر الانضباط المالي آلية للحفاظ على الصحة المالية ورؤية مواتية للمصارف من خلال مطابقة الموجودات والمطلوبات مع برامج تحقيق الأهداف (GAP)، والتي إذا تحققت، يمكن أن تضمن نجاح هذه المصارف. (Khoramabadi وآخرون، 2020: 65) حيث يعتبر الانضباط المالي أمر أساسي لاستراتيجية أعمال المؤسسة وله آثار مهمة على سلوكها. وأن المؤسسات ذات الأصول المحددة للغاية (انخفاض قيمة التصفية عند الإفلاس) ينبغي أن يكون لديها نسبة أعلى من حقوق الملكية نسبة إلى الديون، لأن حملي الأسهم يمكنهم من حيث المبدأ ممارسة سيطرة أكبر على عمليات الشركة، في حين لا يستطيع حاملو الديون الاستيلاء على الأصول المحددة للغاية. (SUBRAMANIAN, 2014: 83).

٢- أبعاد الانضباط المالي

البعد الأول: الحوكمة المصرفية

تلعب إجراءات الحوكمة المصرفية دوراً حاسماً في الصناعة المالية من خلال الحفاظ على استقرار البنوك واعتماديتها. ومن ثم، فإن الحاجة إلى الحوكمة المصرفية الفعالة في القطاع المصرفي أمر معترف به على نطاق واسع كعنصر أساسي في ضمان الرفاهية العامة والمرونة للبنك. يتضمن مفهوم الحوكمة



المصرفية مجموعة متنوعة من العناصر، مثل تكوين مجلس الإدارة، ومكافآت المديرين التنفيذيين، والممارسات المستخدمة لإدارة المخاطر، وفعالية عمليات التدقيق الداخلي والخارجي. تؤثر العديد من جوانب الحوكمة على عملية صنع القرار، وسلوك المخاطرة، والمساءلة داخل المؤسسات المالية (BADRAN and Chamoun, 2024: 31)

البعد الثاني: الشفافية المالية

ان الشفافية المالية تعتبر من المفاهيم الحديثة في الإدارة وتطبقها المصارف التي تبحث عن النجاح، نظرا لما تتضمنه من إتاحة الفرص لمقومات النجاح ومنع الفساد الإداري، وغالباً ما يزول الغموض حول تفسير اللوائح والأنظمة عند تطبيق مبدأ الشفافية المالية. كما يتم تبسيط الإجراءات بما يسهم في مكافحة الفساد الإداري، والذي عادة ينمو وينشأ في البيئة ذات اللوائح والأنظمة الغامضة. كما تزيد الشفافية المالية من مستوى الثقة في المصارف التي تطبقها، وهنا نقول إن مفهوم الشفافية عكس الغموض الذي عادة ما تنمو فيه الممارسات والعادات السلبية التي تحدث الفساد الإداري (ميلود, 2023: 17).

البعد الثالث: الثقة المالية

ان مستوى الثقة في البنوك التجارية يعد أمراً ضرورياً للغاية ويضمن الكفاءة والنجاح في العمليات المصرفية التجارية وتطويرها، ومع ذلك، فإن الصناعات المصرفية، وخاصة في الاقتصادات النامية، تتميز بالتعرض للضائقة المالية النظامية وتقلبات الاقتصاد الكلي، مما أدى إلى تآكل الثقة بشكل كبير وأدى إلى تضائل الثقة في القطاعات المصرفية في البلدان المتقدمة والنامية من قبل أصحاب المصلحة وعامة الناس (Donnir, وآخرون, 2023: 2). لذلك يعد خلق ثقة عالية في القطاع المصرفي عاملاً مهماً يمكن أن يضمن نجاح العمليات المصرفية بالإضافة إلى التعاون عالي الجودة بين البنوك وعملائها. ان



النظام المصرفي هو عمل مبني على الثقة ويجب على مديري المخاطر المصرفية ألا يقللوا من المخاطر التي تنشأ في حالة فقدان الثقة (MANHANDO and Towo, 2023: 14)

البعد الرابع: تضارب المصالح

يعد تضارب المصالح أحد أكثر المجالات تعقيداً في مكافحة الفساد. ويشار له بأنه أي خرق لواجبات المسؤولين أو الأشخاص المسؤولين في المصارف أو المؤسسات المالية وأي نشاط من قبل المبادرين أو المستفيدين من هذا السلوك، موجهة استجابة لمكافأة تم الوعد بها أو عرضها أو منحها أو طلبها أو قبولها أو من المتوقع منها بشكل مباشر أو غير مباشر أن تعتني بنفسك أو بشخص آخر (Krasniqi, 2022: 29). وتضارب المصالح في أنشطة الاستثمار المالي للمصارف قد يبرز بصور أخرى تتمثل في التضارب بين مختلف الأنشطة التي يقوم بها المصرف ، وهذا التضارب قد يعرض العملاء مع المصارف الى مخاطر الخسارة وعدم تحقيق الهدف من التعاقد مع المصرف كمنظم لعملية الاكتتاب أو مدير لمحفظة الأوراق المالية أو وسيط أو حافظ أمين للأوراق المالية . هذه الاعمال المختلفة التي من الممكن ان تتضارب فيما بينها مما يعرض العملاء الى الخسارة . الا ان التضارب هو أمر وارد لا محال في الأنشطة المتعلقة بالاستثمار المالي ، وهذا التضارب لا يتم رفعه بمنع المصارف من مزاوله الأنشطة المختلفة وانما بوضع الضوابط المتمثلة بالكشف عن المصالح الخاصة بالمصرف وبالإفصاح وبالحماية الخاصة بسرية حسابات العملاء لدى المصرف القائم بعمليات الاستثمار المالي (باتول , فوزي, 2021: 88)

٣- الاستدامة المصرفية

تتم الإشارة إلى الاستدامة في القطاع المصرفي من خلال الاستدامة المصرفية. وهي قدرة المصرف على مواجهة جميع التكاليف الاقتصادية وتطوير البنية التحتية المادية والبشرية والفكرية للحفاظ على



قدرتها الإنتاجية (Veronica and Peteriandi, 2022, 356). باعتباره صناعة الخدمات المالية الأسرع تغيراً، يتطلب القطاع المصرفي الابتكار من خلال تكنولوجيا موثوقة. وفقاً ل (Xu & Liu, 2020)، فإن استخدام التكنولوجيا الموثوقة يشير إلى زيادة في موارد المعلومات والمعرفة للبنك ويؤدي إلى تحسين رأس المال الفكري. سيؤدي ذلك لاحقاً إلى زيادة القدرة التنافسية للشركة والأداء المالي. من الواضح أن الاستدامة المصرفية للنظام المصرفي ترتبط ارتباطاً مباشراً باستدامة كل بنك على حدة ويشكل جزءاً منه. ويلاحظ أن التأثير السلبي الكبير على النظام المصرفي في بلادنا في المرحلة الحالية يتم من خلال التضخم وانخفاض الإنتاج وانخفاض النشاط الاستثماري. بناءً على تحليل وتعميم المناهج الحالية لتحديد جوهر مفهوم «الاستدامة المصرفية للبنك» باستخدام تحليل المحتوى، تم تحديد المكونات الرئيسية للاستدامة المالية للبنك، وهي: ضمان تغطية المخاطر؛ وقدرة البنك على مواجهة العوامل الخارجية والداخلية السلبية؛ كفاءة استخدام الأصول والموارد المالية؛ ضمان السيولة والملاءة المالية وربحية البنك.

