



جمهورية العراق
وزارة التعليم
العلمي والبحث
جامعة كربلاء - كلية الإدارة والاقتصاد



تأثير المهارات الناعمة في أداء المحاسبين وانعكاسها على الامتثال المالي

رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة كربلاء وهي
جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في علوم المحاسبة

من الطالبة

زمن حسن غايب

بإشراف

أ.م.د. انمار عدنان مراح الدليمي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(فَبِمَا رَحْمَةٍ مِنَ اللَّهِ لِنْتَ لَهُمْ وَلَوْ كُنْتَ فَظًّا غَلِيظَ الْقَلْبِ لَانْفَضُّوا مِنْ حَوْلِكَ فَاعْفُ عَنْهُمْ وَاسْتَغْفِرْ لَهُمْ وَشَاوِرْهُمْ فِي الْأَمْرِ فَإِذَا عَزَمْتَ فَتَوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الْمُتَوَكِّلِينَ).

صدق الله العلي العظيم
159 سورة آل عمران آية :



اقرار المشرف

أشهد أن إعداد الرسالة الموسومة بـ (تأثير المهارات الناعمة في أداء المحاسبين وانعكاسها على الامتثال المالي) التي تقدمت بها الطالبة (زمن حسن غايب) قد جرى تحت اشرافي في جامعة كربلاء - كلية الادارة والاقتصاد، وهي جزء من متطلبات نيل درجة ماجستير في علوم المحاسبة.

المشرف: أ.م.د. النمار عدنان خضير

2025 / /

توصية السيد رئيس القسم

بناءً على توصية الاستاذ المشرف أرشح الرسالة للمناقشة

م. د عبدالرسول عبدالعباس صاحب

رئيس قسم المحاسبة

2025 / /

إقرار المقوم اللغوي

اشهد أن رسالة الماجستير الموسومة بـ (تأثير المهارات الناعمة في أداء المحاسبين وانعكاسها على الامتثال المالي) والعائدة للطالبة (زمن حسن غايب) قد تمت مراجعتها من الناحية اللغوية وتصحيح ما ورد فيها من أخطاء لغوية وتعبيرية وبذلك أصبحت مؤهلة للمناقشة بقدر تعلق الأمر بسلامة الأسلوب وصحة التعبير.



التوقيع

الاسم د. علياء رفرت حسن

2025/ /

اقرار رئيس لجنة الدراسات العليا

بناءً على اقرار المشرف العلمي والخبير اللغوي على رسالة الماجستير- قسم المحاسبة- للطالبة (زمن حسن غايب) الموسومة بـ (تأثير المهارات الناعمة في أداء المحاسبين وانعكاسها على الامتثال المالي) أشرح هذه الرسالة للمناقشة.

أ.م.د. حيدر عباس الجنابي

رئيس لجنة الدراسات العليا

معاون العميد للشؤون العلمية والدراسات العليا

مصادقة مجلس الكلية

صادق مجلس كلية الادارة والاقتصاد/جامعة كربلاء على توصية لجنة المناقشة.

أ.م.د. هاشم جبار الحسيني

عميد كلية الادارة والاقتصاد

إقرار لجنة المناقشة

نشهد نحن أعضاء اللجنة المشكلة لمناقشة الرسالة الموسومة بـ (تأثير المهارات الناعمة في أداء المحاسبين وانعكاسها على الامتثال المالي) للطالبة (زمن حسن غاييب) أننا قد اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالبة في محتوياتها وفيما له علاقة بها ، ووجدنا بأنها جديرة بالقبول لنيل درجة ماجستير علوم في المحاسبة وبتقدير)



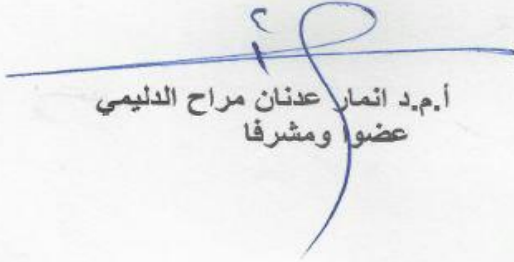
م.د محمد جبار الغزي
عضواً



أ.م.د مشتاق طالب الشمري
عضواً

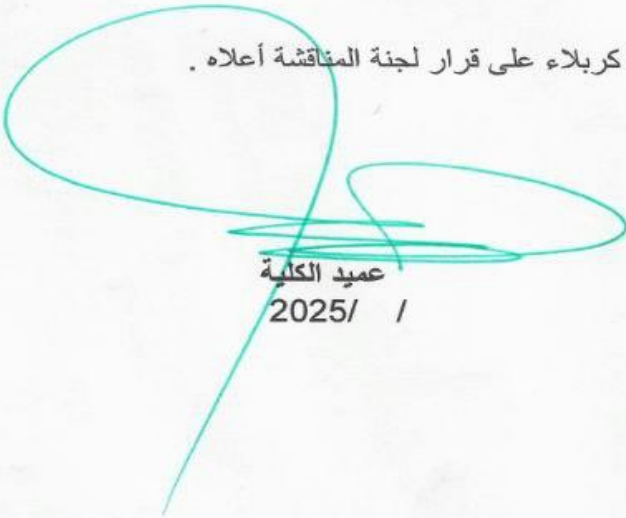


أ.م.د أمل عبد الحسين كحيط
رئيس اللجنة



أ.م.د انمار عدنان مراح الدليمي
عضواً ومشرفاً

صادق مجلس كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة كربلاء على قرار لجنة المناقشة أعلاه .



عميد الكلية

2025/ /

الإهداء

أمي، يا أول من علّمني كيف أحلم، وآخر من ودّعني بالدعاء... كل لحظة في هذا الطريق كنت فيها معي، بروحك، بحبك، بصبرك الذي علّمني لم يكن الطريق سهلاً دونك، لكن ذكراك كانت نوري في عتمة الأيام أهديك رسالتي هذه وكل ما فيها من جهد ونجاح فهو لك وفضلك لا يُقاس رحمك الله بعدد ما نادتك روعي شوقاً، وجمعني بك في جنته دار السلام.

الباحثة

شكر وامتنان

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات، وبتوفيقه تُنجز الطموحات، وبه نستعين على دروب العلم والمعرفة. إن مشواري في إعداد هذه الرسالة لم يكن سهلاً ولولا فضل الله أولاً، ثم الدعم الكريم والتوجيه السديد من مشرفي **الدكتور أنمار عدنان خضير**، لما تحقق هذا البحث، فقد كان لتوجيهه المستمر ومتابعته الدقيقة الأثر الأكبر في بلورة هذا العمل وصياغته بالشكل العلمي الصحيح، فله مني خالص الشكر والتقدير والعرفان كما أتقدم بعد ذلك بأسمى آيات الشكر وعظيم الامتنان إلى السيد **عميد كلية الإدارة والاقتصاد الدكتور هاشم جبار الحسيني** على ما قدّمه من دعم متواصل واهتمام واضح بشؤون الطلبة والبحث العلمي، كما أرفع خالص تقديري وامتناني إلى **الدكتور عبد الرسول عبدالعباس صاحب** رئيس قسم المحاسبة وجميع اساتذتي الافاضل على ما قدّموه من دعم وتوجيه كريم في هذه الرحلة، وعلى حرصهم الدائم على الارتقاء بمستوى القسم وطلابه ولا يفوتني أن أعبر عن فائق شكري وتقديري إلى **أعضاء لجنة المناقشة الكرام** لما بذلوه من وقت وجهد علمي في قراءة الرسالة ومناقشتها، وما قدموه من ملاحظات قيّمة وتوجيهات ببناءة، سيكون لها بالغ الأثر في إثراء هذا العمل وتطويره. كما أتوجّه بالشكر والامتنان إلى **السادة المحكّمين**، الذين اسهموا بملاحظاتهم الدقيقة ومراجعتهم المنهجية في تحسين جودة الرسالة وتحقيق أهدافها العلمية.

ولا يسعني أن أعبر عن امتناني العميق لـ **السيد كرار حسين عذاب**، ممثل الهيئة المؤسسة لكلية **الزهرابي الجامعة**، على ما قدّمه من دعم ومساندة، فكان حاضراً دوماً بروحه الأخوية وتشجيعه الصادق، كما أتوجّه بالشكر الجزيل إلى **الدكتور أحمد كريم عبيد** لما كان لكلماته الداعمة ومواقفه الأخوية النبيلة من وقع عظيم في نفسي، إذ منحني دوماً الثقة والعزيمة على مواصلة السعي دون تردد. ولا أنسى أن أعبر عن امتناني الكبير إلى **الدكتور حيدر صالح عبدالهادي** الذي لم يتوان يوماً عن تقديم النصح والتشجيع، وكان لدعمه المعنوي أثرٌ بالغ في مواصلة المسير بكل تفاؤل وثقة.

وفي الختام، أرفع أسمى كلمات الشكر والتقدير إلى عائلتي العزيزة، وصديقاتي وزملائي، الذين كانوا لي عوناً وسنداً في المراحل كلها، وكانوا مصدر دفاء واستقرار ودافعٍ لا ينضب أسأل الله أن يجعل هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم، نافعاً في مضمونه، مشرفاً لكل من ساندي ووقف إلى جانبي مع خالص الشكر والتقدير.

المستخلص Abstract

يهدف هذا البحث إلى قياس تأثير المهارات الناعمة في أداء المحاسبين، وانعكاس ذلك على مستوى الامتثال المالي داخل المؤسسات. كما يسعى إلى دراسة تأثير المهارات الناعمة في الامتثال المالي من خلال الدور الوسيط لأداء المحاسبين، بالإضافة إلى قياس الأثر المباشر لكل من المهارات الناعمة وأداء المحاسبين على الامتثال المالي بشكل منفصل اعتمدت الباحثة على المنهج الاستقرائي في مسح وتحليل ما توفر من المصادر والادبيات الاجنبية والعربية والمحلية من رسائل و اطاريح ودوريات، اذ ان لها اثر كبير في التطرق الى مشكلات البحث واثبات الفرضيات في الجزء النظري لتحقيق الاهداف للبحث بعد الاطلاع على القوانين والادبيات ذات العلاقة اما الجانب العملي من البحث فتمثلت بالاستبانة كأداة رئيسة للدراسة للحصول على البيانات اللازمة وتمثلت عينة البحث في عدد من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق لأوراق المالية وتم استخدام الاختبارات الإحصائية المناسبة لذلك ، حيث اثبتت النتائج وجود تأثير إيجابي ودالة إحصائية للمهارات الناعمة في أداء المحاسبين وكذلك اظهرت النتائج وجود تأثير للمهارات الناعمة في الامتثال المالي وكذلك وجود تأثير لاداء المحاسبين في الامتثال المالي هذا ما بينه اختبار الانحدار الخطي البسيط كما تبين ان أداء المحاسبين يلعب دور الوسيط الجزئي في العلاقة بين المهارات الناعمة والامتثال المالي وبناء على هذه النتائج يوصى بضرورة تعزيز برامج التدريب على المهارات الناعمة من خلال تنظيم دورات تدريبية دورية تستهدف تطوير هذه المهارات ضمن بيئات العمل المحاسبية وذلك بهدف تحسين أداء المحاسبين وزيادة قدرتهم على الالتزام باللوائح والتشريعات المالية .

ثبت المحتويات

الصفحة	العنوان
	العنوان
أ	الآية
ب	الاهداء
ت	شكر وامتنان
ث	المستخلص
ج-ح	ثبت المحتويات:
خ	ثبت الأشكال
د-ذ	ثبت الجداول
ر	قائمة المختصرات
1	مقدمة الدراسة:
الفصل الأول	
منهجية البحث ودراسات سابقة وإسهام البحث الحالي	
3-7	1.1 المبحث الأول: منهجية البحث Research Methodology
8-16	2.1 المبحث الثاني: دراسات سابقة وإسهام البحث الحالي Previous studies and the contribution of current research
الفصل الثاني	
التأصيل النظري لمفاهيم، المهارات الناعمة، أداء المحاسبين، الامتثال المالي	
17-29	1.2 المبحث الأول: المهارات الناعمة Soft Skills
30-45	2.2 المبحث الثاني: أداء المحاسبين Accountant Performance
46-60	3.2 المبحث الثالث: الامتثال المالي Financial Compliance
الفصل الثالث	
الدراسة التطبيقية	
62-83	المبحث الأول: وصف عينة البحث والتحليل الوصفي

84-92	المبحث الثاني: النتائج واختبار الفرضيات
الفصل الرابع الاستنتاجات والتوصيات	
94	المبحث الأول: الاستنتاجات
95	المبحث الثاني: التوصيات
96-121	المراجع والمصادر
	Abstract

ثبت الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الشكل
7	مخطط الدراسة الافتراضي	(1-1)
75	مبادئ الامتثال المصرفي وفقاً لمقررات لجنة بازل	(1-2)
65	عينة البحث وفق الجنس	(1-3)
66	شكل عينة البحث وفق المؤهل العلمي	(2-3)
67	عينة البحث وفق سنوات الخبرة	(3-3)
68	عينة البحث وفق التخصص العلمي	(4-3)
69	عينة البحث وفق العنوان الوظيفي	(5-3)
87	شكل متضمن التوزيع الطبيعي	(6-3)
87	شكل يوضح قرب المشاهدات من خط الانحدار أي الفرق بين المشاهدات الحقيقية والمتوقعة	(7-3)
89	شكل يوضح ان اغلبية البيانات تحت منحنى التوزيع الطبيعي	(8-3)
92	شكل يبين مدى قرب المشاهدات من خط الانحدار أي الفرق بين المشاهدات الحقيقية والمتوقعة	(9-3)
92	شكل يوضح ان اغلبية البيانات تحت منحنى التوزيع الطبيعي	(10-3)
96	شكل يبين مدى قرب المشاهدات من خط الانحدار أي الفرق بين المشاهدات الحقيقية والمتوقعة	(11-3)

ثبت الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
20	مراحل تطور المهارات الناعمة	(1-2)
24	مقارنة بين المهارات الناعمة والمهارات الصلبة	(2-2)
64	القيم الرقمية المعتدة لكل وزن وفق مقياس ليكرت الخماسي	(1-3)
64	توزيع العينة حسب الجنس	(2-3)
65	توزيع العينة حسب المؤهل العلمي	(3-3)
66	توزيع العينة حسب سنوات الخبرة	(4-3)
67	توزيع العينة حسب التخصص العلمي	(5-3)
69	توزيع العينة حسب العنوان الوظيفي	(6-3)
70	معامل الثبات وفق مقياس التجزئة (split-half reliability)	(7-3)
71	الاتساق الداخلي للمهارات الناعمة	(8-3)
72	الاتساق الداخلي أداء المحاسبين	(3-9)
37	الاتساق الداخلي الامتثال المالي	(3-10)
74	الاهمية النسبية يبين الاستجابة ووزنها	(11-3)
74-75	تصنيف اجابات العينة لمتغير المهارات الناعمة من خلال الاهمية النسبية	(12-3)
79	تصنيف اجابات العينة لمتغير اداء المحاسبين من خلال الاهمية النسبية	(13-3)

81	تصنيف اجابات العينة لمتغير الامتثال المالي من خلال الاهمية النسبية	(14-3)
84	نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث	(15-3)
84	تحليل التباين بين المتغيرات	(16-3)
85	معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير المستقل على التابع	(17-3)
86	نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث	(18-3)
86	معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير المستقل على الوسيط	(19-3)
87	اختبار Regression	(20-3)
90	اختبار ANOVA	(21-3)
91	معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير الوسيط على التابع	(22-3)
91	جدول معادلة الانحدار Liner Regression	(23-3)

ثبت المختصرات

المعنى باللغة العربية	المصطلح باللغة الإنكليزية	المختصر	ت
الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية	Statistical package for the social sciences	SPSS	1
الاطار المتكامل للحوكمة والمخاطر والامتثال	Governance, Risk and Compliance	GRC	2
اطار نظام الرقابة الداخلي المحدث	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission	COSO	3
المعايير التعليمية الدولية	International Educational Standards	IES	4
ذكاء الاعمال	Business Intelligence	BI	5
المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة	Environmental, Social, and Governance	ESG	6

مقدمة: Introduction

تعد المحاسبة من المجالات الحيوية التي تؤثر بشكل مباشر في استقرار الاقتصاد الوطني وفي اتخاذ القرارات المالية السليمة داخل المؤسسات. وعلى الرغم من أهمية المعرفة التقنية والمهنية في مجال المحاسبة، فإن هناك مجموعة من المهارات الشخصية والمعرفية التي تلعب دوراً أساسياً في تحسين أداء المحاسبين وتحقيق الامتثال المالي. هذه المهارات المعروفة بالمهارات الناعمة، تشمل القدرة على التواصل الفعّال، وإدارة الوقت، والتفكير النقدي وحل المشكلات، وهي ضرورية بشكل خاص في بيئات العمل التي تتسم بالتعقيد والضغط. يتزايد الاهتمام في السنوات الأخيرة بتأثير المهارات الناعمة على أداء المحاسبين، حيث أظهرت الدراسات أن هذه المهارات تسهم بشكل كبير في تعزيز القدرة على الامتثال للوائح المالية وتنفيذ المعايير المحاسبية بشكل دقيق. إن الامتثال المالي لا يقتصر فقط على المعرفة الفنية والالتزام بالقوانين، بل يعتمد أيضاً على القدرات الشخصية التي تتيح للمحاسب فهم السياقات المختلفة، والتفاعل بشكل فعّال مع مختلف الأطراف المعنية، واتخاذ قرارات مالية متوازنة وصائبة. كما يسعى البحث إلى تسليط الضوء على أهمية تطوير هذه المهارات كجزء من برامج التدريب والتطوير المهني للمحاسبين، في ظل التحديات الاقتصادية المتزايدة وتطور البيئات التنظيمية عن طريق هذا البحث، سيتم التعرف على علاقة المهارات الناعمة بجوانب الأداء المحاسبي المختلفة، وكيفية تأثيرها على تعزيز الامتثال المالي في مختلف القطاعات الاقتصادية، مما يساهم في تقديم حلول عملية لتطوير مهارات المحاسبين ورفع كفاءتهم في بيئة العمل.

بناءً على ذلك تم تقسيم البحث على أربعة فصول، تم تخصيص الفصل الأول لمبحثين الأول منهجية البحث والمبحث الثاني الدراسات السابقة، وتم تخصيص الفصل الثاني للإطار النظري للبحث حيث تم تقسيمه على ثلاثة مباحث تطرق الأول منها لمفهوم المهارات الناعمة، وحُصص المبحث الثاني لمفهوم أداء المحاسبين، وتم تخصيص المبحث الثالث للامتثال المالي، وفي الفصل الثالث تم شرح وتوضيح الدراسة التطبيقية في مبحثين، أما الفصل الرابع والأخير تم فيه تقديم الاستنتاجات التي توصل إليها البحث، فضلاً عن التوصيات التي تمت صياغتها بناءً على ما تم التوصل إليه من نتائج عملية.