(ВІННИЧЕНКО, 2023: 175). والاستدامة المصرفية تعتبر مفهوم حاسم للمصارف التجارية، وتشمل عوامل عديدة مثل كفاية رأس المال والربحية والسيولة وجودة الأصول والإدارة تشمل المحددات الرئيسية للاستدامة المالية للمصارف التجارية الظروف الاقتصادية والبيئة التنظيمية والمنافسة. (Elnagar, 2024: 286). وتشير أيضاً إلى قدرة المنظمة على مواصلة عملياتها وتكون في وضع يمكنها من تغطية التكاليف التشغيلية والمالية والإدارية بسبب العمليات القابلة للاستمرار. من المفترض أن تستفيد البنوك التجارية من المبيعات وممارسة الوعي بالتكلفة، وتشجيع الابتكار وتقليل التكاليف الإدارية وتكاليف عدم تناسق المعلومات. ويجب على البنوك التجارية أيضاً تقليل المخاطر



السلبية والاختيارية والمعنوية، وبالتالي تحقيق الأرباح أو تكبد أقل الخسائر إذا أريد اعتبارها مستدامة مالياً، ومن المفترض أن تمارس البنوك التجارية التحوط بهذه الطريقة. (Harwood, 2022: 22).

٤- أبعاد الاستدامة المصرفية

البعد الاول: الاقتصادي:

تمثل الاستدامة الاقتصادية ركيزة أساسية تقوم عليها الاستدامة الشاملة للمنظمة فضلاً عن ذلك، تؤثر الاستدامة الاقتصادية بشكل مباشر على بقاء المنظمة وقدرتها على متابعة أبعاد الاستدامة الأخرى وبدون الاستدامة الاقتصادية، قد تكافح المنظمات لمعالجة المخاوف الاجتماعية أو البيئية. تعمل الاستدامة الاقتصادية على تعزيز الربحية على المدى الطويل وتضمن بقاء المصرف، يتعلق الأمر بتحقيق الاستقرار المالي وتوليد إيرادات كافية لتغطية التكاليف والاستثمار في النمو يتضمن هذا غالباً تحسين العمليات وخفض التكاليف والحفاظ على القدرة التنافسية. (Aghogho وآخرون، ٢٠٢٤: ١٠٣٧).

البعد الثاني: الاجتماعي:

حظي البعد الاجتماعي للاستدامة باهتمام أقل من الاهتمام الاقتصادي والبيئي ولكنه أصبح موضوع دراسة مكثفة في السنوات الأخيرة. حيث تولد الاستدامة الاجتماعية عمليات الرفاهية الاجتماعية المتعلقة بالصحة والسلامة ونوعية الحياة لأعضاء المصارف. وفي هذا السياق تظهر أهمية الاستثمارات والجهود التي تبذلها المصارف للحصول على ميزة تنافسية من خلال دمج الموظفين والمصالح التنظيمية (ولذلك، يجب على المصارف أن تتخلى عن الأساليب التي تركز فقط على أداء موظفيها وتبدأ في التركيز على اهتماماتهم ورفاهيتهم كعامل حاسم في تحقيق الاستدامة الاجتماعية). (Fridayani and Kusuma, ٢٠٢٤: ٦٧)



البعد الثالث البيئي:

تعد الاستدامة البيئية أمراً بالغ الأهمية لتحقيق أهداف الاستدامة المصرفية. يمكننا الحصول على لمحة عامة عن ديناميكيات المنطقة أو البلد من خلال قياس أنماطها وتحليلها عبر الزمان والمكان. ويمكن بعد ذلك استخدامه لتطوير سياسات أكثر استدامة (Uwasu و اخرون، ٢٠٢٤: ١) وتشكل الاستدامة البيئية عنصراً حيوياً في أجندة الاستدامة. حيث يشمل الحماية والحفاظ على النظم البيئية والتنوع البيولوجي والموارد الطبيعية. مع استمرار تغير المناخ في تشكيل تهديدات كبيرة لكوكبنا، فمن الضروري اعتماد تدابير تخفف من تأثيره وتعزز الإشراف البيئي. ويشمل ذلك الحد من انبعاثات الغازات الدفيئة، وتعزيز مصادر الطاقة المتجددة (Jarrahi and Esfandiari، ٢٠٢٤).

خامساً: العلاقة بين الانضباط المالي والاستدامة المصرفية

ان التطورات في الأعمال المصرفية في جميع أنحاء العالم، وخاصة فيما يتعلق بالاستدامة المصرفية، تشير إلى أهمية آليات الانضباط المالي وحاجة المصارف إلى دمج هذه الآليات في استراتيجيات الاستدامة الخاصة بها. حيث ان احد الموضوعات المهمة للانضباط المالي هو ضمان استدامة المصرف بشكل مناسب عن طريق تقليل أو القضاء على مشكلة العلاقة بين المدير والوكيل من خلال مساءلة بعض الأفراد في المنظمة وبناء الثقة مع المساهمين ومحاولة التقليل من تضارب المصالح . ومع ذلك، هناك ندرة كبيرة في الأبحاث التجريبية حول جوانب آليات الانضباط المالي التي تؤثر على استدامة المصرف (Akpan و اخرون، ٢٠٢٤: ٦١). لتحقيق الاستدامة المصرفية، يعد الانضباط المالي أمراً ضرورياً. حيث ان جعل مبادرات الاستدامة أكثر مسؤولية وقابلة للقياس والشفافية من خلال وضع أطر الانضباط موضع التنفيذ. ويتم تشجيع أصحاب المصلحة على ربط أعمالهم بالممارسات المستدامة، مما يعزز اتخاذ القرارات المسؤولة (Abbas و اخرون، ٢٠٢٣: ٦١٣) عند وجود آليات فعالة للانضباط المالي، فإنها



تجدد ثقة أصحاب المصلحة في أداء المصرف المستدام وبالتالي تعزز أدائهم. وينظر أيضاً إلى ممارسات الاستدامة والإفصاحات في المصارف كوسيلة لزيادة الشفافية، وإبراز صورة وسمعة جيدة للمصرف، وتعزيز قيمة المصرف، والاستفادة من الميزة التنافسية التي تقدمها للمصرف إلى جانب تحفيز الموظفين (Donnir & Torneyeva, ٢٠٢٤: ٧).

سادسا: الاطار العلمي للبحث

قبل الخوض في الاختبارات الإحصائية المختلفة في هذه الدراسة ، كان لا بد من التعرف على مدى ثبات المقياس المستخدم في جمع البيانات اللازمة لها ، إذ إن ثبات واتساق فقراته يعد ضرورة ملحة للتعويل عليه، وللتعرف على توافر الثبات في مقياس الدراسة الحالية من عدمه لجأ الباحث إلى استخراج قيم معامل كرونباخ ألفا (Cronbach's Alpha) لمقياس الدراسة الحالية باستخدام برنامج (SPSS V 26) ، الذي تظهر نتائجه في الجدول (15).

الجدول (1) معامل (Cronbach's Alpha) لمقياس الدراسة

المتغير	ألفا كرونباخ	الرمز	كرونباخ ألفا
الانضباط المالي	٠.٨٩٨	GB	٠.٧٧٥
		FT	٠.٧٣٤
		FC	٠.٧١٣
		COI	٠.٧٦٢
الاستدامة المصرفية	٠.٩١٨	E	٧١٧0.
		Sd	٤٢0.8
		EN	4٨8٠.





المصدر : إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS Statistics 26.

إن نتائج الجدول (1) أشارت إلى أن قيم معامل كرونباخ ألفا لمتغيرات الدراسة الحالية، إن أبعادها قد تجاوزت ال (0.70) ، وهوما يدل على توافر الثبات والاتساق الداخلي لفقرات المقياس المستخدم. وكما يظهر من الجدول (2) فإن قيمة (KMO) هي أكبر من (0.50) والتي بلغت (0.825) والتي وفق تصنيف (Kaiser) تعدُّ قيمة كبيرة جداً.

وبخصوص وجود علاقات ارتباط بين المتغيرات فقد استعمل اختبار بارتليت (Bartlett) الذي يختبر فرضية العدم (Null Hypothesis) والتي تشير بأن مصفوفة الارتباط هي مصفوفة وحدة (Identity Matrix)، وإذا مصفوفة الارتباط كانت مصفوفة وحدة فإن هذا يعني بأن كل معاملات الارتباط تساوي صفر. لذلك نحن نريد هذا الاختبار يكون معنوياً. واختبار المعنوية سوف يخبرنا بأن مصفوفة الارتباط هي ليست مصفوفة وحدة. وكما يظهر في الجدول فإن اختبار (Bartlett) يشير إلى وجود المعنوية (Field, 2005).

الجدول (2) اختبار (KMO) و (Bartlett) لأبعاد الانضباط المالي

- المقياس -	- النسبة -
قياس كفاية اخذ العينة ومصادقيتها باستخدام مقياس (Kaiser-Meyer-Olkin Measure)	0.825
اختبار (bartlett's) يقوم بنفي فرضية العدم (Null Hypothesis)	1155.424
درجة الحرية (df)	190
المعنوية (sig)	0.000

المصدر : اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SPSS



والنتائج أعلاه تؤكد التحقق من المعيار الأول الضروري من معايير اختبار التحليل العاملي الاستكشافي (EFA) فيما يخص مقياس الانضباط المالي.

وكما يظهر من الجدول (18) فإن قيمة (KMO) هي أكبر من (٠.٥٠) والتي بلغت (٠.٨٥١) والتي وفق تصنيف (Kaiser) تعدُّ قيمة كبيرة جداً.

٢- التحليل الوصفي للأبعاد

التحليل الوصفي لمتغير الانضباط المالي

باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) تم الحصول على تحليل المتوسط الحسابي كمؤشر للنزعة المركزية للبيانات ، وتم تحليل الانحراف المعياري كمؤشر لمدى تشتت البيانات. حيث أظهرت النتائج الى أن قيم الوسط الحسابي لأغلب فقرات الأبعاد تتجاوز الوسط الفرضي لمقياس ليكرت الخماسي والذي يبلغ (3)، إذ بلغ المتوسط العام لجميع متغيرات الانضباط المالي (٤.٣٧٠٩٨٥)، وبانحراف معياري بلغ (0.6929485)، ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (88.7%) ، فعلى المستوى الفرعي لمتغيرات الدراسة حقق المتغير الفرعي الحوكمة المصرفية متوسطاً عاماً بلغ (٤.٤٠٣٠٤) وبانحراف معياري بلغ (0.69463)، ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٨%)، إذ حققت الفقرة الثالثة أعلى متوسطاً إذ بلغت (4.5496) وبانحراف معياري بلغ (٠.٥٨٤٥٩)، ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٩٠.٩%)، التي تنص على (تسعى إدارة المصرف إلى ضمان الالتزام والنزاهة في جميع العمليات التشغيلية). وهذا يشير الى ان إدارة المصرف تسعى إلى ضمان الالتزام والنزاهة في جميع العمليات

التشغيلية بشكل اساسي ، بينما حققت الفقرة الخامسة أقل متوسط فرضي بلغ (٤.٢٩٠١) وبانحراف معياري بلغ (٠.٨٠٨٥٠) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٥.٨%)، وتنص على (تدعم الإدارة العليا تطبيق الحوكمة المصرفية في جميع العمليات المصرفية). ، وهذا يشير إلى قوة انتشار هذا المتغير في



المصارف المبحوثة ، كذلك فإن النتائج أظهرت انخفاض الانحراف المعياري مما يشير إلى تجانس واتساق الاستجابات.

بينما حقق المتغير الشافية المالية متوسطاً عاماً بلغ (٤.٣٧٠٩٨) وبإحراف معياري بلغ (0.700234) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٧.٤%)، إذ حققت الفقرة الأولى أعلى متوسط وقد بلغت (٤.٥٠٣٨)، وبإحراف معياري بلغ (٠.٥٧٣٤٤) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٩٠%)، التي تنص على (تركز إدارة المصرف على الشافية المالية كونها تعكس القيام بأداء الاعمال المصرفية ضمن إطار قانوني سليم). وهذا يشير إلى أن إدارة المصارف تركز على الشافية المالية كونها تعكس القيام بأداء الاعمال المصرفية ضمن إطار قانوني سليم ، بينما حققت الفقرة الثانية أقل متوسط فرضي بلغ (٤.٢٨٢٤) وبانحراف معياري بلغ (٠.٦٩٣٦٥) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٥%) ونصت على (تعتبر الشافية المالية من المقومات الأساسية للحكم الرشيد في العمل المصرفي). ، وهذا يشير إلى قوة انتشار هذا المتغير في المصارف المبحوثة ، كذلك فإن النتائج أظهرت انخفاض الانحراف المعياري مما يشير إلى تجانس واتساق الاستجابات.

وحقق المتغير الثقة المصرفية متوسطاً عاماً بلغ (٤.٤١٨٣٤) وبإحراف معياري بلغ (٠.٦٨٠٧٣٦) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٨%)، إذ حققت الفقرة الأولى أعلى متوسط إذ بلغت (٤.٦٠٣١) وبانحراف معياري بلغ (٠.٥٥٠٢٤)، ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٩٢%) وتنص على (تؤدي الثقة المصرفية إلى زيادة الثقة بعمل المصرف وبالتالي تحقيق الأهداف التنظيمية).، وهذا يشير إلى أن المصارف تسعى إلى زيادة ثقة العميل حتى يتم تحقيق الأهداف التنظيمية ، بينما حققت الفقرة الخامسة أقل متوسط فرضي بلغ (٤.٢٧٤٨) وبانحراف معياري بلغ (٠.٧٦٥١٤) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٥%) وتنص على (تؤدي الثقة المصرفية إلى تعزيز العلاقة بين المصرف والمساهمين وبالتالي



التأثير الإيجابي على قراراتهم الاستثمارية المستقبلية). ، وهذا يشير إلى قوة انتشار هذا المتغير في المصارف المبحوثة ، كذلك فإن النتائج أظهرت انخفاض الانحراف المعياري مما يشير إلى تجانس واتساق الاستجابات.