الفصل الأول

منهجية البحث ودراسات سابقة وإسهام البحث الحالي

المبحث الأول

منهجية البحث

المبحث الثاني

دراسات سابقة وإسهام البحث الحالي

المبحث الاول

منهجية البحث Research Methodology

مقدمة: Introduction:

تشكل المنهجية خطة عمل أساسية لتلقي الضوء على مشكلة البحث وتوجهها، وبذلك فإنها تقلل الصعوبات المعرفية والتطبيقية التي قد تطرأ عليها، مما تسهم في تحقيق فهم شامل للظاهرة قيد البحث وكشف العلاقات البيئية بين متغيراتها، في هذا السياق تتمثل المنهجية خطوة حيوية لتحقيق الأهداف المنشودة من هذا البحث.

1.1.1 مشكلة البحث Research Problem

تتجلى المشكلة الميدانية في ان اغلب الدراسات تركز على المهارات التقنية والفنية للمحاسبين في حين قبة الاهتمام بالمهارات الناعمة وكذلك ضعف مستوى الامتثال المالي واحد أسبابه محدودية امتلاك المحاسبين لمهارات ناعمة تؤثر في جودة الأداء حيث جاء هذه البحث من اجل الخروج بتصوير يوضح تأثير هذه المهارات في ادائهم وانعكاسها على الامتثال المالي وتتمثل المشكلة بالإجابة عن التساؤلات الآتية:

- 1- كيف تؤثر المهارات الناعمة في الامتثال المالي؟
- 2- كيف تؤثر المهارات الناعمة في اداء المحاسبين؟
- 3- كيف يؤثر اداء المحاسبين في الامتثال المالي؟
- 4- كيف تؤثر المهارات الناعمة في الامتثال المالي عن طريق اداء المحاسبين؟

2.1.1 اهداف البحث Research Objectives

يهدف البحث إلى التعرف بمفهوم المهارات الناعمة واهميتها لدى المحاسبين وتحليل العلاقة بين المهارات الناعمة واداء المحاسبين، والتأثير الذي قد تكون لهذه العلاقة في الامتثال المالي، يمكن تحديدها على النحو الآتي:

1. قياس مدى تأثير المهارات الناعمة في الامتثال المالي.
2. قياس مدى تأثير المهارات الناعمة في اداء المحاسبين.
3. قياس مدى تأثير اداء المحاسبين في الامتثال المالي.
4. قياس مدى تأثير المهارات الناعمة في الامتثال المالي عن طريق اداء المحاسبين.

3.1.1 فرضيات البحث Research Hypotheses

لغرض تحقيق اهداف البحث والاجابة عن التساؤلات المطروحة التي يشتمل عليها البحث تم صياغة الفرضيات الآتية:

1. الفرضية الاولى: لا يوجد تأثير للمهارات الناعمة في الامتثال المالي.
2. الفرضية الثانية: لا يوجد تأثير للمهارات الناعمة في اداء المحاسبين .
3. الفرضية الثالثة: لا يوجد تأثير لاداء المحاسبين في الامتثال المالي.
4. الفرضية الرابعة: لا يوجد تأثير للمهارات الناعمة في الامتثال المالي عن طريق اداء المحاسبين.

4.1.1 اهمية البحث research important

تتجلى اهمية البحث في تسليط الضوء على أهمية دمج المهارات الناعمة في برامج التدريب والتطوير للمحاسبين، مما يمكن أن يساهم في تحسين الأداء العام والامتثال المالي يشمل ذلك تحديد الأهمية من جانبين: الجانب النظري والجانب التطبيقي، وذلك على النحو الآتي:

اولا- الاهمية في الجانب النظري: تنبع أهمية هذا البحث من كونه يساهم في توجيه المؤسسات نحو تطوير خططها وبرامجها التدريبية لتتضمن المهارات الناعمة بما يواكب متطلبات سوق العمل المتغيرة. كما يُعد البحث مرجعاً عملياً يمكن أن تستفيد منه المؤسسات المحلية عند إعداد مقترحات لمشاريع تدريبية تتماشى مع احتياجات السوق الحالية والمستقبلية. ومن الجانب الأكاديمي، يوفر هذا البحث مرجعاً علمياً للباحثين والدارسين المهتمين بمجال المهارات الناعمة، بما يعزز من فهمهم لأهميتها وتطبيقاتها. كذلك، يشكل البحث دليلاً مهماً لكل من الباحثين عن فرص عمل أو العاملين الراغبين في تطوير مهاراتهم الذاتية والمهنية، عن طريق التعرف على أبرز المهارات الناعمة المطلوبة في سوق العمل المعاصر.

ثانيا: الاهمية في الجانب العملي: تكمن اهمية البحث في انه يتطرق الى اهم قضايا المحاسبة بين المهارات الناعمة بوصفه متطلب أساسي لتطوير اداء المحاسبين وتحقيق الامتثال المالي بما يخدم تحقيق اهداف المؤسسة، وبما يخدم تحقيق أهداف المحاسبين في تنمية ذاتهم واحداث بصمات مميزة في مسيرتهم المهنية عن طريق تطوير الاداء الوظيفي والتكيف مع التغيرات وبناء الثقة والتفكير النقدي.

5.1.1 حدود البحث Research Scope

الحدود المكانية: تتمثل الحدود المكانية للبحث في المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية.

الحدود الزمانية: تتمثل الحدود الزمانية في المدة التي قضتها الباحثة في العمل على اعداد الجانب النظري والعملي بدأت في الربع الرابع من 2024 الى النصف الاول من 2025.

6.1.1 مجتمع وعينة البحث Population and Sample of the Study

لبحث تأثير المهارات الناعمة على أداء المحاسبين وانعكاسها على الامتثال المالي، يمكن اختيار المجتمع أو العينة الآتية:

1- المجتمع المستهدف: جميع المحاسبين العاملين في المصارف التجارية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

2- العينة - :عينة قصدية من عدد من المحاسبين موزعين على مختلف الوحدات المحاسبية.

7.1.1 منهج البحث وادوات جمع البيانات:

اعتمدت الباحثة على المنهج الاستقرائي في مسح ما توفر من المصادر والادبيات الاجنبية والعربية والمحلية من رسائل واطاريح ودوريات وتحليلها، اذ ان لها اثر كبير في التطرق الى مشكلات البحث واثبات الفرضيات في الجزء النظري لتحقيق الاهداف للبحث بعد الاطلاع على القوانين والادبيات ذات العلاقة.

أدوات جمع البيانات:

استعملت عدة أدوات في جمع البيانات والمعلومات اللازمة لإتمام الجانب المعرفي والجانب التطبيقي للبحث هي:

1.أدوات الجانب النظري: وتمثلت بالكتب والدوريات والبحوث والدراسات المنشورة على شبكة المعلومات الدولية (الإنترنت)، والتي تتعلق بموضوع البحث.

2.أدوات الجانب الميداني: وتمثلت بالاستبانة كأداة رئيسه للبحث للحصول على البيانات اللازمة ، وقد راعت الباحثة في صياغتها البساطة والوضوح في تشخيص متغيرات البحث، فيما استخدم مقياس ليكرت الخماسي، كما تم عرضها على عدد من الاساتذة الافاضل من اجل تحكيمها لتحقيق الصدق الظاهري للمقياس، و قد اشتملت الاستبانة على محورين رئيسيين هما:

المحور الأول : تتعلق بالبيانات (الشخصية) التي تخص الأفراد وتتكون من الفقرات الآتية (الجنس ، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة، التخصص العلمي، العنوان الوظيفي)

المحور الثاني تضمن متغيرات البحث وهي :المتغير المستقل (المهارات الناعمة) اذ تم قياسه في ثلاث أبعاد وكان اجمالي الفقرات بواقع 15 فقرة، ، أما المتغير التابع (الامتثال المالي) كان اجمالي فقراته 10 فقرات، اما المتغير الوسيط (اداء المحاسبين) فكان عدد فقراته 10 فقرات ليصبح المجموع الكلي لمحاور الاستبانة 35 فقرة .

8.1.1 متغيرات البحث : Research Variables

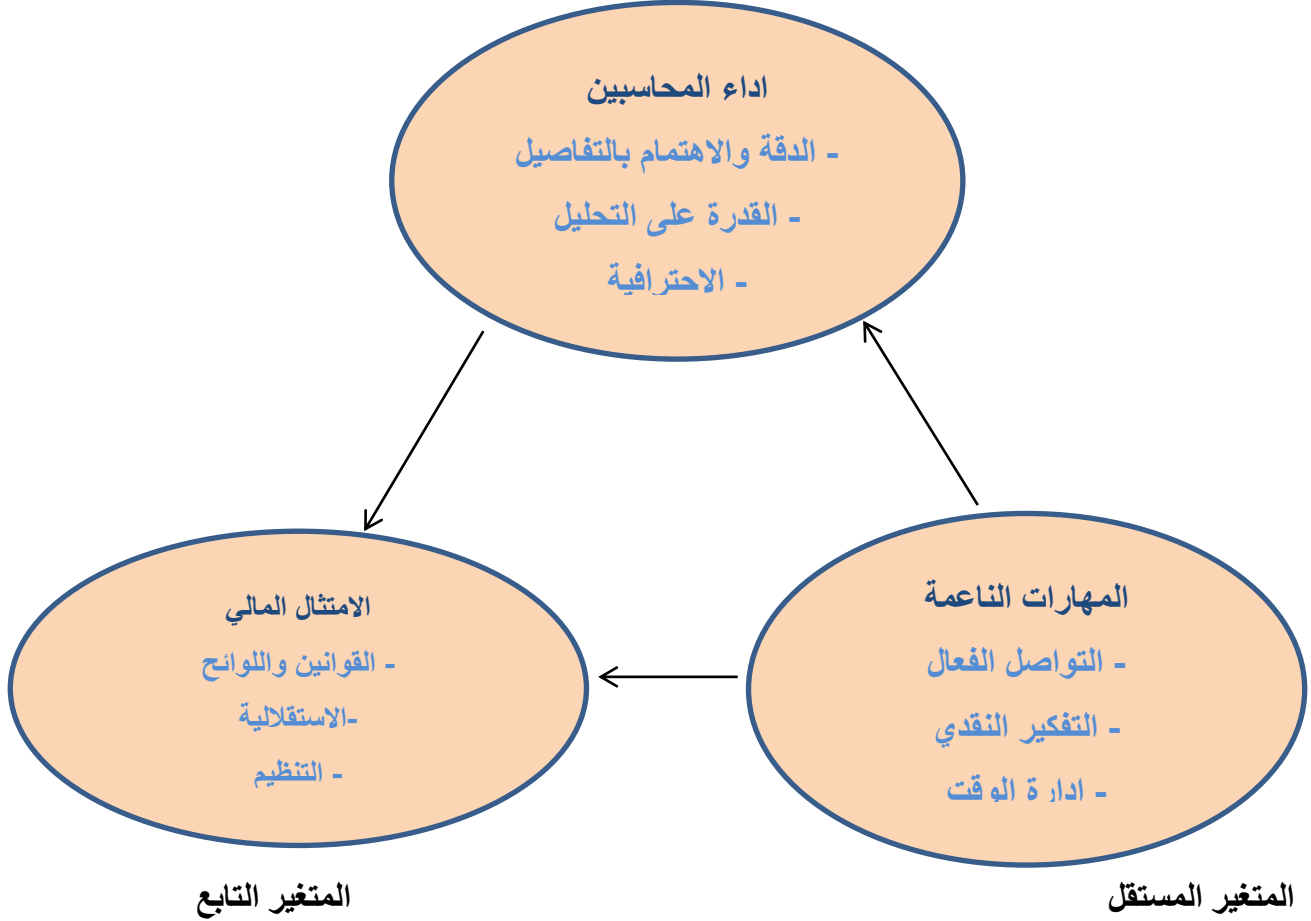
يمكن تحديد متغيرات البحث (المستقلة والتابعة والوسيط) وطرق قياسها كما يأتي:

- 1- **المتغير المستقل المهارات الناعمة** : هي مجموعة من المهارات الشخصية والاجتماعية التي تعزز قدرة الفرد على التفاعل بفاعلية مع الآخرين. تختلف هذه المهارات عن المهارات الفنية أو التقنية، التي تتعلق بالمعرفة المتخصصة أو القدرات العملية.
- 2- **المتغير الوسيط اداء المحاسبين**: يعد أحد العوامل الحاسمة في نجاح المؤسسات، حيث يؤثر بشكل مباشر على دقة التقارير المالية، والامتثال للمعايير، والكفاءة التشغيلية.
- 3- **المتغير التابع الامتثال المالي**: يشير إلى الالتزام بالقوانين واللوائح والمعايير المالية التي تنظم الأنشطة المالية في المؤسسات والشركات. يهدف الامتثال المالي إلى ضمان الشفافية والنزاهة في العمليات المالية وحماية حقوق المستثمرين والمستهلكين .

9.1.1 نموذج الدراسة: Research Model

بناء فكري يتكون من مجموعة من العلاقات التي تسهم في وضع تصميم ميسر ومبسط لأي ظاهرة يراد دراستها تهدف في الوصول الى النتائج، ويمكن توضيح الاطار المفاهيمي بالشكل الآتي:

المتغير الوسيط



شكل (1_1) : مخطط البحث الافتراضي

المصدر: اعداد الباحثة

المبحث الثاني

دراسات سابقة وإسهام البحث الحالي

Previous studies and the contribution of current research

أولاً: دراسات سابقة

هذا المبحث يسلط الضوء على عدد من الدراسات السابقة التي تمكنت الباحثة من الحصول عليها وتحليل ما له صلة بمتغيرات البحث الحالي، وكان لها أثر كبير في اغناء البحث بجانبه النظري والتطبيقي، ويمكن تقسيم الدراسات السابقة الى دراسات محلية وعربية واجنبية وعلى عدة محاور وحسب متغيرات الدراسة وهي كالاتي:

أولاً: الدراسات المحلية والعربية:

1- دراسة (الصالح، 2024)	
عنوان الدراسة	تأثير المهارات الناعمة للقيادة في رفاهية العمل
هدف الدراسة	هدفت الدراسة إلى تقييم تأثير المهارات الناعمة للقيادة على رفاهية مكان العمل للعاملين في شركة الاتحاد للصناعات الغذائية المحدودة، محافظة بابل.
اسلوب وعينة الدراسة	اعتمدت الدراسة على المنهج التحليلي الوصفي باستخدام الأسلوب الاستطلاعي، بهدف تحليل العلاقة بين متغيرين رئيسيين هما: المهارات الناعمة للقيادة (كمتغير مستقل) ورفاهية مكان العمل (كمتغير تابع). وقد استخدم الباحث الاستبانة كأداة أساسية لجمع البيانات من أفراد العينة. أما عينة الدراسة فقد تكونت من (159) موظفًا من مختلف المستويات الإدارية والفنية في شركة الاتحاد للصناعات الغذائية المحدودة، الواقعة في محافظة بابل في العراق. وقد تم اختيار العينة بطريقة العينة العشوائية البسيطة لضمان تمثيل جميع فئات العاملين في الشركة. شملت العينة موظفين من عدة أقسام داخل الشركة، بما يضمن تنوعًا في الخبرات والوظائف، وهو ما يعزز من موثوقية النتائج وقابليتها للتعميم داخل بيئة العمل المشابهة.
اهم الاستنتاجات	تبين وجود تأثير معنوي وإيجابي كبير لمهارات القيادة الناعمة على رفاهية مكان العمل ضمن عينة الدراسة في الشركة انعكاس ذلك في تحسين التواصل والتعاون داخل الفرق، مما يؤدي إلى رفع الأداء ورضا الموظفين وسعادتهم في العمل
2- دراسة (جابر، 2019)	
عنوان الدراسة	مدى تأثير اساليب اتخاذ القرارات الادارية على اداء المحاسبين والمدققين في اندفاعهم الى العمل والتطوير في مديرية بلدية الديوانية

<p>هدفت الدراسة الى التعريف الى مدى تأثير اساليب اتخاذ القرارات الإدارية على اداء المحاسبين والمدققين في اندفاعهم لتطوير العمل من خلال معرفة العلاقة بين ابعاد فاعلية اتخاذ القرار وقياس اداء المحاسبين والمدققين وقياس الاثر المباشر بين متغيرات الدراسة في فاعلية اتخاذ القرار، وتمثلت مشكلة البحث في عدم اشراك المدققين والمحاسبين في عملية اتخاذ القرارات الادارية بسبب اتباع القيادات الادارية الاساليب التي تحد من ذلك، مما يؤثر على ادائهم واندفاعهم في العمل والتطوير، وعلى هذا الأساس سيتم دراسة موضوع تأثير اساليب اتخاذ القرارات الادارية على اداء المحاسبين والمدققين في اندفاعهم لتطوير العمل في مديرية بلدية الديوانية</p>	<p>هدف الدراسة</p>
<p>استخدمت الباحثة لهذه الدراسة استمارة استبيان والطرق الاحصائية والرياضية لاختبار فرضية الدراسة حيث صممت على اساس مقياس ليكرت الخماسي واعتمدت على المنهج الاستقرائي</p>	<p>اسلوب وعينة الدراسة</p>
<p>اظهرت النتائج ان مشاركة المحاسبين والمدققين في عملية اتخاذ القرارات الادارية يؤثر على ادائهم ويزيد من انتاجيتهم في مجال تقديم الخدمات الادارية</p>	<p>اهم الاستنتاجات</p>
<p>3 - دراسة (مجيد، 2022)</p>	
<p>دور التدقيق الرشيق في دعم تكامل الحوكمة والمخاطر والامتثال دراسة تطبيقية - لعينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية</p>	<p>عنوان الدراسة</p>
<p>يهدف هذا البحث الى بيان أهمية الادوات التقنيات، والاساليب والاطر الرشيقة مثل اطار Kanban, Scrum ومدى دعمها للتدقيق الداخلي، ومدى اسهام التدقيق الرشيق في دعم الاطار المتكامل للحوكمة والمخاطر والامتثال (GRC) في الوحدات الاقتصادية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وتحقيق اهدافها الاستراتيجية، والتكيفية في بيئة سريعة التغيير.</p>	<p>هدف الدراسة</p>
<p>وتم اعتماد المنهج الاستنباطي الوصفي في عرض الجانب النظري للبحث، اما الجانب العملي فقد تم توظيف المنهج الاستقرائي لإنجازه حيث تم الحصول على البيانات المطلوبة عن طريق قائمة الاستقصاء التي تم توزيعها على عينه البحث من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ، والبالغ عددها ثلاثة مصارف تجارية عبر العراق، الخليج، اشور) حيث اعتمد اطار (COSO) المحدث لنظام الرقابة الداخلية، واهم متطلبات الامتثال عند اعداد قائمة الاستقصاء، واجراء الترشيح على مختلف أنشطة المنهج لزيادة كفاءته، وفاعليته، والاستعانة بقائمة استبيان مقدمة للمصارف ذاتها، وعمل دراسة احصائية تحليلية عن دور التدقيق الرشيق في دعم تكامل الحوكمة والمخاطر والامتثال في المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.</p>	<p>اسلوب وعينة الدراسة</p>
<p>تم التوصل لمجموعه من الاستنتاجات أهمها الدور الذي يلعبه</p>	<p>اهم</p>

الاستنتاجات	<p>المزج بين طرق العمل التقليدية، وبين المنهج الرشيق كونه الأكثر شمولاً للنظر في مجالات المخاطر والحوكمة والرقابة والامتثال التنظيمي والعمليات، والإجراءات التشغيلية التي يمارسها التدقيق التقليدي، وبناء خطة مبنية على إضافة قيمة مع الأخذ بالاعتبار كيفية إضافة قيمة، والمحافظة عليها كون المنهج الرشيق يمثل فلسفة لإدارة العمل تسعى إلى رضا الزبون بخدمات ذات جودة عالية، وبكلف مخفضة، وبالوقت المناسب، وبأكثر الطرق فاعلية من خلال المنهج الخالي من الهدر، وإذا تم تطبيق ذلك على التدقيق الداخلي فإنه سيدفع باتجاه نتائج مهمة، واستثنائية تمكن الإدارة واصحاب المصالح من اتخاذ القرارات بكل ثقة، أما أهم التوصيات فكانت السعي لتشجيع الوحدات الاقتصادية للاعتماد على التدقيق الرشيق لقدرته على التكيف مع سرعة التغيير في بيئة الأعمال المعاصرة، ولدعم وزيادة الفاعلية، والكفاءة، والتحسين المستمر.</p>
4- دراسة (العجيلي، 2022)	
عنوان الدراسة	استقلالية مراقب الامتثال المصرفي وأثرها في ظاهرة غسل الاموال للمدة (٢٠١٦ - ٢٠٢١) دراسة تطبيقية لعينة من المصارف العراقية
هدف الدراسة	هدفت الدراسة إلى بيان استقلالية مراقب الامتثال المصرفي التي وصفتها التشريعات والقوانين ، وجريمة غسل الأموال وبيان أثر مدى استقلالية مراقب الامتثال في المؤسسة المالية التي يعمل ضمن إطارها في صياغة تقاريره المقدمة إلى البنك المركزي
اسلوب وعينة الدراسة	اجراء استبيان في (٨) مصارف عراقية على العاملين في قسم الامتثال وقسم الابلاغ عن غسل الأموال والادارة التنفيذية وقسم التدقيق الداخلي
اهم الاستنتاجات	وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات أهمها : وجود ضعف لدى مراقبي الامتثال في المصارف العراقية من الجانب القانوني والالمام بالقوانين والتعليمات التي تخص مكافحة غسل الاموال سواء أكانت القوانين المحلية أم الدولية، والدورات المتخصصة، استقلالية مراقب الامتثال لها دور في التزام المصارف العراقية بالقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بشأن ظاهرة غسل الاموال.
5- دراسة (الانصاري والكندري، 2023)	
عنوان الدراسة	المهارات الناعمة والرضا الوظيفي لدى العاملين في قطاع المعلومات والمكتبات في الكويت
هدف الدراسة	هدفت الدراسة إلى الكشف عن العلاقة بين المهارات الناعمة ومدى الرضا الوظيفي، وكذلك الكشف عن أبرز العوامل ذات الارتباط والعلاقة بارتفاع نسبة هذه المهارات
اسلوب وعينة	اعتمدت الدراسة الاستبانة أداة لجمع البيانات المطلوبة، وطبقت على عينة

الدراسة	ضمت 270 من العاملين في قطاع المكتبات والمعلومات في وزارة التربية وجامعة الكويت، والمجلس الوطني للثقافة والفنون والآداب، والهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب، وبعض القطاعات الأخرى.
اهم الاستنتاجات	أشارت نتائج الدراسة إلى أن العاملين في قطاع المعلومات والمكتبات يشعرون بأنهم يمتلكون المهارات الناعمة بمختلف أبعادها بدرجة عالية من مهارات خاصة بالتواصل، ومهارات إدارة الوقت، والقيادة، والعمل ضمن فريق، ومهارة التخطيط، والتفاوض، وكذلك مهارة اتخاذ القرار وحل المشكلات؛ فجاءت جميع هذه المهارات بدرجة عالية. كما أظهرت نتائج الدراسة أن هناك رضا وظيفي عامة لدى أفراد العينة بدرجة متوسطة..
6- دراسة (الخالدي، 2023)	
عنوان الدراسة	تضمين المهارات الناعمة في البرامج التدريبية
هدف الدراسة	هدفت الدراسة إلى التعرف على التدريب وأهم المفاهيم المتعلقة به وتعرف أهم المهارات الناعمة وفق أحدث متطلبات العصر وسوق العمل واليات ادراجها ضمن المناهج والخطط التدريبية وبيان اثر التدريب على المهارات الناعمة انعكاسها على اداء العاملين في المنظمات في مصر
اسلوب وعينة الدراسة	تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي القائم على جمع المعلومات والبيانات من المراجع والمصادر المختلفة الورقي منها والالكتروني ذات العلاقة بموضوع التدريب والمهارات الناعمة
اهم الاستنتاجات	اهم النتائج التي توصلت اليها الدراسة بان التدريب يعد احد اهم العمليات الادارية التي تمارسها المؤسسات بهدف رفع مستويات جودتها وكفائتها وزيادة تنافسيتها عن طريق العمل على تطوير وتاهيل وتعزيز معارف وقدرات ومهارات كوادرها البشرية وان المهارات الناعمة من اهم المتطلبات التي يجب لجميع الافراد الباحثين عن عمل والعاملين العمل على تطويرها وتعزيزها بشكل مستمر اذ انها تؤدي اثرا محوريا في صقل الحياة الوظيفية للفرد
7- دراسة (محمد ، 2023)	
عنوان الدراسة	دور الأنشطة الطلابية في تنمية المهارات الناعمة لدى الطلاب المعلمين بجامعة الأزهر في ضوء انعكاسات الثورة الصناعية الرابعة
هدف الدراسة	الكشف عن واقع دور الأنشطة الطلابية في تنمية المهارات الناعمة لدى الطلاب المعلمين بجامعة الأزهر في ضوء انعكاسات الثورة الصناعية الرابعة من وجهة نظر الطالب و وضع تصور مقترح لتفعيل دور الأنشطة الطلابية في تنمية المهارات الناعمة لدى الطلاب المعلمين بجامعة الأزهر في ضوء انعكاسات الثورة الصناعية الرابعة.
اسلوب وعينة	استخدم البحث المنهج الوصفي المسحي، وتم الاعتماد على الاستبانة أداة لجمع البيانات، تم تطبيقها على طلاب الفرقتين الثالثة والرابعة بجميع الشعب بكلية التربية

الدراسة	بنين جامعة الازهر بالقاهرة،
اهم الاستنتاجات	أن المهارات الناعمة أصبحت ضرورة للخريجين بصفة عامة، والطالب المعلمين بصفة خاصة في ظل تجدد أدوارهم المستقبلية المرتبطة بالثورة الصناعية الرابعة،
8- دراسة (العمري و ابراهيم، 2024)	
عنوان الدراسة	تصور مقترح لتنمية المهارات الناعمة لدى معلمات اللغة الانكليزية في ضوء التنمية المهنية المستدامة
هدف الدراسة	التعرف على مستوى المهارات الناعمة لدى معلمات اللغة الانكليزية في ضوء التنمية المستدامة والتصور المقترح لتنمية المهارات الناعمة لدى معلمات اللغة الانكليزية في ضوء التنمية المهنية المستدامة في تعز
اسلوب وعينة الدراسة	تم الاعتماد والرجوع الى الادبيات والدراسات السابقة وتم تحديد قائمة بالمهارات الناعمة لمعلمات اللغة الانكليزية وتم توضيفها بالاستبيان لتحقيق اهداف الدراسة وتم الاثبات من خلال برنامج الاساليب الاحصائية spss واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي ويطبق على عينة من معلمات اللغة الانكليزية تم اختيارهم بطريقة عشوائية
اهم الاستنتاجات	ان اهم نتائج الدراسة هي ان المعلمات يختلفن في مهارتهن الناعمة وتم تقديم تصور مقترح لتنمية المهارات الناعمة لدى معلمات اللغة الانكليزية في ضوء التنمية المهنية المستدامة متضمناً الاسس والبدائل والاهداف العامة والمحتويات والاليات واستراتيجيات التقويم والكتابة مع تحكيمه ووضعها في صورة قابلة للتطبيق وذلك لمجاراة التصورات التربوية الحديثة بما يتوافق مع الاهتمامات والحاجات الفعلية لمعلمات اللغة الانكليزية
9- دراسة (عبدالمقصود، 2023)	
عنوان الدراسة	اثر اسلوب سجلات المحاسبة المفتوحة على رفع كفاية الاداء المالي والمحاسبي في منظمات الاعمال السعودية
هدف الدراسة	إستهدفت الدراسة بيان أثر أسلوب سجلات المحاسبة المفتوحة على رفع كفاية الأداء المالي والمحاسبي في منظمات الأعمال السعودية ،
اسلوب وعينة الدراسة	يتمثل مجتمع الدراسة في منظمات الأعمال التي تستخدم أسلوب سجلات المحاسبة المفتوحة بالمملكة العربية السعودية بمختلف القطاعات (التجارية، الصناعية، المصرفية خلال الفترة الزمنية (٢٠١٩ م / ٢٠٢١ م) ، وتم إختيار (٣٥) منظمة كعينة للدراسة ، بحيث تتوافر التقارير المالية عن المنظمة بانتظام ويتوافر بها البيانات اللازمة لحساب متغيرات الدراسة ، كما تم توزيع (٢١٠) إستبانة أسلوب سجلات المحاسبة المفتوحة على محاسبي التكاليف ، المحاسبين الإداريين ، مديري الإنتاج والمشترين بالمنظمات قيد البحث

وتوصلت الدراسة إلى أنه يؤثر استخدام أسلوب سجلات المحاسبة المفتوحة على رفع كفاية الأداء المالي والمحاسبي تأثير طردي معنوي بمنظمات الأعمال السعودية ، وكان من أهم التوصيات ضرورة تطوير الأداء المالي والمحاسبي بمنظمات الأعمال السعودية من خلال استخدام أسلوب سجلات المحاسبة المفتوحة	اهم الاستنتاجات
10- دراسة (عبد الحليم، 2022)	
الذكاء الاصطناعي في المحاسبة الإدارية وأثره على الأداء المحاسبي ودعم القرار (دراسة تحليلية)	عنوان الدراسة
تهدف الدراسة إلى تقييم استخدام الشركات لتطبيقات الذكاء الاصطناعي في المحاسبة الإدارية وأثرها على الأداء بالتطبيق على بيئة العمل السعودية	هدف الدراسة
تمثل مجتمع وعينة الدراسة من المحاسبين والمديرين الماليين العاملين بقطاع الاتصالات بالمملكة حيث تم اختيارهم بالطريقة العشوائية وفقاً لمجتمع البحث حيث بلغ عددهم (430) فرد ، واستخدم المنهج الوصفي ، وقد تم تصميم استبيان كأداة أساسية لجمع بيانات الدراسة ،	اسلوب وعينة الدراسة
توصلت الدراسة إلى انه مازال استخدام التقنيات الذكية في المجال المحاسبي بالبيئة السعودية ضعيفا رغم اقتناع العديد من منظمات بإيجابيات الذكاء الاصطناعي على الاداء بشكل عام ، حيث بدأ استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي في تنفيذ الكثير من الانشطة مثل خدمة العملاء ، ومراقبة جودة الانشطة التشغيلية ، ولكن في المجال المحاسبي يقتصر الاستخدام على تطبيقات ذكاء الاعمال BI والذي يساعد في تحليل البيانات لكن لا تستطيع اتخاذ قرارات ذاتية دون تدخل العنصر البشري ، بما يعني ان هناك فرصة لإعادة تأهيل المحاسبين بالمهارات المطلوبة للتعامل مع التقنيات الذكية لتجنب حدوث الانحرافات في التقارير والتأثير السلبي على قرارات المنظمة	اهم الاستنتاجات

ثانياً: الدراسات الاجنبية:

1- دراسة (Ahadi*, Suryani, Sudirman ,2023)	
Pengaruh Profesionalisme dan Soft Skill terhadap Kinerja Pegawai dengan Motivasi Sebagai Variabel Intervening pada Pengadilan Negeri Jambi	عنوان الدراسة
تأثير الاحترافية والمهارات الناعمة على اداء الموظفين مع الدافع كمتغير التدخل في محكمة مقاطعة جامبيا	

<p>الهدف من هذا الدراسة هو الحصول على لمحة عامة عن الاحتراف ،المهارات الناعمة وتحفيز وأداء الموظفين في محكمة مقاطعة جامبي ؛ وتحديد تأثير الاحتراف والمهارات الناعمة المباشرة وغير المباشرة في وقت واحد وجزئياً على تحفيز الموظفين وأدائهم؛ وتحليل تأثير التحفيز على أداء الموظفين.</p>	<p>هدف الدراسة</p>
<p>أسلوب تحليل البيانات المستخدم في هذه الدراسة هو من خلال تحليل المسار متبوعاً باختبار الفرضيات من خلال اختبار F متزامن واختبار t جزئي. من اختبار تحليل المسار الذي تم إجراؤه، وجد أن الاحتراف والمهارات الشخصية لها تأثير على تحفيز الموظفين وأدائهم بشكل مباشر وغير مباشر في وقت واحد وجزئي. وهذا يوضح أنه كلما كانت الاحترافية والمهارات الشخصية التي يتمتع بها الموظفون أفضل، كلما كان الدافع الذي يتمتع به الموظفون في أداء واجباتهم ووظائفهم الرئيسية أفضل في تحسين أدائهم في المنظمة.</p>	<p>اسلوب وعينة الدراسة</p>
<p>خلصت هذه الدراسة إلى أن الاحترافية والمهارات الشخصية والدافعية والأداء لدى الموظفين في محكمة منطقة جامبي في حالة جيدة وعالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن الاحترافية والمهارات الشخصية في وقت واحد وجزئياً لها تأثير إيجابي ومهم على تحفيز الموظفين وأدائهم في محكمة منطقة جامبي. وبالمثل، فإن الدافع له تأثير إيجابي وهام على أداء الموظفين.</p>	<p>اهم الاستنتاجات</p>
<p>2- دراسة (Acero & at el , 2022)</p>	
<p>Aspects that develop soft skills - a way for inclusion in engineering programmers. الجوانب التي تنمي المهارات الناعمة – وسيلة للإدراج في البرامج الهندسية</p>	<p>عنوان الدراسة</p>
<p>تحديد الجوانب التي تؤثر في المهارات الناعمة واقتراح تغيير المناهج في برنامج الهندسة الميكانيكية بجامعة بامبلونا في كولومبيا.</p>	<p>هدف الدراسة</p>
<p>تم تصميم استبانة لـ (81) من خريجي الهندسة الميكانيكية بجامعة بامبلونا في كولومبيا مكونة من (54) فقرة لتنمية المهارات الناعمة.</p>	<p>اسلوب وعينة الدراسة</p>
<p>ان التدريب في المجالات الادارية او التطوير الشخصي اكثر الجوانب تأثير في تنمية المهارات الناعمة، كما جاءت درجة تضمين تنمية المهارات الناعمة في المناهج الهندسية محدوداً في (جامعة بامبلونا)</p>	<p>اهم الاستنتاجات</p>

3- دراسة (Duc do et al, 2018)	
عنوان الدراسة	Determinants Influencing Performance of Accountants: The Case of Vietnam العوامل المؤثرة على أداء المحاسبين: حالة فيتنام
هدف الدراسة	أجريت هذه الدراسة لدراسة مستويات تأثير العوامل المحددة على أداء المحاسبين في الشركات في فيتنام.
اسلوب وعينة الدراسة	جُمعت البيانات من 205 استبيانات من شركات عاملة في فيتنام. بناءً على البيانات المُجمعة، استخدمنا معامل ألفا كرونباخ، ومعامل الانحدار الخطي (EFA)، ونموذج الانحدار الخطي لتحديد مستويات تأثير كل متغير مستقل على المتغير التابع لأداء المحاسب.
اهم الاستنتاجات	أظهرت النتائج أن أربعة عوامل محددة، وهي: الإطار المحاسبي، والرضا الوظيفي، والدعم من الشركات، وثقة المحاسبين، لها علاقات إيجابية مع أداء المحاسب. بناءً على هذه النتائج، تُقدم بعض التوصيات لتحسين أداء المحاسبين في الشركات العاملة في فيتنام.
4- دراسة (yoosuk et al, 2023)	
عنوان الدراسة	The Effect of Accountant Professional Skills on Performance in the New Normal Era تأثير المهارات المهنية للمحاسب على الأداء في عصر الوضع الطبيعي الجديد
هدف الدراسة	دراسة مستويات المهارات المهنية للمحاسبين على الأداء في عصر الوضع الطبيعي الجديد ودراسة آثار المهارات المهنية للمحاسبين على الأداء في عصر الوضع الطبيعي الجديد.
اسلوب وعينة الدراسة	كان هذا بحثًا كميًا. بلغ عدد سكان العينة 384 محاسبًا محترفًا في قطاع الأعمال الصناعية. أداة البحث هي نموذج الاستبيان. الإحصاءات هي التكرار والنسبة المئوية والمتوسط والانحراف المعياري والارتباط والانحدار المتعدد.
اهم الاستنتاجات	أظهرت النتائج أن مستوى مهارات المحاسبين المحترفين كان على مستوى مرتفع. وعند تصنيفها حسب مستوى الأهمية، كانت المهارات الأكثر أهمية هي المهارات الرقمية، تليها المهارات العاطفية والاجتماعية والمهارات المهنية على التوالي. أظهرت نتيجة الفرضية أن مهارات المحاسب المحترف، والتي تتكون من المهارات المهنية والمهارات الرقمية والمهارات العاطفية والاجتماعية، أثرت بشكل إيجابي على أدائهم في عصر نمط الحياة الجديد مع دلالة إحصائية عند مستوى 0.01
5- دراسة (Rudi Zulfikar, et al , 2020)	