فيما حقق متغير تضارب المصالح متوسطاً عاماً بلغ (٤.٢٦٧١٦) وبانحراف معياري بلغ (٠.٦٩٦١٩٤) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٥%)، إذ حققت الفقرة الخامسة أعلى متوسط إذ بلغت (٤.٣١٣٠) وبانحراف معياري بلغ (٠.٦٣٣٤٨)، ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٦%) وتتص على (تؤكد الإدارة العليا في المصرف على الإفصاح التام عن العمليات التشغيلية كونه من اهم وسائل تجنب تضارب المصالح).، وهذا يشير إلى أن الإدارة العليا تتجنب تضارب المصالح من خلال الافاح عن العمليات التشغيلية، بينما حققت الفقرة الاولى أقل متوسط فرضي بلغ (٤.١٦٧٩) وبانحراف معياري بلغ (٠.٧٤٥٧٨) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٣%) وتتص على (تسعى إدارة المصرف الى توحيد الرؤى بين المصرف وحملة الاسهم من اجل الحد من الصراعات السلبية). ، وهذا يشير إلى قوة انتشار هذا المتغير في المصارف المبحوثة ، كذلك فإن النتائج أظهرت انخفاض الانحراف المعياري مما يشير إلى تجانس واتساق الاستجابات.

استناداً إلى نتائج التحليل الوصفي الخاصة بمتغير الانضباط المالي ، فإن الجدول (٣) يعرض الأهمية الترتيبية لأبعاد هذا المتغير بالاعتماد على قيم المتوسط الحسابي.

الجدول (٣) الأهمية الترتيبية لأبعاد متغير الانضباط المالي

الأهمية الترتيبية	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	المتوسط	البعد
الثاني	٨0.8	0.69463	٤.٤٠٣٠٤	الحوكمة المصرفية
ثالث	0.87	0.700234	٤.٣٧٠٩٨	الشفافية المالية





الثقة المالية	٤.٤١٨٣٤	0.680736	0.88	الاول
تضارب المصالح	٤.٢٦٧١٦	0.696194	0.85	الرابع

المصدر : إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS V 26

التحليل الوصفي لمتغير الاستدامة المصرفية

باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) تم الحصول على تحليل المتوسط الحسابي كمؤشر للنزعة المركزية للبيانات ، وتم تحليل الانحراف المعياري كمؤشر لمدى تشتت البيانات .تشير النتائج الى أن قيم الوسط الحسابي لجميع فقرات الأبعاد تتجاوز الوسط الفرضي لمقياس ليكرت الذي يبلغ (٣) ، إذ بلغ المتوسط العام لجميع متغيرات الاستدامة المصرفية (4.034613333) وبانحراف معياري بلغ (0.841380667) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (82%)، فعلى المستوى الفرعي لمتغيرات الدراسة حقق المتغير الفرعي البعد الاقتصادي متوسط عام بلغ (٤.١٦٣٣٨) وبانحراف معياري بلغ (٠.٧٣٤١٠٢) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٣%)، إذ حققت الفقرة الاولى أعلى متوسط حيث بلغت (٤.٣٥٨٨) وبانحراف معياري بلغ (٠.٦٩١٣٦) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٧%) والتي تنص على (يسعى المصرف الى تحقيق ارباح اقتصادية باستخدام اقل للموارد) وهذا يشير الى أن المصارف يسعى الى تحقيق ارباح اقتصادية باستخدام اقل للموارد ، بينما حققت الفقرة الرابعة أقل متوسط فرضي بلغ (٤.٠١٥٣) وبانحراف معياري بلغ (٠.٧٠١٤٨) ووزن مئوي (نسبة اتفاق) بلغت (٨٠%)، وتنص على (المصارف لديها قسم الدراسات المصرفية يعمل على تحقيق النمو الاقتصادي المستدام) ، ونتائج التحليل تشير إلى قوة انتشار هذا المتغير في المصارف المبحوثة ، كذلك فإن النتائج أظهرت انخفاض الانحراف المعياري مما يشير إلى تجانس واتساق الاستجابات.



فيما حقق المتغير الفرعي البعد الاجتماعي متوسط عام بلغ (٤.٠٠٦١٢)، وبانحراف معياري بلغ (0.89704) ووزن مؤوي (نسبة اتفاق) بلغت (80%)، إذ حققت الفقرة الخامسة أعلى متوسط فقد بلغت (٤.٢٠٦١) وبانحراف معياري بلغ (٠.٧٢٠٢٣) ووزن مؤوي (نسبة اتفاق) بلغت (84%)، التي تنص على (تستجيب ادارة المصرف للمقترحات والشكاوي المقدمة من قبل افراد المجتمع كافة). وهذا يشير إلى أن ادارة المصرف تستجيب للمقترحات والشكاوي المقدمة من قبل افراد المجتمع كافة ، بينما حققت الفقرة الرابعة أقل متوسط فرضي بلغ (٣.٧٢٥٢) وبانحراف معياري بلغ (٠.٩٦٩١٧) ووزن مؤوي (نسبة اتفاق) بلغت (٧٥%) ، وتنص على (يساهم المصرف في مساعدة المنظمات الخيرية.)، وهذا يشير إلى قوة انتشار هذا المتغير في المصارف المبحوثة ، كذلك فإن النتائج أظهرت انخفاض الانحراف المعياري مما يشير إلى تجانس واتساق الاستجابات.

فيما حقق المتغير البيئي متوسطاً عاماً بلغ (٣.٩٣٤٣٤) وبانحراف معياري بلغ (0.893) ووزن مؤوي (نسبة اتفاق) بلغت (79%)، إذ حققت الفقرة الثالثة أعلى متوسط وقد بلغت (٤.٠٧٦٣) وبانحراف معياري بلغ (٠.٨٢٨٥١)، ووزن مؤوي (نسبة اتفاق) بلغت (82%) تنص على (يسعى المصرف في مشاريعه الاستثمارية غير المصرفية على التأكد من عدم تأثيرها السلبي على البيئة). وهذا يشير إلى أن المصارف يسعى في مشاريعه الاستثمارية غير المصرفية على التأكد من عدم تأثيرها السلبي على البيئة ، بينما حققت الفقرة الخامسة أقل متوسط فرضي بلغ (٣.٨٧٠٢) وبانحراف معياري بلغ (٠.٩٩٥٣٥) ووزن مؤوي (نسبة اتفاق) بلغت (٧٧%)، وتنص على (تكافئ ادارة المصرف الزبائن والموظفين الذي يتبنون التوجهات البيئة ضمن ممارساتهم المختلفة). ، وهذا يشير إلى قوة انتشار هذا المتغير في المصارف المبحوثة ، كذلك فإن النتائج أظهرت انخفاض الانحراف المعياري مما يشير إلى تجانس واتساق الاستجابات.



استنادا إلى نتائج التحليل الوصفي الخاصة بمتغير الاستدامة المصرفية ، فإن الجدول (٤) يعرض الأهمية الترتيبية لأبعاد هذا المتغير بالاعتماد على قيم المتوسط الحسابي.

الجدول (٤) الأهمية الترتيبية لأبعاد متغير الاستدامة المصرفية

الأهمية الترتيبية	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	المتوسط	البعد
الاول	0.83	0.734102	٤.١٦٣٣٨	الاقتصادي
الثاني	0.80	0.89704	٤.٠٠٦١٢	الاجتماعي
الثالث	0.79	0.893	٣.٩٣٤٣٤	البيئي

المصدر : إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS v.26.