<p>Corporate Governance Compliance in Banking Industry: The Role of the Board الامتثال لقواعد حوكمة الشركات في القطاع المصرفي: دور مجلس الإدارة</p>	<p>عنوان الدراسة</p>
<p>تسعى هذه الدراسة إلى تقديم دليل تجريبي لكيفية تأثير خصائص مجلس الإدارة على الامتثال لحوكمة الشركات في الصناعة المصرفية الإندونيسية.</p>	<p>هدف الدراسة</p>
<p>اعتمدت الدراسة على المنهج الكمي التحليلي، حيث قامت بجمع البيانات من مجموعة من المصارف وتحليلها إحصائياً بهدف التوصل إلى علاقة بين خصائص مجلس الإدارة ومدى الامتثال لمبادئ الحوكمة في القطاع المصرفي. تم التركيز على تقييم مدى تأثير خصائص مجلس الإدارة مثل حجمه، نسبة الأعضاء المستقلين، وخبرة الأعضاء التنفيذيين على مستوى الامتثال للحوكمة أما عينة الدراسة، فقد تكونت من 42 مصرفاً في إندونيسيا، وهو عدد يُعد مناسباً لتوفير نتائج قابلة للتعميم على القطاع المصرفي في ذلك البلد. وقد تم اختيار العينة بطريقة تُمكن من فحص التنوع في خصائص مجالس الإدارة في هذه المصارف، بما يساهم في تعزيز مصداقية النتائج</p>	<p>اسلوب وعينة الدراسة</p>
<p>كشفت النتائج أن حجم مجلس الإدارة ونسبة المفوضين المستقلين وخبرة المفوضين وحجم لجنة المراجعة كانت من العوامل التي شجعت الإدارة في القطاع المصرفي على تحسّن الامتثال لحوكمة الشركات في شركاتهم، يُشير هذا إلى أن المراقبة من مجلس الإدارة تعمل كأداة فعالة لتقلّل عدم تناسق المعلومات. تُثبت هذا البحث أيضاً أن اللوائح التالية للابتكار يمكن أن تزيد من الامتثال للقوانين</p>	<p>اهم الاستنتاجات</p>

ثانياً: اسهام البحث الحالي

ما يميز البحث الحالي عن البحوث السابقة هو:

1. سد الفجوة البحثية: الدراسات السابقة ركزت على العوامل التقنية (ذكاء اصطناعي، نظم المعلومات المحاسبية، تدقيق) بينما ركز البحث على الجوانب السلوكية (المهارات الناعمة كعامل مؤثر مباشر في أداء المحاسبين).
2. إضافة معرفية :
 - ابراز دور المهارات الناعمة
 - توسيع مفهوم الأداء المحاسبي (ليس مجرد ارقام وتقارير وانما قدرات المحاسب على التواصل مع الإدارة والعملاء .
 - الربط بين المحاسبة والإدارة والموارد البشرية
 - مساهمة تطبيقية
3. تقديم توصيات لاتجاهات بحثية مستقبلية متممة للبحث الحالي

الفصل الثاني

التأصيل النظري لمفاهيم، المهارات الناعمة، اداء المحاسبين، الامتثال
المالي

المبحث الأول

المهارات الناعمة

المبحث الثاني

اداء المحاسبين

المبحث الثالث

الامتثال المالي

المبحث الاول

المهارات الناعمة Soft Skills

تمهيد:

يشهد القرن الحادي والعشرين العديد من التحولات سواء كانت تحولات معرفية ام اقتصادية ام تكنولوجية هذه التحولات كان لها تأثير كبير على الانسان من خلال قدراته ومهاراته وكفائاته وهناك الكثير من المهارات التي تتيح لمالكها ان يتعامل مع هذه التحولات وتمكنه من العمل بصورة اكثر كفاءة في هذا الوقت الشديد التعقيد متعدد المطالب من المهارات كما ان الرأسمال البشري يعد الركيزة الاساسية والعنصر المؤثر والفعالة لنجاح المؤسسات وتحقيقها لرسالتها وأهدافها ونموها وازدهارها(Chasokela and Mpfu 2024)، إذ إن فاعلية أي مؤسسة ترتبط بكفاءة العنصر البشري وقدرته على العمل ورغبته فيه حيث لا يمكن بأي حال من الاحوال أن تتطلع أي مؤسسة من المؤسسات العمل في المجتمع إلى تحقيق قدرة مناسبة من الإنتاجية والإنجاز دون أن يملك العاملون فيها من السمات والمهارات التي تؤهلهم للقيام بالمهام الموكلة إليهم (Rajest, Shynu et al., 2023:3). وفي المقابل، لا يمكن أن يحقق قدر مناسب من الإنجاز أيضا هناك شعور مناسب من الرضا عن الأعمال التي يقوم بأدائها الموظف العامل في هذه المؤسسة. فهناك أهمية بالغة للحصول على مهارات محددة، ولرضا العامل الوظيفي عن العمل الذي يقوم فيه وعن المؤسسة التي ينتمي إليها، وتعتبر المهارات الناعمة والرضا الوظيفي من المرتكزات الرئيسة لتحقيق أي نجاح للمؤسسة وتزيد من إنتاجيتها (الانصاري و الكندري، 2024: 21).

وتعتبر المهارات الناعمة مكمل اساسيا للمهارات الصلبة والتي تشير الى المؤهلات العلمية والمعرفة والمهارات المهنية الاساسية، وتعتبر المهارات الناعمة غير ملموسة بنفس القدر للمهارات الصلبة ولذلك فهي اصعب في التدريس من المهارات الصلبة فنجد ان التعامل مع الاخرين والاستماع الجيد لهم مهارات يصعب تدريسها وذلك لارتباطها بشخصية الفرد ويصعب الحكم عليها بسرعة (قلندر، 2023: 9) لذا فان المحاسبة تعد من أحد العناصر الاساسية في الادارة المالية والادارية للمؤسسات، وبذلك فان المهارات الناعمة للمحاسب تؤدي اثرا مهماً في تعزيز الاداء المالي. إذ إن المحاسبين المتمكنين من استخدام أدواتهم بكفاءة يمكنهم تقديم تقارير موثوقة ودقيقة، مما يسهل من عملية اتخاذ القرار. من خلال جمع وتحليل البيانات المالية (Gardner, 2017:6) يستطيع المحاسبون تقديم رؤية واضحة عن الوضع المالي للمؤسسة مما يساعد في عملية التخطيط الاستراتيجي وتحقيق الاهداف المحددة. وتعد المهارات الناعمة جزء لا يتجزأ من جميع الأدوار الوظيفية مما يجعلها مطلوبة بشدة من قبل أصحاب العمل لجميع الأدوار التنظيمية تقريباً. يمكن لأصحاب العمل الإشارة إلى هذه المهارات الشخصية على أنها مهارات قابلة للنقل أو مهارات قابلية التوظيف.

1.1.2 مفهوم المهارات الناعمة: The concept of soft skills

استُخدم مصطلح "المهارات الناعمة" لأول مرة في عام 1972. وبسبب التطورات في البيئة، أصبح استخدامه شائعاً بشكل متزايد في القرن الحادي والعشرين. بالإضافة إلى ذلك، تُعد المهارات الناعمة مكملاً رئيسياً للمهارات الصلبة، والتي تتعلق بالخبرة والقدرة على أداء مهام محددة ضمن الخطة الاستراتيجية للمؤسسة. وقد قدمت بعض الأدبيات والمنظمات المحاسبية تعريفات وأوصافاً مختلفة للمهارات الشخصية بمرور الوقت. وفقاً للمعايير التعليمية الدولية (IES) ، تُعد المهارات الشخصية مجموعة من القدرات اللازمة للأفراد للنجاح كمحاسبين محترفين حيث يذكر ان الى المهارات الناعمة بأنها "الصفات المرغوبة في سياقات التوظيف التي لا تعتمد على المعرفة المكتسبة مسبقاً" تشمل هذه الصفات الفطرة السليمة، والقدرة على التعامل مع الافراد بفاعلية، والموقف المرن الإيجابي، تلك المهارات الأساسية تسهم في بناء فرق عمل قوية، وتعزز التواصل الفعّال، وتعكس التفاعل الإيجابي لتحقيق الأهداف وتعزيز التنمية المستدامة (Vasanthakumari,2019:67). ويبين (Dolce, Emanuelet al. :2020,6) ان المهارات الناعمة هي الصفات الشخصية التي تمكن شخص ما من التفاعل بشكل فعال ومتناغم مع الآخرين واكدها(Noah&Aziz,2020:54)على انها مجموعة من الخصائص الشخصية والقدرات الاجتماعية التي يتحلى بها القادة لتعزيز التواصل الفعّال، وبناء علاقات إيجابية، وتحفيز الفريق نحو تحقيق الأهداف المشتركة، تشمل هذه المهارات الكثير من الجوانب مثل القيادة الإيجابية، والتواصل الفعّال، والقدرة على التحفيز والإلهام، وتعد جزءاً أساسياً من مهارات القيادة اذ تعزز التفاعلات الإنسانية وتسهم في بناء بيئة عمل مثمرة وملهمة ووصف ايضا (Tang,2020:22). المهارات الناعمة للقيادة بأنها السمات الشخصية والاجتماعية التي تعزز قدرة القادة على توجيه الفريق وتحقيق التفاعلات الإيجابية.

كما اكد (Caeiro-Rodríguez et al.,2021). بأن المهارات الناعمة للقيادة تعبر عن مجموعة من السمات الشخصية والاجتماعية التي يتحلى بها القادة، وتسهم في تعزيز قدرتهم على تحفيز الفرق وتوجيهها نحو تحقيق الأهداف بشكل فعّال، تتضمن هذه المهارات عدة جوانب مثل القدرة على التواصل الفعّال، التعاون في الفرق، القدرة على حل المشكلات، التفكير النقدي، القدرة على تحفيز الآخرين، وتعد هذه المهارات أساسية لقيادة اليوم في بيئات العمل المتنوعة والمتغيرة، اذ تسهم في بناء علاقات إيجابية وتحقيق نجاح مستدام في المؤسسات

والفرق مفاهيم المهارات الناعمة للقيادة متنوعة ومتغيرة حسب وجهات نظر الباحثين واختلاف السياقات التي ينظرون إليها .

وبشكل عام المهارات الناعمة هي خصائص الشخصية والمواقف والقدرات الاجتماعية التي نستخدمها للتواصل مع الآخرين. إنها المهارات التي تبحث عنها المؤسسات لأنها تظهر للموظفين القدرة على العمل بشكل منتج وممتع مع الآخرين . نظراً لأنها تتصل بشخصياتنا بدلاً من التعرف عليها تقليدياً بوظيفة معينة، فإن المهارات الشخصية قابلة للتكيف للغاية. حتى في حين أن المهارات الشخصية أقل ملموسية من المهارات الصلبة و يمكن تعلمها وتحسينها، فإن أصحاب العمل يحترمون أي مؤهلات يمتلكها الموظفون والتي تثبت دافع لتحسينها (Alfanan et al, 2024:306)

تري الباحثة أنّ المهارات الناعمة هي منظومة متكاملة من السمات الشخصية والقدرات الاجتماعية (التواصلية والذهنية والسلوكية) التي تمكن الفرد من التكيف الإيجابي والتفاعل البناء، والقيادة المؤثرة، وحل المشكلات بإبداع في سياقات العمل المعاصرة؛ فتشكل بذلك مكملاً جوهرياً للمهارات الصلبة، ومحركاً أساساً لتعزيز الأداء المهني، وتحقيق الأهداف التنظيمية، وضمان التنمية المستدامة.

2-1-2: مراحل تطور المهارات الناعمة

مرت المهارات الناعمة بعدة مراحل من مرحلة التقييم الى مرحلة التطبيق وكما مبين في الجدول ادناه:

جدول (1-2): مراحل تطوير المهارات الناعمة

المرحلة	الأهداف
التقييم	تحديد مستوى المهارة والمعرفة الحالية وتقييم مدى القدرة على التطور والتغيير
التعلم	تقديم الأسس الصحيحة وعرض الدليل الإرشادي السلوكي بشكل منطقي
التحليل	عرض أمثلة لتطبيق المهارة مع تحليل الأسس السلوكية والدوافع التي تقف وراءها.
الممارسة	تنفيذ الدليل الإرشادي السلوكي، وتكييف المبادئ بما يتناسب مع النمط الفردي، مع استلام التغذية الراجعة وتقييمها.
التطبيق	ربط التعلم الصفي بالمواقف الواقعية في الحياة وتعزيز التطوير الشخصي المستدام.

Whetten ,David A. & Cameron ,Kim S. (2001) Developing management skills ,Eighth Edition ,Prentice

Hall

2.1.2 أهمية المهارات الناعمة: The importance of soft skills

يمكن تلخيص أهمية المهارات الناعمة التي تؤثر بشكل مباشر في كفاءة المحاسب وفعاليتيه في عدد من الجوانب منها : (Chaudhari:11,2022) ، (Khajanchi ,2025:4) ، (Ulfah 2023:) (273:274).

1. الشخصية السليمة و الميزة التنافسية و قابلية التوظيف و القيادة و الابداع
2. إنجاز الأعمال بكفاءة عالية عن طريق تحديد الأهداف و الطموحات بشكل واضح و مفصل، و العمل على إزالة العقبات كافة التي تعيق تحقيقها .
3. تعزيز العلاقات الإنسانية بين المحاسبين و قاداتهم، و تشجيع التعاطف و التفاهم، مع تقديم الدعم لحل المشكلات الشخصية بشكل عادل دون تحيز أو مجاملة .
4. بناء الثقة و تعزيز تبادل الأفكار عبر عدم احتكارها، بل تصفيتها و تطويرها للاستفادة منها بالشكل الأمثل
5. إظهار الأخطاء بشفافية دون تردد، بهدف تصحيح المسار و تجنب تكرارها، مع تقديم المكافآت على جهود الإصلاح .
6. اتخاذ القرارات المناسبة بثقة و دون تردد، مع الحرص على تنفيذ الأمور بشكل صحيح من البداية.
7. تسهم في تطوير الذات و البحث في مواطن الضعف و تعمل على تأهيل الموظفين على تحمل المسؤولية و الثقة بالنفس و القدرة على اتخاذ القرار من خلال حل المشكلات التي تواجههم
8. إن المحاسبين الذين يمتلكون مهارات شخصية مثل مهارات الاتصال و مهارات التفكير النقدي و القدرة على العمل في فرق مطلوبون بشدة من قبل مسؤولي التوظيف في الشركات.
9. يشجع المحاسبين و يستمع باستمرار إلى آرائهم و أفكارهم لتلبية احتياجاتهم الشخصية و التنظيمية و يقدم الدعم المستمر و يحفزهم على أداء مهامهم بفعالية .

3.1.2 خصائص المهارات الناعمة: Characteristics of soft skills

هناك عدة خصائص للمهارات الناعمة ومنها الآتي: (Walker, 2024:7)

1- شخصية، وذلك لأنها ترتبط بطباع وصفات الشخص التي يتميز بها عن الآخرين، وعليه تكون غير ملموسة ويصعب قياسها كمياً، وذلك عكس المهارات الصلبة الملموسة لدى جميع الأفراد .

2- مكتسبة، يمكن للفرد اكتسابها وتعلمها عن طريق التعلم، والخبرة، والادوات والوسائل المناسبة .

3- عامة، وخاصة في الوقت نفسه، فهي عامة من حيث وجود جملة من المهارات الناعمة العامة لجميع الأفراد والعاملين، وخاصة من حيث المهارات الناعمة اللازمة لكل وظيفة .

4 - متكاملة ، إذ إن امتلاك الفرد لمهارة ناعمة ينعكس بالإيجاب على المهارات الناعمة وكذلك المهارات الأولية أو الصلبة لديه.

5- هي مهارات غير مهنية فنية وغير ملموسة عبارة عن مجموعة من السمات والقدرات الشخصية التي يمكن اكتسابها وتعتبر مهارات مرتبطة بسلوك الانسان وشخصيته ترتبط المهارات الناعمة بشكل كبير بالذكاء العاطفي و يمكن تنمية وتطوير ورفع مستوى المهارات الناعمة. ويذكر (خضير وباسم ، 2020: 418) ان هناك حاجة ماسة لاكتساب المهارات الناعمة وذلك لعدة اسباب منها:

1. المنافسة والصراع من اجل البقاء.
2. تغيير متطلبات التوظيف وسوق العمل .
3. التحول الى عالم متطور يكون قائم على المعرفة وغير محدد بأطر
4. المنظمات مختلفة شكلاً ومضموناً
5. مصادر المعرفة متعددة.

4.1.2 العوامل التي تؤثر في المهارات الناعمة: Factors influencing soft skills

هناك عدة عوامل تؤثر في المهارات الناعمة ومنها: (Sá and Serpa, 2022:2) ،

(Vu, Huy et al. ,2021:22) ، (خميس, 2020 : 46)

1- **العوامل السياسية:** يؤثر النظام السياسي على المهارات الناعمة عن طريق تأثير أفكاره على النظام التعليمي المعتمد في البلاد، كما أن الاستقرار السياسي وطبيعة القرارات والأنظمة المتعلقة بالتدريب والتطوير تلعب دورًا مهمًا في تنمية هذه المهارات.

2- **العوامل التكنولوجية:** تلعب العوامل التكنولوجية ومستوى تطورها دورًا مهمًا في تنمية المهارات الناعمة للأفراد داخل المنظمة، مما يساعدهم على التكيف مع المستجدات ويعزز تقدم المنظمة في العمل ويمنع تراجعها..

3- **العوامل الاقتصادية:** اشارت العديد من الدراسات إلى وجود علاقة وثيقة بين الأنظمة الاقتصادية، سواء كانت رأسمالية أم اشتراكية، وبين النظم التعليمية والتدريبية، بما في ذلك أساليبها وطبيعة الإنفاق عليها، ودورها في تزويد المؤسسات التي تعمل ضمن تلك الأنظمة بالأفراد ذوي المهارات الناعمة

4- **العوامل الديمغرافية:** تتأثر المهارات الناعمة للعاملين بالعوامل السكانية، مثل معدل النمو السكاني، والتوزيع العمري المرتبط بالمرحلة التعليمية، والتركيب الجنسي بين الذكور والإناث. هذه العوامل تؤثر على توجهات الدولة نحو أنظمة التعليم والتطوير التي تعتمد عليها لتعزيز مهارات العاملين.

5- **العوامل الاجتماعية:** تؤثر العوامل المرتبطة بالبيئة الاجتماعية والثقافية للبلد، مثل الدين واللغة والعادات والتقاليد والقيم والاتجاهات السائدة، في توجه الأفراد نحو الالتحاق ببرامج التعليم ومدى رغبتهم وحاجتهم لتطوير مهاراتهم بما يتناسب مع طبيعة الوظائف المتاحة أمامهم.

5.1.2 الفرق بين المهارات الناعمة والمهارات الصلبة

يرى (رقبان واخرون، 2024) ان الفرق بين المهارات الناعمة والمهارات الصلبة:

جدول (2_2) مقارنة بين المهارات الناعمة والمهارات الصلبة

وجه المقارنة	المهارات الناعمة	المهارات الصلبة
المفهوم	هي القدرات ذهنية والمهارات الشخصية التي تؤثر على كيفية تفاعل الفرد مع الاخرين وكيفية ادارة نفسه	هي المهارات التقنية والفنية والمعرفية و الخاصة بمجال العمل
الأهمية	مهمة لبناء علاقات اجتماعية وتعزيز التفاعل الايجابي في بيئة العمل وتساعد على النجاح والتفوق في العمل	تعد مهمة لأداء مهام فنية ووظائف ترتبط في تحقيق الاهداف التي تساعد على القيام بالوظائف ولكن لا تستمر
القياس	تعتبر غير ملموسة و يمكن قياسها عن طريق الانجاز ومعدلات التطور و الاحتراف في العمل	يمكن قياسها بصورة اكثر وضوح ودقة
القابلية للتغير	مهارات قابلة للتغير	مهارات محددة تنسم بالثبات
امثلة	تتمثل في مهارة الاتصال الفعال وادارة الوقت وحل المشكلات والتفكير النقدي	القراءة والكتابة واللغات الاجنبية والتحليل المالي ومهارات الحاسوب

(رقبان واخرون، 2024)

6.1.2 طرق اكتساب المهارات الناعمة:

يعرف علماء النفس التعلم بأنه عملية دائمة ومستمرّة، وهو لا يقتصر على التعليم الأكاديمي الذي يتلقاه الطلاب في المدارس أو الجامعات، بل يشمل جميع أشكال المعرفة، بما في ذلك المهارات التي يكتسبها الفرد ويستخدمها عند الحاجة (Liu, Zhao et al. 2024)

تتباين المهارات التي يكتسبها الإنسان ويتعلمها تبعًا لطبيعة المهارة ومدى ملاءمتها للشخص، فضلًا عن تأثير المرحلة العمرية والفروق الفردية بين الأفراد. فعلى سبيل المثال، هناك مهارات حركية مثل الرسم والحرف اليدوية، ومهارات ذهنية كمهارات القراءة والتفكير والحساب، إلى جانب مهارات الرياضات البدنية وغيرها من المهارات المتنوعة. ومن المهم الإشارة إلى أن

جميع الأشخاص يمكنهم ممارسة هذه المهارات بشكل أساسي، لكن الاختلاف يكمن في القدرة على أداء المهارة بإتقان واحترافية، ما يجعل الشخص متميزاً عن غيره (Pargeter, Liu et al. 2023:835).

ومن هنا تتبع التحديات في تعليم المهارات الناعمة بشكل عام، لا سيما في القاعات الدراسية، حيث يصعب تقييم السمات السلوكية والشخصية في العمل والصفات الفردية بدقة. وتجدر الإشارة إلى أن اكتساب المهارات يتطلب تجاوز عدة مراحل لتحقيق تعلم فعال ومستمر، إذ لا حدود لقدرات الإنسان، ويمكن لأي شخص اكتساب المهارة التي يرغب بها من خلال بذل الجهد المستمر، والمثابرة، والإصرار على تطويرها للوصول إلى مستويات متقدمة (Sumaiya, Srivastava et al. 2022:4). من أبرز الطرق لتنمية وتطوير المهارات الناعمة: (Asonitou 2022:6).

- تحديد الشخص لنقاط الضعف والمهارات التي يحتاج إلى تحسينها .
- تعزيز الدوافع والحوافز التي تشجعه على التطور .
- الانضمام إلى البرامج والدورات التدريبية المتخصصة في تطوير المهارات الناعمة .
- بناء علاقات مع أشخاص يمتلكون تلك المهارات والاستفادة من خبراتهم وتجاربهم .
- الاطلاع والقراءة حول المهارات المطلوبة وكيفية اكتسابها .
- العمل بجد والتركيز على تطوير المهارات التي يفتقرون لها .
- مشاركة ونشر المهارات المكتسبة والجديدة مع الأفراد المحيطين، مما يساهم في تعزيزها لديهم ولدى الآخرين.

7.1.2 اهم ابعاد المهارات الناعمة:

1- مهارات العمل كفريق

تعد من المفاهيم الإدارية الحديثة التي تعتمدها مؤسسات الأعمال بمختلف أنواعها لتعزيز الهياكل التنظيمية وتحسين الأداء. تزداد أهمية هذه المهارات نظراً لدورها في توفير بيئة تنظيمية ملائمة للمؤسسات، مما يعد ضرورياً للتعامل مع التحديات المتصاعدة في بيئة العمل المتطورة. الموظفون الذين يظهرون التزاماً اتجاه مؤسساتهم يتميزون بفعالية أكبر، وتوافق أفضل، وولاء أعلى لعمالهم، إلى جانب تحملهم مسؤولية أكبر وارتفاع مستوى رضاهم الوظيفي ويُعرّف الفريق بأنه مجموعة متكاملة من شخصين أو أكثر يعملون بتناغم لتحقيق هدف مشترك المفهوم العام للفريق يركز على ثلاثة أبعاد رئيسية: الأهداف المشتركة بين الأفراد، التآزر الناتج عن ارتباط الأعضاء، وحجم الفريق الذي يتضمن عضوين على الأقل كحد أدنى كما

تتنوع أنواع فرق العمل وفقاً للأهداف التي يتم تشكيلها لتحقيقها، ويعد تحديد نوع الفريق خطوة أساسية عند تشكيله.(Jardim, Pereira et al. 2022:5).

ترى الباحثة أن فرق العمل تمثل ركيزة أساسية في تعزيز الأداء المؤسسي، لما لها من دور في خلق بيئة تنظيمية متماسكة كما تؤكد أن التزام الموظفين داخل الفريق يسهم في رفع مستوى الإنتاجية والرضا الوظيفي.

2- التواصل الفعال:

يعرفها (NWEKE and ASITA 2022:22) بأنها عملية تبادل ونقل الأفكار والمشاعر وفهمها من جهة إلى أخرى عن طريق مجموعة من الرموز المتعارف عليها، فيما يكون التواصل باتجاهين بين المرسل أو المستقبل ويكون الهدف منه هو تحسين العلاقة بين الطرفين فضلاً عن كون المجال مفتوحاً أمام المستقبل لحدوث استجابة إما بتعليق أو رأي أو معلومة أو مشاعر معينة أي أنها علاقة تفاعلية وتبادلية بين الطرفين.

وقد وصفت دراسة (BOLANLE, NYEUMAZU et al,202:526) التواصل الفعال بأنها عملية الية أو فطرية تولد مع الانسان وانها عملية مكتسبة يتدرب على مهارتها الانسان وايضا على فنونها وكيفيةها الى ان يصل فيها الى درجة الاتقان وبذلك يمكن عدها انها عملية مهارية تحتاج الى تعليم وممارسة وتدريب في المواقف والظروف المختلفة لتنمو وان الافراد مختلفون ولكل منهم طريقته الخاصة في التواصل.

وينظر ((Sumaiya, Srivastava et al. ,2022:195) ان مهارات التواصل هي مهارات التعامل الشخصي التي تعزز قدرة الموظف على فهم احتياجات العميل.

ويؤكد (.Purwanto, Shahreza et al. ,2023:469)) ان مهارات الاتصال الفعال تعد من أهم المهارات، وتشمل عدة جوانب منها الحوار والتواصل. يتضمن الاتصال تبادل الرسائل بين المرسل والمستقبل، مع تبادل الأدوار في كل مرة وتشمل مهارة التواصل ما يأتي:

- 1- التواصل اللفظي: ويستخدم لتوصيل رسالة من شخص إلى شخص آخر لتجنب أي سوء فهم
 - 2- التواصل غير اللفظي : ويقدم ما نفكر ونشعر به حول أي مسألة معينة.
- (vanthakumari,2019:67)

اهمية التواصل الفعال:

تكمن اهمية مهارة التواصل الفعال في انها: (Jaas ,2022:840)،

أ- وسيلة التخاطب والتفاعل بين الاطراف المختلفة.

ب- وسيلة مهمة للممارسات الادارية من التخطيط والتنظيم والتوجيه والاشراف والرقابة على الاداء.

ج- جوهر العملية التعليمية و البحثية.

د- اداة هامة لتحقيق التنسيق بين الانشطة والاعمال الادارية في المؤسسات والمدارس والمصانع وغيرها .

هـ- وسيلة حتمية لتحقيق الاهداف الشخصية والتنظيمية..

ويمكن القول ان التواصل الفعال من وجهة نظر الباحثة يشير الى القدرة على تبادل المعلومات والافكار بشكل واضح ومؤثر مما يسهم في تحقيق الاهداف المهنية وتعزيز العلاقات مع الزملاء والعملاء وكذلك نقل المعلومات المالية المعقدة الى غير المختصين وتعتبر ذلك مهارة مهمة ويجب ان يكون المحاسبون قادرين على تفسير البيانات المالية بشكل اوضح لأصحاب المصلحة مثل المديرين والمستثمرين والموظفين. ويسهم التواصل الفعال في تحقيق الشفافية ويساعد على فهم تأثير القرارات المالية على العمليات اليومية للمؤسسة.

3- ادارة الوقت:

يعد الوقت من الموارد المهمة لاي مؤسسة كونها بأمس الحاجة اليه في التخطيط والتنظيم والتوجيه لتحقيق الاهداف المرسومة وفق الامكانيات المتاحة وبجودة عالية كما ان الافراد والمؤسسات معنيين بالوقت بوصفه العنصر المهم في ترتيب البرامج والاعمال والنشاطات التي تحتاجها في الاشراف والمتابعة بغية تحقيق النجاح عبر مراعاة المحيط الطبيعي والاجتماعي وعامل الزمن المرتبط بالعمل وذلك لكثرة الابعاء والمسؤوليات المناطة للفرد ولإدارة العليا للمؤسسة فهم بأمس الحاجة لتنظيم الوقت وادارته بشكل جيد كونه مورد متاح ، اذن الجهود البشرية سواء كانت فكرية ام انتاجية فإنها تحتاج الى ادارة الوقت والتعامل معه بحسن في تحقيق متطلباتها وانجازها على وفق الخطط المرسومة (Tushemereirwe 2021:22)

ويشير (Ravari et al,2020) الى ان ادارة الوقت هي عملية شمولية تتم عن طريق الوظائف الادارية والمحاسبية والانشطة المنظمة التي تعتمد في تنفيذها على مهارات عالية ومواهب شخصية مميزة، نستطيع توظيف جميع الامكانيات لتلبية احتياجات الفرد والمجتمع

مع القدرة على ترشيد الوقت و الاستفادة منه، فضلا عن التمكن والتكيف مع الظروف الانية والمستقبلية، على الرغم من ان جميع الافراد يملكون نفس المقدار من الوقت الا انهم يختلفون في كيفية تعاملهم معه فمنهم من يتعامل معه بكل احترام وجدية مدركاً لاهميته وقيمته اما البعض الاخر يتجاهل اهميته في أي مؤسسة من المؤسسات سواء كانت تعليمية ام اجتماعية ام اقتصادية ان إدارة الوقت هي طريقة مباشرة ومنخفضة التكلفة لتقليل الضغوطات والارهاق، تشير إدارة الوقت إلى مزيج من تقييم الوقت، وتحديد الاهداف، والتخطيط، و التواصل ومراقبة الاداء. أن إدارة الوقت أو الالتزام بالمواعيد في العمل هي مسألة تخطيط إداري لأن المحاسب يقدم معلومات مالية للمديرين التنفيذيين حتى يتمكنوا من اتخاذ القرار. (An, 2024:4)

ان إدارة الوقت تؤدي اثرا حيوياً في عمل المحاسب، وتأثيرها يتجلى في عدة جوانب، منها:
(Boulhaga, Bouri et al. 2023:136) ، (Lund and Wiese, 2021:393)

- 1- زيادة الإنتاجية: تساعد إدارة الوقت الجيدة المحاسب على إنجاز المهام بكفاءة أكبر، مما يؤدي إلى زيادة الإنتاجية وتحقيق الأهداف في المواعيد المحددة.
- 2- تقليل الضغوط: تسهم في تقليل الضغط النفسي الناتج عن مواعيد التسليم الضيقة. عندما يتم تنظيم الوقت بشكل مناسب، يصبح من السهل التعامل مع المهام المتعددة
- 3- تحسين جودة العمل: عن طريق تخصيص الوقت الكافي لكل مهمة، يمكن للمحاسب مراجعة تفاصيل العمل بدقة أكبر، مما يقلل من الأخطاء ويزيد من جودة النتائج
- 4- تسهيل التخطيط: يساعد تنظيم الوقت في وضع خطط عمل واضحة، مما يسهل تتبع التقدم وتحديد الأولويات بشكل فعال
- 5- تخصيص الوقت للتطوير المهني: يمكن للمحاسب تخصيص وقت لتطوير مهاراته أو التعلم عن تحديثات القوانين المالية، مما يسهم في تحسين مهاراته المهنية
- 6- تعزيز العلاقات: من خلال إدارة الوقت بفاعلية، يمكن للمحاسب تخصيص وقت للتواصل مع الزملاء والعملاء، مما يعزز من العلاقات المهنية
- 7- تحقيق التوازن بين العمل والحياة: تساعد إدارة الوقت في توفير الوقت الكافي للأنشطة الشخصية، مما يسهم في تحقيق توازن صحي بين العمل والحياة الشخصية

ترى الباحثة أن إدارة الوقت هي من أهم المهارات الناعمة التي يجب أن يمتلكها المحاسبون المحترفون باختصار، إدارة الوقت الفعالة تعد ضرورية لنجاح المحاسب، حيث تؤثر بشكل مباشر على الإنتاجية وجودة العمل والقدرة على التعامل مع الضغوط.

4- التفكير النقدي وحل المشكلات:

عرفها (الزيان، 2020) هي التفكير بأسلوب منهجي وعقلاني لربط الأفكار وتحديد المشكلات والعمل على تحليلها وتقييمها بطريقة علمية عن طريق التفكير المتميز لإيجاد الحلول المثلى لها

اما (Umotong and Udofia, 2021:6) يعرف التفكير النقدي إنه أسلوب تفكير يعتمد على قواعد الاستدلال المنطقي ويتجنب الأخطاء الشائعة الناتجة عن التعميمات في الحكم على الأمور. لذلك، ينبغي الاهتمام بتطوير التفكير النقدي لدى الأفراد لتعزيز قدرتهم على تحليل قضايا المجتمع بشكل نقدي. ويتطلب تنمية التفكير النقدي استراتيجيات وطرق حديثة تركز على إيجابياته ومشاركته مع المحتوى، مما يسهم في زيادة دافعيته نحو التفكير والتعلم.

يشير (Tanty, Fernando et al., 2022:175) الى ان التفكير النقدي وحل المشكلات هو قدرة الفرد على استخدام الحقائق والبيانات والمعرفة لحل المشكلات بالشكل المطلوب ، يعني انه يجب ان يكون الفرد قادراً على التفكير وتقييم المشكلات وتوفير الحلول وليس الاجابة الفورية.

ويؤكد (Cruz, Payan-Carreira et al., 2021:12) ان هناك مهارة ثالثة تعتبر بالغة الأهمية من قبل أصحاب العمل وهي مهارات التفكير النقدي. تعد القدرة على التواصل والعمل في فرق من أهم مهارات التوظيف، ولكن أصحاب العمل يفضلون أيضاً مهارات التفكير النقدي.

حيث أن التفكير النقدي يمثل حجر الأساس في مواجهة تحديات العصر، لئلا من دور في تعزيز التحليل المنطقي واتخاذ القرارات السليمة. وتؤمن بأن تنميته يسهم في رفع كفاءة الأفراد وزيادة قابليتهم للتعلم والتفاعل مع قضايا المجتمع.

5- مهارة الذكاء العاطفي:

عرّف (تمام: 2020,287) الذكاء العاطفي بأنه القدرة على التواصل الفعّال مع الآخرين، وبناء علاقات قائمة على المحبة والالتزام. ينشأ هذا الذكاء من إدراك الشخص لذاته وقدرته على التحكم في مشاعره، مما يجعله مرتبطاً بشكل وثيق بالذكاء العاطفي، الذي يشمل عدة جوانب مثل الوعي العاطفي وإدارة الفرد لحياته قبل التفاعل مع الآخرين. ويرى (2023:477، Rusilawati) انه الأفراد ذوي الذكاء العاطفي العالي يميلون إلى تحقيق نتائج أداء أفضل. وان المهارات الشخصية تشمل السلوكيات التي تؤثر بشكل مباشر على تصورات العملاء وعواطفهم. تتمتع هذه السلوكيات بالقدرة على إثارة ردود أفعال إيجابية أو سلبية أو محايدة، بما في ذلك جوانب مختلفة مثل أنماط الاتصال (اللفظية وغير اللفظية)، والمواقف، والعمل الجماعي، والوعي الذاتي، والأصالة، والتعاطف، وحتى صفات القيادة. تتجلى المهارات الشخصية في التفاعلات الشخصية وتوضح كيف يستخدم أعضاء الفريق مواقفهم وسلوكياتهم وقدراتهم على الاتصال للتفاعل مع العملاء.

ينضح أن الذكاء العاطفي يمثل عنصراً جوهرياً في بناء علاقات فعالة داخل بيئة العمل، ويسهم بشكل مباشر في تحسين الأداء الفردي والجماعي. وتؤمن بأن تنمية المهارات الشخصية المرتبطة به تعزز من جودة التفاعل مع العملاء وتدعم القيادة والتعاطف داخل الفرق

6- مهارة المرونة والتكيف مع المتغيرات:

يشير مصطلح المرونة إلى قدرة الأفراد على التكيف مع المتطلبات المتغيرة في بيئتهم والاستجابة لها بفاعلية. بعض هذه التغيرات يمكن التنبؤ بها، مما يمنح الشخص وقتاً كافياً للاستعداد والتكيف معها (هوانغ وآخرون، 2018). في المقابل، هناك تغييرات تأتي بشكل مفاجئ، مثل ضربات القدر أو التحولات غير المتوقعة التي تأخذ منحنيات أكثر دراماتيكية، الأمر الذي يجعل معظم الناس غير مستعدين لها. لذلك، تُعد المرونة مهارة ضرورية في بيئة العمل، حيث يحتاج الفرد إلى التعامل مع المستجدات بمرونة وكفاءة (صالح: 2020، 288).