٣- اختبار فرضيات الدراسة (تقييم الانموذج الهيكلي)

بعد ان اكتملت الخطوة الأولى من نمذجة المعادلة الهيكلية بأسلوب المربعات الصغرى الجزئية -PLS SEM,, فان الخطوة الثانية تتمثل بتقييم الانموذج الهيكلي, والذي يتضمن اختبار علاقات الارتباط , وإيجاد معاملات المسارات والتي يمكن من خلالها قياس التأثيرات المباشرة, وغير المباشرة, بالإضافة الى استخراج قيمة معامل التحديد (R^2) والذي يستخدم في تحديد مدى تفسير المتغير المستقل للمتغير التابع. أولاً: اختبار علاقات الارتباط

الفرضية الرئيسة الاولى:

تنص الفرضية الرئيسة الاولى (H_0): لا توجد علاقة ارتباط معنوية بين الانضباط المالي والاستدامة المصرفية, وفيما يتعلق بإثبات صحة هذه الفرضية, أظهر الجدول (٥) المتعلق بمصفوفة الارتباط,





الجدول (٥) العلاقة بين الانضباط المالي والاستدامة المصرفية

Correlations			
		الانضباط المالي	استدامة مصرفية
انضباط	Pearson Correlation	1	.497**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	131	131
استدامة	Pearson Correlation	.497**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	131	131
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			

المصدر: مخرجات الحاسبة وفق برنامج SPSS v.2٦.

ان وجود علاقة ارتباط معنوية وموجبة بين الانضباط المالي والاستدامة المصرفية ، فلقد بلغت قيمة معامل الارتباط بينهما (٠.٤٩٧) وكان معنوياً عند مستوى معنوية (0.01)، وهذا ما يدعو إلى رفض الفرضية الصفرية، وقبول الفرضية البديلة، وتتفرع عن هذه الفرضية اربع فرضيات فرعية، هي:

١- لا توجد علاقة ارتباط موجبة ومعنوية بين بعد الحوكمة المصرفية والاستدامة المصرفية:

يظهر الجدول (6) المتعلق بمصفوفة الارتباط، وجود علاقة ارتباط معنوية بين بعد الحوكمة المصرفية والاستدامة المصرفية ، فلقد بلغت قيمة معامل الارتباط بينهما (٠.٢٦٦) وكان معنوياً عند مستوى معنوية (0.01)، وهذا ما يدعو إلى رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة.





٢- لا توجد علاقة ارتباط معنوية بين بعد الشفافية المالية والاستدامة المصرفية:

يظهر الجدول (6) المتعلق بمصفوفة الارتباط، وجود علاقة ارتباط معنوية بين الشفافية المالية والاستدامة المصرفية، فلقد بلغت قيمة معامل الارتباط بينهما (0.247) وكان معنوياً عند مستوى معنوية (0.01)، وهذا ما يدعو إلى رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة.

٣- لا توجد علاقة ارتباط ومعنوية بين بعد الثقة المالية والاستدامة المصرفية:

يظهر الجدول (6) المتعلق بمصفوفة الارتباط، وجود علاقة ارتباط معنوية وموجبة بين الثقة المصرفية والاستدامة المصرفية، فلقد بلغت قيمة معامل الارتباط بينهما (0.353) وكان معنوياً عند مستوى معنوية (0.01)، وهذا ما يدعو إلى رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة.

٤- لا توجد علاقة ارتباط معنوية بين بعد تضارب المصالح والاستدامة المصرفية:

يظهر الجدول (6) المتعلق بمصفوفة الارتباط، وجود علاقة ارتباط معنوية بين المورد البشري والاستدامة المصرفية، فلقد بلغت قيمة معامل الارتباط بينهما (0.524) وكان معنوياً عند مستوى معنوية (0.01)، وهذا ما يدعو إلى رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة.

الجدول (٦) مصفوفة علاقة الارتباط بين الانضباط المالي وأبعاده مع الاستدامة المصرفية

Correlations						
		الاستدامة المصرفية	الحوكمة المصرفية	شفافية المالية	ثقة المالية	تضارب المصالح
الاستدامة المصرفية	Pearson Correlation	1	.266**	.247**	.353**	.524**
	Sig. (2-tailed)		0.002	0.004	0.000	0.000





	N	131	131	131	131	131
الحكومة المصرفية	Pearson Correlation	.266**	1	.341**	.348**	.301**
	Sig. (2-tailed)	0.002		0.000	0.000	0.000
	N	131	131	131	131	131
شفافية المالية	Pearson Correlation	.247**	.341**	1	.289**	.293**
	Sig. (2-tailed)	0.004	0.000		0.001	0.001
	N	131	131	131	131	131
ثقة المالية	Pearson Correlation	.353**	.348**	.289**	1	.326**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.001		0.000
	N	131	131	131	131	131
تضارب المصالح	Pearson Correlation	.524**	.301**	.293**	.326**	1
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.001	0.000	
	N	131	131	131	131	131
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						

المصدر: مخرجات الحاسبة وفق برنامج SPSS v.26.



ثانياً: معايير تقييم الانموذج الهيكلي
 وتتضمن معايير تقييم الانموذج الهيكلي وفق اسلوب نمذجة المربعات الصغرى PLS-SEM على اربعة
 معايير وكما يوضحها الجدول (7) وفيما يأتي توضيح لهذه المعايير الاربعة:
 الجدول (٧) معايير تقييم الانموذج الهيكلي

المعيار	الحد المقبول
تقييم الارتباط الخطي VIF	عامل تضخم التباين $VIF > 5$
معنوية معاملات المسار	قيمة $P > 0.05$ ، قيمة $t < 1.96$
معامل التحديد R^2	0.25, 0.50, 0.75 تشير الى تأثير صغير، متوسط، كبير
حجم التأثير f^2	0.02, 0.15, 0.35 تشير الى تأثير صغير، متوسط، كبير

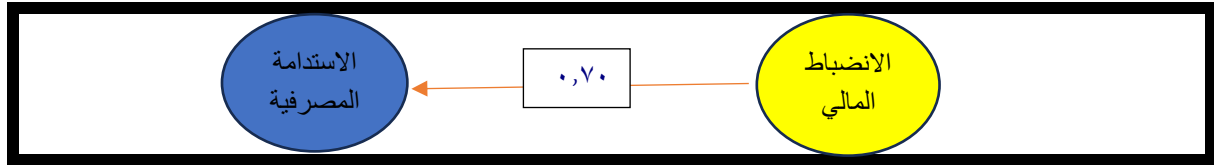
Source: Hair, J., Hult, T., Ringle, C. & Sarstedt, M. (2017). A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM). Los Angeles: Sage.

١. اختبار الفرضية الرئيسة الثانية :
 تنص الفرضية الرئيسة الثانية (H_0) على: (لا توجد علاقة تأثير موجبة ذات دلالة معنوية للمتغير
 المستقل (الانضباط المالي) في المتغير التابع (الاستدامة المصرفية)، ولغرض اختبار هذه الفرضية فقد
 تم بناء الانموذج الهيكلي في الشكل (٢)، كما يستعرض الجدول (8) نتائج تقييم الانموذج الهيكلي لهذه
 الفرضية.





الشكل (2) الأنموذج الهيكلي لاختبار الفرضية الرئيسية الثانية



المصدر: اعداد الباحث

الجدول (٨) نتائج تقييم أنموذج الفرضية الرئيسية الثانية

الفرضية	المسار	VIF	معامل المسار Beta	t Value	p Value	F	معامل التحديد R ²	R ² المعدل
H4	RPB → SBP	1	0.700	6.512	0.000	42.403	0.242	0.247

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج Amos24

يستعرض الجدول (8) نتائج تقييم الأنموذج الهيكلي للفرضية الرئيسية الثانية والتي توصلت إلى أن معامل المسار (التأثير) قد بلغ (٠.٧٠٠) والتي تكون معنوية عندما تتجاوز قيمة (1.96) (t), وأن لا تتجاوز قيمة (0.05) (P) على وفق القاعدة (Hair et al., 2017), ومن ثم رفض هذه الفرضية. وقد أظهرت النتائج أن قيم معامل التحديد المعدل قد بلغت (٠.٢٤٧%) وهذا يشير إلى أن متغير (الانضباط المالي) استطاع أن يفسر المتغير التابع (الاستدامة المصرفية) بنسبة (٢٥%) وبقية النسبة هي عوامل أخرى لم تتناولها الدراسة.