يتضح أن مهارات المحاسب تعد محورا اساسيا للمؤسسات عن طريق تعزيز الكفاءة والدقة في العمليات المحاسبية، تسهم هذه المهارات في تحقيق أهداف المؤسسة إن الاستثمار في تطوير

المهارات الناعمة للمحاسبين يشكل خطوة مهمة نحو تحقيق إدارة مالية فعالة،-Cruz, Payan, 2021:77 Carreira et al. مما ينعكس إيجاباً على أداء المحاسبين وعليه تحقيق الامتثال وكذلك يتضح أن العمل على تطوير المهارات الناعمة للمحاسبين في المؤسسات هو ليس مجرد خيار، بل هو ضرورة لتحقيق إدارة مالية فعالة (من خلال تحسين المهارات الناعمة للمحاسبين، يمكن تعزيز القدرة على مواجهة التحديات المالية المعقدة التي تواجه المؤسسات اليوم. ومن ثم فإن الاهتمام على تطوير هذه المهارات يساهم في تحقيق التنمية المستدامة وتحسين نوعية الحياة في المجتمعات المحلية وبذلك فيمكن اعتبار مهارات (التواصل الفعال، وإدارة الوقت والتفكير النقدي) من أهم المهارات التي يجب أن يمتلكها المحاسبين حيث تمكن مهارة التواصل الفعال المحاسب على توضيح المعلومات المالية حيث يساعد ذلك العملاء وزملاء العمل على فهم الأمور المالية بشكل أفضل وكذلك بناء الثقة حيث تسهل ذلك من تحسين الأداء أما مهارة إدارة الوقت فأنها تعمل على زيادة الانتاجية حيث تساعد المحاسب على تنظيم مهامه بشكل فعال في المواعيد المحددة) (Tsiligiris and Bowyer, 2021:626:625) وكذلك تخفيف الضغط وتحسين التوازن بين العمل والحياة وبذلك تساعد على الرضا الوظيفي وهناك مهارة أخرى تعمل على تطوير أداء المحاسبين وهي مهارة التفكير النقدي حيث تعمل على تحليل المعلومات وتمكن المحاسب من تقييم البيانات المالية بشكل دقيق واكتشاف الأخطاء أو التناقضات مما يساعد على اتخاذ قرارات مالية مبنية على تحليل منطقي وموضوعي حيث يعمل ذلك على تطوير استراتيجيات مالية فعالة من خلال التفكير النقدي في المشكلات المالية، فإن مهارة حل المشكلات تساعد على تحديد التحديات من خلال التعرف على المشكلات المالية بشكل سريع وتقديم حلول فعالة وكذلك فإن الإبداع في الحلول تعزز من القدرة على التفكير لإيجاد حلول مبتكرة للتحديات المالية ويعمل ذلك على تحسين الأداء العام وتحقيق أفضل النتائج (Joshi, 2023: 167).

وبعد استعراض مفهوم وأنواع وأهمية المهارات الناعمة اتضح ان هذه المهارات تشكل عنصر جوهري لأداء المحاسبين ومن ثم فإن امتلاك المحاسبين لهذه المهارات تمكنه من تحقيق الاهداف وانطلاقاً من هذا فإن المبحث الثاني سيتم فيه توضيح لأداء المحاسبين وما هي علاقته بالمهارات الناعمة

المبحث الثاني

اداء المحاسبين Accountants' performance

تمهيد:

للمحاسبين اثر حاسم في صحة البيانات المالية للمؤسسات واستدامتها، حيث يقدمون تقارير مالية دقيقة، والامثال التنظيمي، واتخاذ القرارات الاستراتيجية. ومع ذلك، يتأثر أداؤهم بالتطورات التكنولوجية والتغيرات التنظيمية والاعتبارات الأخلاقية والاقتصادات العالمية. إن دراسة أداء المحاسبين أمر ضروري لفهم العوامل التي تؤثر على فعاليتهم وكفاءتهم ورضاهم الوظيفي. وقد أدت التحديات التكنولوجية والتعقيدات التنظيمية والعولمة وتوقعات أصحاب المصلحة إلى زيادة التدقيق في عمل المحاسبين. يهدف هذا المبحث إلى تحديد التحديات الرئيسية التي تؤثر على أداء المحاسبين، وتحليل تأثير العوامل التكنولوجية والتنظيمية على الكفاءة والفعالية، واستكشاف استراتيجيات تعزيز الأداء، ودراسة العلاقة بين تحديات الأداء والرضا الوظيفي والاحتفاظ بالموظفين والسلوك الأخلاقي. ويمكن أن يساعد فهم هذه التحديات في تصميم تدخلات مستهدفة، مثل تحديث المناهج التعليمية، وتطوير الأدوات، ووضع أطر عمل لاتخاذ القرارات.

2-2-1 مفهوم الاداء: Performance Concept

ان الاداء مصطلح مستمد من الكلمة الانكليزية (To Perform) واشتق من الكلمة الفرنسية (Performer) والذي يعني انجاز عملية او مهمة مع النتائج المترتبة عليها والنجاح الذي يمكن ان ينسب اليها (امال ، 2021: 218) وقد عبر بعض الكتاب والباحثين عن الاداء عن طريق النجاح التي تحققة الشركة في النتائج المحددة، فهو يمثل انعكاساً لقدرة المؤسسة على تبني خيارها وتطبيقه، لذلك فهو الجوهر الذي تتجه نحوه عملية تقييم الأداء، لقد اختلفت الكثير من الدراسات البحثية في طرح مفهوم الاداء بسبب اختلاف الخلفيات الفكرية لكل منهم ، فمنهم من يرى الاداء على انه وصول المؤسسة الى انجاز او تحقيق ما اعلنته من اهداف ومقارنة الاداء بالأهداف المرغوبة التي تسعى لتحقيقها وتهيئة التغذية العكسية الضرورية للإدارة من اجل تقييمها للنتائج واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة (Mudei & Kising'u,2018:50)

وهناك من يرى ان الاداء يمثل الانجاز والتنفيذ والوفاء بمهام محددة ويقاس بمعايير محددة مسبقاً من حيث الاكتمال والدقة والسرعة والتكلفة (Hunger & wheleen, 2010:376)

ويرى (AL-Dalayeen, 2017:132)، ان الاداء يمثل مدى تحقيق المؤسسة لأهدافها المالية التي رسمتها وتتمثل الاهداف المالية بتعظيم ثروة مساهميها، وتعظيم ربحية المؤسسة فضلاً عن تعزيز السيولة لدى المؤسسة.

وترى الباحثة أنّ الأداء هو المعيار الشامل الذي يُجسّد قدرة المؤسسة على توظيف مواردها البشرية والمادية والمعرفية بكفاءة وفاعلية، لإنجاز الأنشطة الموكلة إليها وتحقيق أهدافها المالية والاستراتيجية في آنٍ واحد. فهو لا يقتصر على بلوغ النتائج المعلنة من ربحية وسيولة وتعظيم ثروة المساهمين فحسب، بل يشمل أيضاً جودة التنفيذ من حيث الدقة والسرعة والتكلفة، مع الاستجابة المرنة للمتغيرات الداخلية والخارجية. وبذلك يمثل الأداء جوهر عملية التقويم التي تُظهر مدى نجاح المؤسسة في تحقيق التوازن بين الكفاءة التشغيلية والفعالية الاستراتيجية لضمان استدامتها وتعزيز مزاياها التنافسية.

2-2-2 مفهوم أداء المحاسبين: The Concept of Accountants' Performance

يشير الأداء المحاسبي إلى قدرة النظام المحاسبي أو المتخصصين في مجال المحاسبة على إدارة البيانات المالية وتسجيلها وتحليلها والإبلاغ عنها بفعالية، مما يضمن الامتثال للمعايير القانونية والمساعدة في اتخاذ القرارات التنظيمية. (Sharma and Barua, 2023:38) تسلط التعريفات المختلفة الضوء على أبعاد محددة لهذا المفهوم

تعريف عام الأداء المحاسبي هو الكفاءة والفعالية والدقة في تنفيذ الوظائف المحاسبية مثل إعداد التقارير المالية والامتثال وتحليل البيانات لتحقيق الأهداف التنظيمية. (Auliyah and Agit, 2024:168)

الأداء في السياق التنظيمي يعرّف دروري (2018) الأداء المحاسبي بأنه كفاءة الممارسات المحاسبية في توفير معلومات مالية دقيقة وفي الوقت المناسب وذات صلة لاتخاذ القرارات والتخطيط الاستراتيجي. ،

التعريف الموجه نحو الامتثال : يشير الأداء المحاسبي إلى الامتثال للمعايير التنظيمية والمبادئ الأخلاقية، ومن ثم تقليل المخاطر وضمان الشفافية في إعداد التقارير المالية (Richards and Safari, 2021:677)

منظور الكفاءة التشغيلية : يعرّف هورنغرين وآخرون (2017) أنظمة المحاسبة على أنها أنظمة فعالة في معالجة البيانات المالية وتقديمها، وعليه تقليل التكاليف التشغيلية والحفاظ على مستويات عالية من الدقة. (Mills, 2023:9)

النظرة الاستراتيجية والتحليلية : يتضمن الأداء المحاسبي تحليل البيانات المالية، وتحديد الاتجاهات، والتنبؤ بالنتائج، وتقديم رؤى قابلة للتنفيذ لدعم اتخاذ القرارات المؤسسية وتعزيز الاستقرار المالي على المدى الطويل. (Bari, 2024:114)

2-2-3 أهمية أداء المحاسبين: The Importance of Accountants' Performance

يعد أداء المحاسبين أمرًا بالغ الأهمية بالنسبة لصحة البيانات المالية للمؤسسة وكفاءتها التشغيلية ونجاحها الاستراتيجي، مما يضمن الدقة والامتثال والتحليل الدقيق، وعليه الحفاظ على ثقة أصحاب المصلحة. (Ermawati, 2023:164) وتتلخص أهمية أداء المحاسبين بالآتي:

1. الحفاظ على النزاهة المالية: يضمن المحاسبون الدقة والشفافية والالتزام بالمعايير في السجلات المالية، مما يشكل الأساس لإعداد تقارير موثوقة وضرورية لاتخاذ القرارات وثقة المستثمرين. (Bulau, 2021:184)
2. دعم اتخاذ القرارات المستنيرة: ينشأ المحاسبون البيانات المالية ويحللون البيانات لتقديم رؤى استراتيجية حول التكاليف والإيرادات والربحية، مما يساعد الإدارة في وضع الميزانية والاستثمار وتحسين التكاليف. (Gardi, Abdalla Hamza et al., 2021:11)
3. ضمان الامتثال التنظيمي : يؤدي المحاسبون اثرا حيويًا في ضمان الامتثال للمعايير القانونية والتنظيمية، مثل قوانين الضرائب وإرشادات إعداد التقارير المالية ومتطلبات التدقيق، وذلك لمنع العقوبات والضرر الذي يلحق بالسمعة. (Pham, Truong et al., 2022:245)
4. تعزيز الكفاءة التشغيلية: يعمل المحاسبون على تحسين العمليات المحاسبية واستخدام التكنولوجيا لتقليل التكرار وتحسين سير العمل المالي وتحسين الموارد عبر الأقسام، مما يؤدي إلى توفير التكاليف وتحسين الكفاءة. (Al-Shaer, Malik et al., 2022:1449)
5. تخفيف المخاطر المالية: يقوم المحاسبون ذوو الأداء القوي بتحديد التناقضات والاحتيايات وأوجه القصور المالي، مما يمنع الخسائر ويطبق الضوابط الداخلية وتدابير إدارة المخاطر لحماية الأصول المالية. (Shonhadji and Maulidi, 2022:776)

6. بناء ثقة أصحاب المصلحة: تعزز التقارير المالية الدقيقة الثقة بين أصحاب المصلحة، بينما يعزز المحاسبون ذوو الأداء العالي سمعة المؤسسة فيما يتعلق بالشفافية والمساءلة. (Mirville, 2021:12)

4-2-2 اهداف أداء المحاسبين : The Objective of Accountants' Performance

يتمثل هدف الأداء الأساسي للمحاسبين في ضمان الإدارة الدقيقة والفعالة والأخلاقية للمعلومات المالية لدعم اتخاذ القرارات التنظيمية والامتثال والاستدامة. (Mirville, 2021:15)

وتتضمن الأهداف الرئيسية الدقة والموثوقية المالية، والامتثال للقوانين والمعايير، والتخطيط والتحليل المالي الفعال، والنزاهة الأخلاقية والشفافية، والكفاءة التكنولوجية، والمساهمة في تحقيق الأهداف التنظيمية، والنمو المهني والقدرة على التكيف، والموازنة بين الكفاءة الفنية والقدرة على التكيف والمسؤولية الأخلاقية. (Argent, 2021:12)

تشمل مؤشرات الأداء الرئيسية إنتاج بيانات مالية خالية من الأخطاء، والالتزام بالمواعيد النهائية لتقديم الضرائب، وتنفيذ الضوابط الداخلية، وتقديم الرؤى والتنبؤات، والالتزام بالمعايير الأخلاقية، والاستفادة من التقنيات المحاسبية، ومواءمة الممارسات المحاسبية مع أهداف العمل الأوسع، والتحسين المستمر للمهارات والتكيف مع التغيرات في اللوائح التنظيمية واتجاهات الصناعة والتكنولوجيا. (Anamanjia, 2021:34)

ومن الضروري للمحاسبين تحقيق التوازن بين الكفاءة الفنية والقدرة على التكيف والمسؤولية الأخلاقية لتحقيق هذه الأهداف. (Carvalho and Almeida, 2022:5755)

2-2-5 أبعاد أداء المحاسبين : Dimensions of Accountants' Performance

يتأثر أداء المحاسبين بأبعاد مختلفة، بما في ذلك الأبعاد التقنية والأخلاقية والنظم المحاسبية الحديثة، والتي تؤثر على كفاءتهم وفعاليتهم داخل المؤسسة. (Treetosakul, 2023:21) (Khemiri, 2021:117) (348): Gardi, Aga et al. :986) (Ahmed and Alam ,2021:34) (Kaawaase, Nairuba et al., 2021 Osagioduwa and Ogbonmwan :16) (Ombai, Kiflemariam et al. ,2024:39) (,2023 Qasim :135) (Abdulshakour ,2020:10) (Carvalho and Almeida ,2022:5755) (,2022 (and Kharbat ,2020

1- الكفاءة التقنية:

يجب أن يمتلك المحاسبون المعرفة المحاسبية الأساسية، وأن يستخدموا برامج متقدمة مثل SAP وOracle، وأن يضمنوا دقة التقارير المحاسبية والمالية.

2- الامتثال والالتزام بالمعايير :

يتضمن الدور ضمان الامتثال للقوانين المحلية والدولية، وإعداد التقارير المالية، وتنظيم عمليات التدقيق الداخلي والخارجي للحفاظ على الشفافية والمساءلة.

3- الكفاءة في إدارة الوقت:

تُعد قدرة المحاسب على إدارة مهام إعداد التقارير اليومية والشهرية/السنوية ضمن المواعيد النهائية المحددة والتعامل مع المهام المكثفة مثل المواعيد النهائية لإعداد التقارير المالية لنهاية العام أو السنوية أمراً بالغ الأهمية.

4- الدقة والجودة:

تتضمن العملية فحصاً دقيقاً لجميع المعاملات المالية للتحقق من دقة الحسابات وتقديم تقارير مالية دقيقة لاتخاذ القرارات الاستراتيجية

5- الاتصال والتواصل :

كفاءة المحاسب في التواصل الفعال مع كل من الفرق المالية وغير المالية داخل المؤسسة، وكذلك في شرح البيانات المالية المعقدة لأصحاب المصلحة غير الماليين.

6- الأخلاقيات المهنية

يشدد النص على أهمية النزاهة والموضوعية والسرية والقيم المهنية في مجال المحاسبة، مسلطاً الضوء على الحاجة إلى المعايير الأخلاقية التي تضعها الجمعيات الدولية.

7- القدرة على التكيف والتطوير:

يجب أن يكون الفرد قادراً على التكيف مع التغييرات في قوانين ولوائح المحاسبة، والمشاركة بنشاط في برامج التطوير المهني للبقاء على اطلاع على أحدث تقنيات المحاسبة.

8. التحليل واتخاذ القرارات:

التحليل المالي هو عملية تحليل البيانات المالية لتوفير رؤى دقيقة حول الوضع المالي للمؤسسة، وتقديم توصيات قائمة على البيانات لدعم استراتيجياتها.

9- الابتكار والتحسين المستمر:

يتم استخدام التكنولوجيا، مثل الذكاء الاصطناعي وسلسلة الكتل، لتحسين العمليات المحاسبية، وعلية تعزيز الكفاءة وتقليل التكاليف.

6-2-2 المراحل الرئيسية لأداء المحاسبين: (Nookala, 2021:18) (Turner, Weickgenannt

(et al., 2020). (Abed, Hussin et al., 2022:76). (Rao, 2021:) (Sovaniski and Mohd Ali)

(2021) (Patel, 2022:44) (Sudirman, Sasmita et al., 2021:10) (Lavery, 2022:).

1. يقوم المحاسبون العاملون بجمع البيانات المالية من مختلف الأقسام مثل المشتريات والمبيعات والعمليات

البشرية، وتسجيلها بدقة في أنظمة مخصصة للأغراض المحاسبية.

2. يتضمن تحليل البيانات المالية مراجعة البيانات للتأكد من توافقها مع الإلكترونيات المحاسبية، وتحديد الأرقام،

وفهم وضع المؤسسة، وتحديد نقاط القوة والضعف

3. يتولى اعداد التقارير المالية مسؤولية إنشاء صحائف التقارير المالية الدورية، بما في ذلك الرصيد وبيانات الدخل وبيانات التدفق النقدي، لتقييم أداء المنظمة.
4. تتضمن الوظيفة إنشاء تقارير مالية دورية، بما في ذلك الميزانيات العمومية وبيانات الدخل وبيانات التدفق النقدي، لتقييم أداء المنظمة.
5. تتضمن الوظيفة ضمان امتثال العمليات المحاسبية للقوانين واللوائح المحلية والدولية، بما في ذلك إعداد التقارير الضريبية والالتزام بالمواعيد النهائية.
6. المساهمة في عمليات التدقيق والرقابة لضمان شفافية البيانات المالية ودقتها، مع مراقبة الضوابط الداخلية لتقليل الأخطاء أو الاحتيال
7. استخدم برامج المحاسبة المتقدمة مثل QuickBooks أو SAP أو Oracle Financials لتعزيز الكفاءة، واستخدم أدوات تحليل البيانات الضخمة مثل Excel أو Power BI.
8. توصيل المعلومات المالية بشكل فعال إلى الإدارة والمستثمرين والمدققين، والرد على الاستفسارات والتعامل مع الطلبات المقدمة من الأطراف الداخلية والخارجية.