وعلى اساس النتيجة في أعلاه سيتم قبول الفرضية البديلة, التي تنص على : ((توجد علاقة تأثير موجبة ذات دلالة معنوية للمتغير المستقل (الانضباط المالي) في المتغير التابع (الاستدامة المصرفية)).





اختبار الفرضيات الفرعية للفرضية الرئيسية الثانية

تنص الفرضيات الفرعية للفرضية الرئيسية الثالثة ($H_0(3-1)$, $H_0(3-2)$, $H_0(3-3)$, $H_0(3-4)$) على ما يأتي:

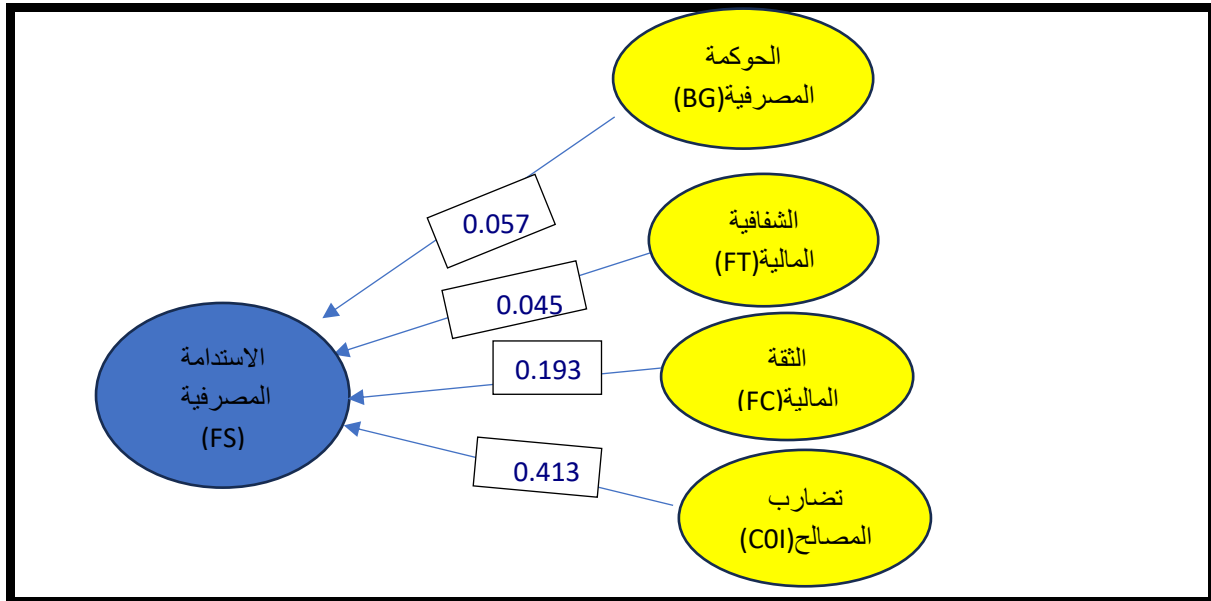
أ. $H_0(3-1)$ لا توجد علاقة تأثير موجبة ذات دلالة معنوية بعد الحوكمة المصرفية في الاستدامة المصرفية

ب. $H_0(3-2)$ لا توجد علاقة تأثير موجبة ذات دلالة معنوية بعد الشفافية المالية في الاستدامة المصرفية

ت. $H_0(3-3)$ لا توجد علاقة تأثير موجبة ذات دلالة معنوية بعد الثقة المالية والاستدامة المصرفية

$H_0(3-4)$ لا توجد علاقة تأثير موجبة ذات دلالة معنوية بعد تضارب المصالح والاستدامة المصرفية

ث. الشكل (3) النموذج الهيكلي لاختبار الفرضيات الفرعية للفرضية الرئيسية الثانية





الجدول (٩) نتائج تقييم أنموذج الفرضيات الفرعية للفرضية الرئيسية الثانية

الفرضية	المسار	VIF	معامل المسار Beta	t Value	p Value	F	معامل التحديد R^2	R^2 المعدل
H3-1	BG → FS	1.259	0.059	.686	0.434	14.162	0.296	٣١٧.
H3-2	FT → FS	1.212	0.052	.612	0.494			
H3-3	FC → FS	1.240	0.186	2.166	0.014			
H3-4	COI → FS	1.207	0.456	5.369	0.001			

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج Amos24

يعرض الجدول (9) نتائج تقييم الأنموذج الهيكلي للفرضيات الفرعية للفرضية الرئيسية الثانية والتي توصلت إلى أن معاملات المسار للفرضيات الفرعية ، التي تكون معنوية عندما تتجاوز قيمة (1.96) (t) وان لا تتجاوز قيمة (0.05) (P) على وفق قاعدة (Hair et al., 2017)،

تفسير القيم الفردية:

١. الحوكمة المصرفية:

– Estimate: (١٠.٠٥٩) (صغيرة وإيجابية)

– P-value: (١٠.٤٣٤) (أكبر من ٠.٠٥، ليست ذات دلالة إحصائية)

– T-value: (١٠.٦٨٦) (اصغر من ١.٩٦)

– التفسير: الحوكمة المصرفية لها تأثير إيجابي ضعيف على الاستدامة المصرفية، لكن هذا التأثير ليس معنوياً إحصائياً، مما يعني أن الحوكمة المصرفية لا تؤثر بشكل كبير على الاستدامة المصرفية في هذا النموذج.





٢. الشفافية المالية:

– Estimate: λ (١٠.٠٥٢) (صغيرة وإيجابية)

– P-value: λ (١٠.٥٩٤) (أكبر من ٠.٠٥، ليست ذات دلالة إحصائية)

– T-value: λ (١٠.٦١٢) (اصغر من ١.٩٦)

– التفسير: الشفافية المالية لها تأثير إيجابي ضعيف على الاستدامة المصرفية، لكن هذا التأثير ليس معنوياً إحصائياً، مما يعني أن الشفافية المالية لا تؤثر بشكل كبير على الاستدامة المصرفية في هذا النموذج.

٣. الثقة المالية:

– Estimate: λ (١٠.١٨٦) (متوسطة وإيجابية)

– P-value: λ (١٠.٠١٤) (أقل من ٠.٠٥، ذات دلالة إحصائية)

– T-value: λ (١٢.١٦٦) (أكبر من ١.٩٦)

– التفسير: الثقة المالية لها تأثير إيجابي متوسط على الاستدامة المصرفية وهذا التأثير معنوي إحصائياً، مما يعني أن زيادة الثقة المالية ترتبط بزيادة الاستدامة المصرفية بشكل كبير.

٤. تضارب المصالح:

– Estimate: λ (١٠.٤٥٦) (كبيرة وإيجابية)

– P-value: λ (١٠.٠٠١) (أقل من ٠.٠٥، ذات دلالة إحصائية)

– T-value: λ (١٥.٣٦٩) (أكبر من ١.٩٦)

– التفسير: تضارب المصالح له تأثير إيجابي كبير على الاستدامة المصرفية وهذا التأثير معنوي إحصائياً، مما يعني أن زيادة تضارب المصالح ترتبط بزيادة الاستدامة المصرفية بشكل كبير.



الملخص:

- الحوكمة المصرفية والشفافية المالية لهما تأثيرات إيجابية ضعيفة وغير معنوية على الاستدامة المصرفية.

- الثقة المالية وتضارب المصالح لهما تأثيرات إيجابية ومعنوية على الاستدامة المصرفية، مع تأثير تضارب المصالح أقوى بكثير من تأثير الثقة المالية.

التفسير العملي:

- يمكن استنتاج أن تعزيز الثقة المالية وتقليل تضارب المصالح يمكن أن يساهم بشكل كبير في تحسين الاستدامة المصرفية.

- بالرغم من أن الحوكمة المصرفية والشفافية المالية لهما تأثيرات إيجابية، إلا أن هذه التأثيرات ليست ذات دلالة إحصائية.

وأظهرت النتائج أن قيم معامل التحديد المعدل قد بلغت (٠.٢٩٦) %، وهذا يشير إلى أن أبعاد المتغير المستقل (الانضباط المالي) استطاعت أن تفسر المتغير التابع (الاستدامة المصرفية) بنسبة (٣٠) %، وبقيّة النسبة هي عوامل أخرى لم تتناولها الدراسة.

بناءً على النتائج السابقة، يمكن صياغة الفرضيات المتعلقة بأبعاد الانضباط المالي وتأثيرها على الاستدامة المصرفية كالتالي:

الفرضيات:

١. الحوكمة المصرفية:

- فرضية الصفر (H0): لا يوجد تأثير معنوي للحوكمة المصرفية على الاستدامة المصرفية.

- فرضية البديل (H1): يوجد تأثير معنوي للحوكمة المصرفية على الاستدامة المصرفية.



- النتيجة: نظراً لأن $P\text{-value} = 0.434$ (أكبر من ٠.٠٥)، نقبل فرضية الصفر (H_0) ونرفض فرضية البديل (H_1). الحوكمة المصرفية لا تؤثر بشكل معنوي على الاستدامة المصرفية في هذا النموذج.

٢. الشفافية المالية:

- فرضية الصفر (H_0): لا يوجد تأثير معنوي للشفافية المالية على الاستدامة المصرفية.
- فرضية البديل (H_1): يوجد تأثير معنوي للشفافية المالية على الاستدامة المصرفية.
- النتيجة: نظراً لأن $P\text{-value} = 0.594$ (أكبر من ٠.٠٥)، نقبل فرضية الصفر (H_0) ونرفض فرضية البديل (H_1). الشفافية المالية لا تؤثر بشكل معنوي على الاستدامة المصرفية في هذا النموذج.

٣. الثقة المالية:

- فرضية الصفر (H_0): لا يوجد تأثير معنوي للثقة المالية على الاستدامة المصرفية.
- فرضية البديل (H_1): يوجد تأثير معنوي للثقة المالية على الاستدامة المصرفية.
- النتيجة: نظراً لأن $P\text{-value} = 0.014$ (أقل من ٠.٠٥)، نرفض فرضية الصفر (H_0) ونقبل فرضية البديل (H_1). الثقة المالية تؤثر بشكل معنوي وإيجابي على الاستدامة المصرفية في هذا النموذج.
٤. تضارب المصالح:

- فرضية الصفر (H_0): لا يوجد تأثير معنوي لتضارب المصالح على الاستدامة المصرفية.
- فرضية البديل (H_1): يوجد تأثير معنوي لتضارب المصالح على الاستدامة المصرفية.
- النتيجة: نظراً لأن $P\text{-value} = 0.001$ (أقل من ٠.٠٥)، نرفض فرضية الصفر (H_0) ونقبل فرضية البديل (H_1). تضارب المصالح يؤثر بشكل معنوي وإيجابي على الاستدامة المصرفية في هذا النموذج.



سابعاً: الاستنتاجات والتوصيات:

١-الاستنتاجات

١-على المستوى الكلي كان هنالك حضور لمتغير الانضباط المالي ووضوح متغيراته لدى المصارف المبحوثة على جميع المجالات خاصة متغير الثقة والحوكمة على وفق أهميتها، إذ حقق المتغير الثقة المالية المرتبة الأولى بنسبة 0.88 من حيث ترتيب الأهمية النسبية ، ثم يليها المتغير الحوكمة المصرفية بنسبة ٠.٨٨ ثم الشفافية المالية بنسبة ٠.٨٧ وأخيراً تضارب المصالح بنسبة ٠.٨٥.

٢-حقق متغير الاستدامة المصرفية حضوراً ووضوحاً في متغيراته لدى المصارف المبحوثة ، إذ حقق المتغير الاقتصادي المرتبة الأولى من حيث ترتيب الأهمية النسبية بنسبة ٠.٨٣ ، ثم يليها المتغير الاجتماعي بنسبة ٠.٨٠ وأخيراً المتغير البيئي بنسبة ٠.٧٩.

٣- تعتبر الثقة المالية التي بلغت نسبة معامل المسار لها (٠.١٨٦) عاملاً حيوياً في تحقيق الاستدامة المصرفية. وان المؤسسات المالية التي تتمتع بمستوى عالٍ من الثقة من قبل عملائها تميل إلى أن تكون أكثر استدامة. وتعزيز الثقة المالية من خلال السياسات الشفافة والتواصل الجيد مع أصحاب المصلحة يمكن أن يعزز الاستقرار المالي.

٤- هناك تأثير إيجابي كبير لتضارب المصالح على الاستدامة المصرفية عندما يتم إدارته بشكل صحيح. حيث بلغت نسبة معامل المسار (٠.٤٥٦). ويبدو ان المصارف التي تتعامل بفعالية مع تضارب المصالح قادرة على تحسين استدامتها المالية. يمكن القول ان تبني سياسات صارمة لإدارة تضارب المصالح يمكن أن يؤدي إلى تحسين الأداء المالي على المدى الطويل.

٥- على الرغم من أن الحوكمة المصرفية لم تظهر تأثيراً معنوياً واضحاً في التحليل والتي بلغت (٠.٠٥٩) لمعامل المسار، إلا أنها تبقى ضرورية كإطار تنظيمي يمكن أن يؤثر على الجوانب الأخرى



للاستدامة المالية. وان تحسين ممارسات الحوكمة المصرفية قد يتطلب مزيداً من البحث أو تحسينات في البيانات لتحليل تأثيرها بشكل أكثر دقة.

٦- ان الشفافية المالية لم تظهر كعامل مؤثر معنوي في هذا التحليل، والتي بلغت (٠.٥٢) لمعامل مسارها مما يشير إلى الحاجة إلى تعزيز السياسات التي تزيد من شفافية المعلومات المالية. وقد تكون هناك عوامل أخرى تلعب دوراً في تفعيل تأثير الشفافية المالية على الاستدامة، مثل التعليم المالي أو البيئة التنظيمية.

٧- قد تكون هناك عوامل غير مباشرة أو وسيطة تؤثر على العلاقة بين أبعاد الانضباط المالي والاستدامة المصرفية، مثل البيئة الاقتصادية العامة، التشريعات الحكومية، أو الثقافة التنظيمية. من المهم أن تواصل الأبحاث استكشاف هذه العوامل لتقديم صورة شاملة عن تأثير الانضباط المالي على الاستدامة المصرفية.