7-2-2 الجوانب الرئيسية لأداء المحاسب:

- يشكل اداء المحاسبين الركيزة الاساسية لعمل المحاسبين وهناك عدة جوانب رئيسية لاداء المحاسبين نذكر منها: (Rhodes and Russomanno, 2021:4481) (Angkasa, 2021:15) (Eltweri, Faccia et al., 2022: 119) (Eziefule, (Fernandes Marques da Fonte ,2023) (Adelakun et al., 2022:114)
1. **الدقة والاهتمام بالتفاصيل:** المحاسبون مكلفون بتسجيل التقارير المالية وإعدادها بدقة، حيث يمكن أن تؤدي الأخطاء إلى تناقضات مالية كبيرة أو غرامات تنظيمية أو ضرر بالسمعة.
 2. **الالتزام بالمواعيد:** يُعد الوفاء بالمواعيد النهائية أمراً بالغ الأهمية في مجال المحاسبة، إذ إنه يضمن الامتثال القانوني ويساعد في التخطيط الاستراتيجي عن طريق إعداد البيانات المالية والإقرارات الضريبية وعمليات التدقيق في الوقت المناسب.
 3. **معرفة الأطر التنظيمية:** يجب على المحاسبين البقاء على اطلاع دائم على معايير المحاسبة المحلية والدولية، مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمبادئ المحاسبية المقبولة عموماً، لتطبيق هذه الأطر بفعالية على أداؤهم.

4. **المهارات التحليلية ومهارات حل المشكلات:** لا يقوم المحاسبون بمسك الدفاتر فحسب، بل يقومون أيضًا بتحليل البيانات المالية لتحديد الاتجاهات والتنبؤ بالأداء المستقبلي وتقديم توصيات قابلة للتنفيذ لأصحاب المصلحة.
5. **الكفاءة التكنولوجية:** تتطلب برمجيات المحاسبة المتقدمة وتقنيات الذكاء الاصطناعي وسلسلة الكتل (blockchain) من المحاسبين إظهار الكفاءة في استخدام هذه الأدوات لتحسين الكفاءة والدقة.

8.2.2 معايير قياس أداء المحاسبين

تقوم معايير أداء المحاسبين بتقييم كفاءتهم ومساهمتهم في تحقيق أهداف المؤسسة، مع التركيز على الدقة والكفاءة والالتزام وقدرات التحليل والتطوير من هذه المعايير .: (Al-Matari, Amiruddin et al., 2022: 4967) (Nehme, Michael et al., 2022: 251) (Olufemi, Festus et al., 2021: 117) (al., 2022: 119) (Eltweri, Faccia et al., 2022: 119) (Lee, 2023: 414) (Thanasas and Kampiotis) (Schut, 2023: 21) (Otieno, 2021:) (Ditkaew, 2024: 21) (Dakhane, 2024:) (Ardhiansyah, Tjendani et al., : 2023: 49)

1. **الدقة في العمل المحاسبي:** تُقاس دقة المعاملات المحاسبية والتقارير المالية بنسبة الأخطاء وجودة البيانات المقدمة إلى فرق الإدارة أو الأطراف الخارجية.
2. **الالتزام بالمواعيد النهائية:** يُقاس التزام المحاسب بالمواعيد بالوقت المستغرق في إعداد التقارير المالية وتقديم الإقرارات الضريبية والتقارير الرقابية في المواعيد المحددة.
3. **مستوى الامتثال للقوانين والمعايير:** يُقاس امتثال المحاسب للمعايير المحاسبية الدولية والقوانين المحلية من خلال قياس مدى التزام المحاسب بالمعايير المحاسبية الدولية والقوانين المحلية من خلال انتهاكات الامتثال أو الأخطاء القانونية، بالإضافة إلى جودة التوثيق وإعداد التقارير.
4. **الكفاءة التشغيلية:** يتم قياس كفاءة الوقت والموارد في إنجاز المهام المحاسبية عن طريق عدد العمليات المنجزة ونسبة الموارد المستخدمة إلى النواتج.
5. **قدرة التحليل والتفسير المالي:** تساعد خبرة المحاسب في التحليل المالي في اتخاذ القرارات الاستراتيجية، مما يدل على جودة التوصيات المبنية على البيانات المالية ودقة التوقعات والتقارير المالية.

6. الالتزام بالأخلاقيات المهنية يتم تقييم السلوك المهني للمحاسب وأخلاقياته عن طريق الشكاوى المتعلقة بسوء السلوك والتزامه بالشفافية والمصادقية.
7. القدرة على التكيف مع التكنولوجيا : يتم تقييم كفاءة المحاسب في استخدام الأدوات والبرمجيات المحاسبية الحديثة، مثل تخطيط موارد المؤسسات، عن طريق تقييم عدد الأدوات المستخدمة ومستوى كفاءتها.
8. جودة الاتصال والتنسيق : تنعكس قدرة المحاسب على التواصل الفعال وتقديم المعلومات إلى مختلف الإدارات بفعالية في مدى رضاهم عن التقارير وسرعة استجابتهم للاستفسارات.
9. الابتكار وتقديم حلول فعالة: تُقاس قدرة المحاسب على وضع استراتيجيات مبتكرة لتعزيز العمليات المحاسبية بعدد المقترحات وتنفيذ هذه المبادرات.
10. رضا أصحاب المصلحة : يُقاس رضا الإدارة والمساهمين عن أداء المحاسب عن طريق التقييمات الدورية من المديرين والزلاء، بالإضافة إلى رضا العملاء عن العمل المالي.

9-2-2 معوقات أداء المحاسبين : Barriers to Accountants' Performance

- يعد أداء المحاسبين أمرًا بالغ الأهمية للصحة المالية وعمليات صنع القرار في المنظمة. يمكن أن يؤدي تحديد العقبات ومعالجتها إلى تعزيز الكفاءة والدقة والإنتاجية والامتثال بشكل كبير. (Atadoga, Umoga et al., 2024: 568) (Carvalho and Almeida, 2022:575) (Van der Merwe, 2021: 22) (Thumburu, 2021) (Ho, Hoang et al. 2022) (Al-Akash, Aldarawsheh et al. 2024) (Patel, 2022:44) (Weerasekara and Gooneratne (Williams and Williams, 2021:402) (Ng, Tan et al., 2023: 98) (Kuutila 2021:)
1. يمثل نقص التدريب والتطوير تحديًا للمحاسبين، مما يحد من قدرتهم على تحسين مهاراتهم ومواكبة الأدوات والمعايير الحديثة.
 2. غالبًا ما يواجه المحاسبون مهامًا شديدة الضغط مثل إدارة التقارير المتعددة والوفاء بالمواعيد النهائية، مما قد يؤدي إلى زيادة الأخطاء وتقليل الإنتاجية ويؤدي إلى الإرهاق.
 3. تشكل أنظمة المحاسبة القديمة تحديًا لأنها تعتمد على أدوات وعمليات قديمة، مما يؤدي إلى تباطؤ تنفيذ المهام وصعوبة الاحتفاظ بسجلات دقيقة.

4. يمكن أن يؤدي نقص الدعم الإداري، الذي يتضمن عدم كفاية الموارد مثل البرامج المتقدمة أو الموظفين الإضافيين، إلى التقليل من القيمة بين المحاسبين، مما يؤدي إلى انخفاض الرضا الوظيفي والأداء.
5. يمكن أن يؤدي الغموض في الأدوار والمسؤوليات إلى تحديات مثل التوقعات الوظيفية غير الواضحة والمسؤوليات المتداخلة، مما يسبب صعوبات في تحديد أولويات المهام، مما يؤدي إلى عدم الكفاءة والارتباك.
6. يمكن أن تؤدي الضوابط الداخلية الضعيفة، مثل عمليات التدقيق سيئة التنفيذ أو الافتقار إلى الرقابة القوية، إلى زيادة احتمالية حدوث أخطاء مالية أو أنشطة احتيالية لم يتم اكتشافها.
7. تشكل التحديثات المستمرة في قوانين الضرائب والمعايير المحاسبية، مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً، تحدياً كبيراً في الحفاظ على الامتثال وضمن دقة السجلات المالية.
8. يشكل التواصل المحدود بين فرق المحاسبة والإدارات الأخرى، مثل الموارد البشرية أو المبيعات، تحدياً في إعداد بيانات مالية دقيقة بسبب نقص البيانات المهمة.
9. يمكن أن يؤدي غياب التقدير أو المكافآت للأداء الاستثنائي إلى انخفاض الحماس وانخفاض المشاركة في العمل.
10. يمكن أن يؤدي الضغط في مكان العمل، والذي يعد تحدياً كبيراً في بيئة العمل عالية الضغط اليوم، إلى انخفاض التركيز والدقة والرفاهية العامة بسبب المواعيد النهائية المستمرة والمهام المالية المعقدة.

10-2-2 تحديات أداء المحاسبين: Challenges Facing Accountants' Performance

يواجه المحاسبون تحديات مختلفة في الأداء بسبب التكنولوجيا واللوائح والتوقعات التنظيمية، بما في ذلك التحديات الرئيسية ومنها (Kroon, do Céu Alves et al., 2021:163) (Eziefule, Adalakun et al., 2022: 117) (Puspita, 2023: 139) (Higginson 2022) (Fowler 2023) (Dick and Wessel) (2023) (Zhang, Wu et al., 2024:14) (Krasodomska, Simnett et al., 2021:119) (2023) (Udegbonam, Igbokwe-Ibeto et al., 2023:307) (Alu :3735) (Ordower ,2024:27) (2023)

1. يستلزم التقدم التكنولوجي في برامج المحاسبة والذكاء الاصطناعي التعلم المستمر، ومخاطر الأمن السيبراني، وأتمتة الأدوار الاستراتيجية، مما يتطلب صقل المهارات للمهام الروتينية.
2. تستلزم العولمة واللوائح الديناميكية وعياً مستمراً بالقوانين الضريبية والمعايير المحاسبية، بينما تضيف إدارة الامتثال عبر ولايات قضائية متعددة تعقيداً.
3. يمكن أن تتسبب أعباء العمل المرتفعة خلال مواسم نهاية السنة المالية والإيداع الضريبي في حدوث ضغوط وأخطاء محتملة، بينما تظل الموازنة بين السرعة والدقة تحدياً مستمراً.
4. تنطوي الاعتبارات الأخلاقية على تضارب المصالح، حيث تضغط الإدارة أو العملاء على التقارير المالية للتلاعب بها، والنزاهة التي تنطوي على التمسك بالمعايير الأخلاقية أثناء إدارة الكيانات المتنافسة.
5. تُعد الشفافية والمساءلة أمراً بالغ الأهمية في تلبية توقعات أصحاب المصلحة وإدارة الأخطاء، فحتى الأخطاء البسيطة يمكن أن يكون لها عواقب مالية كبيرة وتبعات على السمعة.
6. تشمل مهارات التواصل الفعال تبسيط المعلومات المالية المعقدة لأصحاب المصلحة غير الماليين والعمل بفعالية ضمن فرق متعددة التخصصات.
7. يتضمن تطوير المهارات التعلم المستمر للبقاء على اطلاع دائم بالتقنيات المالية واللوائح التنظيمية واتجاهات السوق، بينما يضمن الوصول إلى التدريب إيجاد فرص التطوير المهني ذات الصلة وفي الوقت المناسب.
8. ينطوي التحول الرقمي على تحديات مثل الانتقال من الأنظمة اليدوية إلى الأنظمة الرقمية، وهو ما يتطلب التكيف، ووجود ثغرات في البنية التحتية في بعض المؤسسات أو المناطق.

9. تستلزم العولمة المحاسبية عبر الحدود، والتي تتضمن إدارة عملات متعددة وقوانين ضريبية دولية وأطر تنظيمية متنوعة.

10. تستلزم حالة عدم اليقين الاقتصادي توقعات مالية دقيقة في الأسواق المتقلبة، في حين أن إدارة التكاليف تنطوي على تحقيق التوازن بين الجودة التشغيلية وكفاءة التكلفة.

2-2-11 عواقب ضعف أداء المحاسبين:

يمكن أن يكون لضعف أداء المحاسب آثار سلبية كبيرة على الاستقرار المالي للمؤسسة وكفاءتها التشغيلية وسمعتها. (Ali and Oudat, 2021:12)

تشمل العواقب الرئيسية عدم الدقة المالية، وعدم الامتثال التنظيمي، وتأخر إعداد التقارير المالية، وزيادة مخاطر الاحتيال أو الأخطاء، وفقدان ثقة أصحاب المصلحة، وعدم الكفاءة التشغيلية، والعقوبات القانونية والمالية، والتخطيط الاستراتيجي المعرض للخطر، وانخفاض معنويات الموظفين. (Wambura 2023)

يؤدي عدم دقة التقارير المالية أو عدم اكتمالها إلى تقويض الثقة بين أصحاب المصلحة، مما يعيق قدرة المنظمة على تأمين التمويل أو تكوين شراكات استراتيجية (Saputra and Bakri, 2023:83)، تؤدي الممارسات المحاسبية غير الفعالة إلى التكرار وإهدار الموارد وزيادة التكاليف التشغيلية. (Ariefitiara,) (Theresa et al. 2021)

ويمكن أن تؤدي العقوبات القانونية والمالية إلى إجهاد الموارد المالية للمنظمة وتؤثر على استقرارها. كما يمكن أن يؤدي الأداء المحاسبي الضعيف إلى مشاكل ضريبية وسوء إدارة التدفق النقدي والإضرار بالسمعة. (Udo 2024)

للتخفيف من هذه المخاطر، من الضروري الاستثمار في المحاسبين المهرة والتطوير المهني المستمر والضوابط الداخلية القوية والتقنيات المالية المتقدمة. الأداء العالي للمحاسبين أمر بالغ الأهمية لنجاح المؤسسة واستخدامها. (Xanthopoulou, Skordoulis et al. 2024)

2-2-12 الظواهر المحيطة بالأداء المحاسبي:

1- الظواهر المترتبة على النواحي القانونية، وهو ما تترجم في ظهور الشركات كبيرة الحجم وخاصة الشركات المساهمة، مما رتب انفصال الملكية عن الإدارة وظهور طبقة الإدارة المحترفين وفي هذا السبيل نجد مجموعة من الممارسات التي قد تلجأ إليها الإدارة للتحكم في نوعية وكمية المعلومات الواردة بالتقارير المالية والخاضعة لمضمون الإفصاح المحاسبي الإفصاح المحاسبي هو المرحلة التي تمكن المحاسبين من التعبير عن جهودهم في توفير المعلومات المحاسبية وهو من أهم المبادئ المحاسبية المتعارف عليها وقد اجمع المحاسبون على تبني هذا المبدأ عند اعداد القوائم المالية المنشورة مما ساعد المهتمين من خارج المشروعات على اتخاذ القرارات السليمة في ضوء المعلومات التي يحصلون عليها من تلك القوائم ويمكن أن نوجز منها :

*تمهيد الدخل أو بتعبير أكثر دقة تخطيط وهندسة الربحية بهدف تقليل حدة التفاوت والتقلبات في نتائج الأرباح السنوية المتتابعة وهناك العديد من الأساليب التي يتم استخدامها في هذا النطاق.

*التأثير على المركز المالي عن طريق اللجوء إلى اتخاذ قرارات تستهدف التأثير على عناصر الأصول والخصوم بسداد أو عدم سداد الالتزامات قبل تاريخ الميزانية أو تأجيل إجراء التوسعات أو استبدال الأصول في التوقيت المناسب حتى لا تتأثر الربحية أو الوضع المالي.

2- الظواهر المترتبة على النواحي البيئية والمناخ الاقتصادي بكافة ملامحه من وجود مراحل للتنمية الاقتصادية وأحجام المنشآت ودرجة تعقد عملياتها ومعدلات التحولات الاقتصادي ونوعيات الملكية السائدة ويضاف إلى ذلك النظام السياسي السائد وحالة أسواق المال إذا كانت نشطة أو غير نشطة كل هذه الظواهر تؤثر بدرجة كبيرة على الأداء الاقتصادي لمختلف الوحدات العاملة في المجتمع بما يعكس درجة التشابك بين مختلف عناصر منظومة النشاط الاقتصادي بصفة عامة حتى تصل إلى الدرجة العالمية بفضل وسائل الاتصالات وتوافرها وسرعتها.

3- الظواهر المترتبة على النواحي الاجتماعية السائدة في المجتمع بحيث أصبحت الوحدات الاقتصادية مطالبة بتبني وجهات النظر الاجتماعية المعبرة عن مصالح الكل في آن واحد بحيث تخرج التقارير المالية الصادرة عن الشركات متبعة منهجاً شمولياً يغطي كافة الاحتياجات

والالتزامات بالنفع العام وان يتم إحداث توازن بين الموازنة والموائمة بين المنافع المحققة بالنسبة لفئة معينة.

4- الظواهر المترتبة على نوعيات النشاط الاقتصادي المختلفة فهنا نجد أن بعض أنواع النشاط متميزة ببعض المشكلات الخاصة التي تتطلب من المحاسب أن يراعيها عند إجراء المعالجات المحاسبية حتى ولو كانت تتصف ببعض التشابه في الشكل العام مع الأنشطة الاقتصادية الأخرى، وعلى سبيل المثال نشاط المقاولات والتشييد والبناء له من الخصوصية في المعالجات المحاسبية التي تلفت النظر والتي تستوجب العناية الخاصة (حجاج وعجيلة، 2022، ص: 44-45).

2-2-13 العلاقة بين المهارات الناعمة واداء المحاسبين

لا يشمل أداء المحاسبة المهارات التقنية والتكنولوجية فحسب، بل يشمل أيضاً المهارات الشخصية مثل التواصل والتعاون والتنظيم وإدارة الوقت، والتي تعمل على تعزيز الكفاءة والفعالية وتقوية العلاقات وتحسين الأداء العام. (Qader, Ismeal et al. ,2021:139)

1. التواصل الفعال

يتعين على المحاسبين توصيل المعلومات المعقدة بفعالية إلى المجموعات غير المتخصصة، بما في ذلك الإدارة العليا والعملاء، باستخدام أساليب الاتصال المكتوبة والشفوية. وتتضمن المهارات الأساسية الاستماع الفعال والتواصل البسيط والواضح. (Tsiligiris and Bowyer ,2021:636)

2. إدارة الوقت

يجب أن يتمتع المحاسبون بمهارات أساسية مثل إدارة الوقت، وتحديد الأولويات، وإكمال المهام لتلبية المواعيد النهائية مثل تقارير الأرباح والخسائر، وتقارير الضرائب، والمراجعة. (Mehdi 2024).