٢- التوصيات

١- ضرورة اعاده هيكليّة المصارف العراقية من اجل تعزيز ادائها وإيجاد الحلول الكفيلة لتوسيع نشاطاتها مع اصحاب المصالح وإمكانية تمويل المشاريع سواء الاستثمارية او الانتاجية , والاعتماد على الاساليب الحديثة في التعاملات مع الزبائن مما يشجع على تحقيق الاستدامة المصرفية.

٢- استغلال العلاقة الايجابية بين الانضباط المالي والاستدامة المصرفية بهدف زيادة الاهتمام بأبعاد الاستدامة (البيئي والاجتماعي والاقتصادي) والافادة منها في تعزيز سمعة المصرف.

٣- ضرورة توجيه المصارف لتحسين ودعم واقع الاستدامة المصرفية وذلك من خلال الارشاد والتوجيه والافناع في سبيل تحقيق قيمة اقتصادية واجتماعية وبيئية طويلة الامد فضلا عن اصدار لوائح قانونية وضوابط مناسبة بالزام جميع المصارف بتطبيقها تستهدف تحقيق الاستدامة المصرفية.



٤- ضرورة زيادة التخصيصات المالية المصرفية للاستدامة المالية بأبعادها المختلفة وذلك من خلال المبادرات من قبل المصرف الموجهة لفئات الشعب كافة كالطلبة واللاعبين وصغار المستثمرين وأيضا المشاريع الصغيرة والمشاريع الصديقة للبيئة.

٥- على المصارف زيادة الاهتمام أكثر في تطبيق الانضباط المالي لزيادة الثقة بين المصارف والزبائن وتنظيم علمها بشكل يؤدي الى تحقيق الكفاءة والفعالية للوصول الى تحقيق الاستدامة في المصارف

المراجع:

1. Aghogho, Ivwurie & Igwe, Anthony & Akpan, Ekom. (2024). Strategic Issues Management and Economic Sustainability: A Study of Multinational Corporations. Innovations. 75. 1036–1047.
2. Akani, H. W., & Lucky, A. L. (2019). Financial discipline and performance of deposit money banks: empirical evidence from Nigeria economy. European Journal of Accounting, Finance and Investment, 5 (2), 100, 123.
3. Badran, J., & Chamoun, M. (2024). Corporate Governance and Banking Stability in the MENA Region. International Business Research, 17(2), 1–31.
4. Begum, F., Islam, K. S., Saroni, S. A., Rahman, M. K., Sarker, B. B., & Omar, N. (2023). Short-term determinants of banking profitability and financial sustainability of banks in Bangladesh: An empirical study of COVID-19 effects.
5. Donnir, S., Tornyeva, K., Ayamga, T., & Tagoe, F. (2023). Corporate governance and employee confidence in the Ghanaian banking sector: Mediating role of corporate reporting disclosures. Cogent Business & Management, 10(2), 2242157.



6. Elnagar, S. M. A., Ahmed, A. S. A. A., & Basiouny, M. M. M. (2024). Investigating the impact of credit risk loss and bank specific factors on the financial sustainability of commercial banks in Egypt. *Boletin de Literatura Oral–The Literary Journal*, 11(1), 466–481.
7. Fridayani, J. A., & Kusuma, S. E. (2024). The Role of Organizational Agility, Perceived Support, and Culture in Shaping Social Sustainability. *Jurnal Organisasi dan Manajemen*, 20(1), 65–84.
8. Hair, J., Hult, T., Ringle, C. & Sarstedt, M. (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS–SEM)*. Los Angeles: Sage.
9. Harwood Kajirwa Isabwa, (2022) Hedging and financial sustainability of Commercial Banks in Kenya, *Journal of Management and Science, Kenya*.
10. Jarrahi, A , Aflaki, A. & Esfandiari, M. (2023). Multi-Criteria Evaluation of a Library's Indoor Environmental Quality in the Tropics. *Buildings*, 13(5), 1233.
11. Khoramabadi ,ChamanGard, A., Hematfar, M., & Sefati, F. (2020). Identifying and Explaining the Factors Affecting the Fiscal Discipline of Companies Accepted in Tehran Stock Exchange Using Artificial Neural Network. *International Journal of Finance & Managerial Accounting*, 6(21), 65–78.
12. Krasniqi, V. (2022). Conflict of Interest as a Negative Phenomenon of Society. *International Journal of Social Science Research and Review*, 5(8), 29–37.
13. Malgwi, A.(2023 A. Documentation, (2023), Reporting, Accountability and Financial discipline in selected Universities in Nigeria.



14. Ortiz, M. L. L. (202١). Making real financial sustainability through formal and informal indicators assessment (Vol. 56). Bank for International Settlements.
15. Rakhman, A. (2011). FINANCIAL DISCIPLINE: A SURVEY OF ENTREPRENEURS' PERSPECTIVES IN SOUTH SULAWESI. Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura, 14(2).
16. SUBRAMANIAN, N., (2014) Financial Discipline is Necessary for Startup Firms – A Conceptual Approach, Volume–3, Issue–11, ISSN No 2277 – 8160.
17. Uwasu, M., Hara, K., Kuroda, M., & Han, J. (2024). Assessing the Spatiotemporal Dynamics of Environmental Sustainability in China. Sustainability, 16(13), 5322.
18. Veronica, M. S., Ida, I. & Peteriandi, D. (2022) Factors Predicting Financial Sustainability in the Banking Sector, Universitas Kristen Maranatha, Indonesia ٢٠٢٢, Jurnal Ilmu Ekonomi Volume 11 (2),: 355 – 370.
19. Xu, J., & Liu, F. (2020). The Impact of Intellectual Capital on Firm Performance: A Modified and Extended VAIC Model. Journal of Competitiveness, 12(1), 161 – 176. <https://doi.org/10.7441/joc.2020.01.10>.
20. ВІННИЧЕНКО О. В., ГАНЦЕВА А. О., Вінниченко О. В., Ганцева А. О. (٢٠٢٣) Фінансова стійкість банку: сутність та оцінка факторів впливу, Харківський національний університет міського господар, Україна,.
21. Batul, Ali Hassan & Fawzi, Ali. (2021). Conflicts of interest arising from the Bank's practice of financial investment activities. A special issue for the research of teachers with graduate students / Part IV / Volume / 36.



22. Al-Dhubhawi, Wissam, Hashem, (2022), The Basic Banking Solutions Model (CBS) and its role in achieving financial sustainability, Master Thesis, College of Administration and Economics, University of Kufa.
23. Silgi & Kahraei (2022). Investigating the Effect of Organizational Factors on Financial Discipline in the Public Sector. Accounting and Auditing Review, 29(3), 475–503.
24. Faisal, Ghazi, Shabib, Abdul Razzaq, Battal, Ahmed Hussein (2023), Analysis of indicators of financial discipline and their impact on monetary stability: an applied study on the Iraqi economy for the period 2004–2020, Al-Riyada Journal for Finance and Business – Volume IV (Issue 1).
25. Motahari Saeed, Taftian Akram, & Moein
26. Al-Din Mahmoud. (2021). Presenting a Model for Financial Discipline Management and Supervision of State-Owned Enterprises.
27. Miloud, Merah. (2023). The role of transparency and accountability in reducing administrative corruption The Malaysian Experience Master's Thesis, University of Mohamed Bashir Brahimi-Bordj Bou Arreridj-Faculty of Economic, Commercial and Management Sciences.