3. القدرة على العمل الجماعي

أهمية التعاون: في بيئات العمل المحاسبية، غالباً ما يحتاج المحاسبون إلى التعاون مع فرق مختلفة مثل فرق التدقيق أو إدارة التمويل أو الفرق متعددة التخصصات. المهارات الأساسية: القدرة على العمل ضمن فرق متعددة المهام، والقدرة على التعاون بشكل فعال مع الزملاء، والاحترام المتبادل داخل الفريق (King and King ,2021:21).

4. القدرة على حل المشكلات

تعد مهارات حل المشكلات ضرورية للمحاسبين لتحليل البيانات المالية بشكل نقدي، وتحديد الأخطاء، وتطوير حلول مبتكرة لإجراءات المحاسبة. (Mujiono, 2021:1261)

5. المرونة والتكيف

إن بيئة العمل المحاسبية تتطور باستمرار، مما يتطلب مهارات أساسية مثل القدرة على التكيف مع التغييرات السريعة في السياسات والاستجابة الفعالة للتحديات. (Anomah, Ayebofo et al., 2024:34)

6. الذكاء العاطفي

يعد الذكاء العاطفي أمراً بالغ الأهمية للمحاسبين لفهم وإدارة التوتر بشكل فعال، وضمان الحساسية والمرونة في التعامل مع العملاء والزملاء. (Van der Merwe 2021)

7. القيادة والإشراف

يتطلب المحاسبون مهارات القيادة لإدارة الفرق، وضمان سير العمل الفعال، وتوجيه المحاسبين الجدد، واتخاذ القرارات السليمة، وتحفيز الفريق نحو تحقيق الأهداف. (Manansala, Kyle et al.)

8. الاهتمام بالتفاصيل

الدقة أمر بالغ الأهمية بالنسبة للمحاسبين لتجنب الأخطاء التي تؤثر على التقارير والقرارات المالية. وتتضمن المهارات الأساسية التحقق من الأرقام واكتشاف الأخطاء المحتملة قبل تقديم التقارير النهائية. (Taky 2023)

7. مهارات التنظيم

يجب أن يتمتع المحاسب بمهارات تنظيمية قوية، بما في ذلك القدرة على إدارة المستندات والبيانات المالية بكفاءة، لتسهيل الوصول إليها وتحليلها. (Tiron-Tudor, Deliu et al., 2021:483)

8. القدرة على التفكير النقدي

يعد التفكير النقدي أمرًا بالغ الأهمية للمحاسبين لتحليل المعلومات المالية وفهم الاتجاهات واتخاذ قرارات مستنيرة، مع الأخذ في الاعتبار تأثيرها على المستقبل. (Moradi Roodposhti, Rahnamay, 2022: 247)

9. الاحترافية والأخلاقيات

يتعين على المحاسبين الالتزام بالاحترافية والأخلاق، وإظهار النزاهة والسرية والشفافية في التعامل مع المعلومات المالية الحساسة، واتخاذ القرارات الأخلاقية في التعامل مع الأموال. (Hossain, Kibria et al., 2024)

وبعد تناول أداء المحاسبين في هذا المبحث وعرض مفهومه وابعاده المختلفة تبين ان الاداء يعد عنصرا محوريا يؤثر في تحقيق الامتثال المالي للمؤسسات حيث ان المحاسب الذي يتمتع بمستوى عال من الكفاءة في الاداء فانه يسهم في تحقيق تعزيز الامتثال ومن هذا المنطلق يمكن اعتبار اداء المحاسبين تمثل حلقة وصل بين المهارات الناعمة كمتغير مستقل وبين الامتثال المالي كمتغير تابع بوصفه متغير وسيط

المبحث الثالث

الامتثال المالي Financial compliance

تمهيد:

ان نشأة إدارات الامتثال المستقلة كانت في أوائل ستينيات من القرن العشرين. وقبل ذلك ، كانت الإدارات القانونية هي المسؤولة بصورة عامة عن وظائف الامتثال ان السبب في نشأة إدارات الامتثال كان ذلك لحاجة سوق الأوراق المالية إلى تلقي الدعم والمشورة اما المسؤولية الواسعة النطاق التي تتمثل في الإشراف على السلوك اليومي لأنشطة هذه الوحدات وتقوم بوضع سياسات وإجراءات تكون مصممة بشكل واضح لتحقيق الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها ، تهتم المؤسسات والجهات التنظيمية في برامج الامتثال وذلك باعتبارها مكونات اساسية و ضرورية للقيام بالأعمال السليمة بشكل عام، ولا يمكن وصفها مجرد قضية تخفيف المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال المحددة وتقوم المؤسسات بإعطاء الأولوية لتطبيق "ثقافة الامتثال" في كل مستوى من المستويات لمنظماتها وذلك بوصفها جزءاً بالغ الأهمية من الجهود التنظيمية الذاتية ، إن برامج الامتثال الفعالة تخدم الأغراض المهمة التي تتمثل في تحديد المشاكل المحتملة الوقوع، وردع سوء السلوك، والقيام بخفض العقوبات المحتملة عند حدوث مخالفات.(Edwards et al , 2024: 3)

يعد الامتثال المالي أحد الجوانب الحيوية المهمة لنجاح المؤسسة، اذ ان هدف أي مؤسسة هو تحقيق الامتثال المالي وتحسين سمعة المنظمة وتعزيز جودة بياناتها المالية، وبذلك فان المؤسسات كلما كانت ملتزمة بهذا الامتثال سهلت مهمة الأجهزة الرقابية الداخلية والمتمثلة بأجهزة الرقابة والتدقيق الداخلي وكذلك أجهزة الرقابة العليا في البلد، بالإضافة الى ذلك تعزز من ثقة المستفيدين في هذه المؤسسة او تلك، وسنعرض في هذا المبحث اهم الرؤى التي تم دراستها في هذا المجال ومناقشتها للاستفادة منها في اجراء الجانب العملي من البحث.

1-3-2 مفهوم الامتثال المالي: The Concept of Financial Compliance

يتم تعريف الامتثال على أنه الامتثال لقاعدة، مثل إطار السياسة أو المعيار أو القانون. يشمل الامتثال جميع العمليات التي تتطلب من الفرد أن يكون على معرفة باللوائح ذات الصلة وأن يتوافق مع هذه اللوائح. وبذلك، تعد تنظيم وظيفة الامتثال عملية معقدة وذلك بسبب مجموعة هائلة من المتطلبات للامتثال والتي تمارس ضغوطاً كبيرة على قطاعات الأعمال المختلفة. (prorokowski, 2014:56)

وقد عرف الدليل الاسترشادي لحوكمة عمل وحدات الامتثال بالمؤسسات المالية الامتثال: هو وظيفة مستقلة تتبع للهيكل التنظيمي لمجلس ادارة المؤسسة وهدفها التأكد من امتثال المؤسسة المالية وسياساته الداخلية والخارجية للقوانين والانظمة والتعليمات والضوابط والمعايير والممارسات المالية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية (العدلي وروبي، 2024: 321)

وقد عرفت الرابطة الدولية الامتثال بأنه "القدرة على اتخاذ إجراءات وفقاً لتنظيم معين أو مجموعة من المبادئ في سياق عمل الخدمات المالية، ويعمل الامتثال على مستويين، الاول هو الامتثال للقواعد الخارجية المفروضة على المؤسسة. والثاني يمثل الامتثال لأنظمة الرقابة الداخلية التي تفرض لتأمين الامتثال للقواعد الخارجية (Valkanov,2019: 63)

ويذكر (الطائي والخفاجي، 2022:330) ان الامتثال المالي هو الالتزام بتطبيق الانظمة والقوانين والتعليمات المالية المعمول بها من قبل الجهات المحاسبية والتنظيمية.

وبذلك يمكن تعريف الامتثال وبالاعتماد على المفاهيم اعلاه انه مجموعة من الإجراءات والسياسات التي تتبعها المؤسسات لضمان التزامها بالقوانين واللوائح المالية والمصرفية. يشمل ذلك التحقق من العمليات المالية، مثل مكافحة غسل الأموال، ومراقبة التهرب الضريبي، وتنظيم المعاملات المالية بما يتماشى مع المعايير الأخلاقية والتشريعات المحلية والدولية.

2-3-2 الجهات التي تشرف على الامتثال المالي دولياً:

1- البنك الاحتياطي الفيدرالي: يُعد الاحتياطي الفيدرالي البنك المركزي للولايات المتحدة، وهو المسؤول عن تنظيم السياسة النقدية للبلاد (Menand 2021). يهدف إلى الحفاظ على معدل التضخم عند حوالي 2%، ويحدد كمية النقود التي يجب طباعتها، وينظم سعر الفائدة على الأموال الفيدرالية يتم تنظيم وإدارة بنك الاحتياطي الفيدرالي من قبل مجلس الإدارة (Conti-Brown, Listokin et al. 2021)، الذي يتكون حالياً من خمسة أعضاء. يعد الامتثال والتنظيم داخل بنك الاحتياطي الفيدرالي أمراً بالغ الأهمية، لأن سياساته وقراراته يمكن أن تؤثر بشكل كبير على اقتصاد الأمة (Cipriani, Goldberg et al. 2023). إحدى الطرق لتحقيق ذلك هي ضمان أن يظل بنك الاحتياطي الفيدرالي غير متأثر بفروع أخرى من الحكومة، لذا فإن استقلالية بنك الاحتياطي الفيدرالي مهمة للغاية لضمان استقرار الاقتصاد الأمريكي (Wagner, West et al. 2021).

2- هيئة الأوراق المالية والبورصة sec: تعد هيئة الأوراق المالية والبورصات هيئة تنظيمية مستقلة عن الحكومة تشرف على سوق الأوراق المالية في الولايات المتحدة (Roy and Mukerjee 2021). تراقب هذه الهيئة بورصات الأوراق المالية وتنفذ قانون الأوراق المالية، وتبحث عن أي علامات للتلاعب، أو التداول بناءً على معلومات عامة، أو الاحتيال، أو سوء التصرف من قبل الشركات. الهدف الرئيسي للهيئة هو تحقيق الشفافية في سوق الأوراق المالية (Obade 2021). من الوسائل المهمة التي تستخدمها لتنظيم السوق إلزام الشركات العامة بتقديم تقارير مالية ربع سنوية وسنوية متاحة للجمهور. فضلاً عن ذلك، تراقب الهيئة وكالات التصنيف مثل ستاندرد آند بورز وموديز، لضمان نزاهة تصنيفاتها وعدم تضليل المستثمرين (Tawakol 2021).

3- مؤسسة التأمين على الودائع الفيدرالية (FDIC): تقدم مؤسسة التأمين على الودائع الفيدرالية (FDIC) تأميناً بقيمة 250 ألف دولار على الأقل للودائع في البنوك ومؤسسات الادخار (Wall 2021). من خلال تقديم هذا التأمين، تسعى المؤسسة للحفاظ على ثقة الجمهور في النظام المالي الأمريكي وتعزيزها. ومع ذلك، فإن مؤسسة التأمين على الودائع الفيدرالية تؤمن فقط حسابات الودائع مثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير وشهادات الإيداع، ولا تشمل التأمين على الأسهم والسندات وصناديق الاستثمار المشتركة (Cecchetti, Philippon et al. 2023). تسهم المؤسسة في الامتثال المالي للنظام المالي الأمريكي بفحص أكثر من 4000 بنك لضمان سلامتها التشغيلية. كما تضمن امتثال البنوك لقوانين حماية

المستهلك مثل قانون الحقيقة في الإقراض، وقانون جرام-ليتش-بليلي، وقانون إعادة الاستثمار المجتمعي (Khan, Malik et al. 2023).

2-3-3 الجهات التي تشرف على الامتثال المالي محلياً : في ظل التحديات الاقتصادية والمالية التي تواجه العراق، بات الامتثال المالي ضرورة لضمان الشفافية ومكافحة الفساد وتعزيز الثقة في النظام المالي. وتشرف على هذا الامتثال مجموعة من الجهات الرسمية في العراق التي تنظم وتراقب الأنشطة المالية وفقاً للقوانين والتعليمات المعتمدة. كما أوضح مواقع البنك المركزي العراقي 2023 ، هيئة الأوراق المالية العراقية، فإن هذه الجهات تؤدي دوراً محورياً في ضبط الأداء المالي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي كما يأتي:

1- البنك المركزي العراقي

الجهة التنظيمية العليا للقطاع المالي والمصرفي، يشرف على الامتثال للقوانين والتعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويحتوي على مكتب مراقب الامتثال.

2- سوق العراق للأوراق المالية

جهة تشغيلية تنظم عمليات التداول في السوق المالي، وتلتزم بتطبيق تعليمات هيئة الأوراق المالية لتعزيز الشفافية والامتثال داخل السوق.

3- هيئة الأوراق المالية العراقية

جهة رقابية مستقلة تشرف على تنظيم سوق الأوراق المالية، وتراقب امتثال الشركات والمستثمرين للقوانين والتعليمات الخاصة بالتداول.

2-3-3 اهم التحديات التي يواجهها الامتثال المالي:

1- التحول الرقمي: في السابق، كان يُنظر إلى قطاع الخدمات المالية على أنه تقليدي وقديم. لكن مع تزايد العمل عن بعد، وارتفاع وتيرة الهجمات الإلكترونية، والحاجة الملحة إلى التخطيط للطوارئ، اندفع القطاع نحو التحول الرقمي (Memedovski and Keryakos 2023). ولا يزال هذا التحول جارياً كشفت ثلاثة أرباع البنوك والاتحادات الائتمانية التي تم استطلاعها مؤخراً أنها بدأت في مبادرات التحول الرقمي، بينما تخطط 15% أخرى لتنفيذ استراتيجيات التحول الرقمي قبل نهاية العام. (Gisher and Herz 2021).

ان زيادة الرقمنة ستؤدي إلى مزيد من التنظيم. مع ذلك، تواجه الجهات التنظيمية تحدياً في مواكبة سرعة الرقمنة، خاصة في مجالات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي. لكن التنظيم الإضافي أمر حتمي. لذا، يجب أن تكون خطة الرقمنة لديك مخططة ومنفذة بعناية لتتحمل التدقيق المستقبلي. يتطلب نجاح برنامج تحويل

البيانات إدارة جيدة للبيانات ومخاطرها (Jain 2021). يعد موازنة الأشخاص والعمليات والتكنولوجيا مع الاستراتيجية التشغيلية أمرًا جوهريًا للنجاح، ويجب أن تكون فرق الامتثال جزءًا من كل خطوة تتخذها المنظمة.

2- تكلفة الامتثال: حجم وتعقيد اللوائح التنظيمية يجعلان من الامتثال المالي عبئًا ماليًا كبيرًا. ومع تزايد هذه التكاليف، شهدت البنوك التجارية والشركات ارتفاعًا بنسبة 60% في نفقات الامتثال مقارنة بما كانت عليه قبل الأزمة المالية (Adeniran, Abhulimen et al. 2024). على الرغم من ذلك، يمكن تقليل هذه التكاليف. أحد أكبر التحديات في الامتثال المالي هو تحديد التفاصيل الدقيقة لما يجب الإبلاغ عنه، وأين توجد البيانات، وكيفية تضمينها في التقارير بشكل مناسب (Bello, Idemudia et al. 2024). من خلال تبسيط التقارير التنظيمية وأتمتتها باستخدام التكنولوجيا المدعومة بالذكاء الاصطناعي، يمكن توفير الوقت والحد من الغرامات الناتجة عن عدم الامتثال. وفي حين تواجه مؤسسات الخدمات المالية ضغوطًا كبيرة من الجهات التنظيمية لتحسين ممارسات الامتثال، فإن زيادة عدد الموظفين ليس بالحل الفعال. على سبيل المثال، كان لدى مجموعة سيتي جروب فريقًا يتألف من حوالي 30 ألف موظف في مجال المخاطر والامتثال ورغم ذلك تم تغريمها بمبلغ 400 مليون دولار. يكمن الحل في استخدام التكنولوجيا لربط المعلومات المتفرقة بهذا الأسلوب يمكنك فهم الوضع بشكل أفضل وكيفية تداخل الأمور واكتشاف أي خطأ فور حدوثه

3- الهجمات الإلكترونية: بطبيعة الحال، يتعرض مقدمو الخدمات المالية للهجمات الإلكترونية نظرًا لتعاملهم مع كم هائل من المعلومات المالية الحساسة. ومع زيادة الرقمنة، تزداد فرص المتسللين للوصول إلى هذه البيانات. (Lehto 2022) ضعف التدريب الأمني الداخلي والسياسات غير المطبقة أو غير المتسقة تزيد من فرص حدوث هجمات أمنية. (Lehto 2022) تكلفة الهجوم الإلكتروني قد تكون مرتفعة جدًا، حيث يبلغ متوسط تكلفة خرق البيانات الفردي في القطاع المالي 5.72 مليون دولار. لذا، يجب على مقدمي الخدمات المالية استثمار الموارد في عملية إدارة المخاطر التي تمنح رؤية شاملة لجميع المخاطر، لتقليل احتمالية وقوع الهجوم وتقصير وقت الاستجابة في حالة حدوثه (Yasmeen and Adnan 2023)

4- القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة: العملاء، أصحاب المصلحة، الموظفون، والجهات التنظيمية جميعهم يطالبون بالشفافية والمساءلة في تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية (ESG). (Arvidsson and Dumay 2022) وقد أعدت الجهات التنظيمية حول العالم خرائط طريق لإلزام الشركات بالإفصاح عن تأثيراتها البيئية والاجتماعية، والشركات في جميع الصناعات تبحث عن طرق للامتثال لهذه المتطلبات (Rehman and Umar 2024).

5- **خصوصية البيانات:** حماية البيانات الحساسة للعملاء والمعلومات الشخصية القابلة للتحديد يعد أمرًا بالغ الأهمية، ولكنه يمكن أن يكون تحديًا خاصًا نظرًا لعدد وتعقيد لوائح خصوصية البيانات. أدى قانون حماية البيانات العامة إلى إصدار الكثير من لوائح خصوصية البيانات حول العالم. وقد تكون تكلفة عدم الامتثال ضخمة (Quinn and Malgieri 2021). على سبيل المثال، يمكن أن يواجه منتهكو قانون حماية البيانات العامة غرامات تصل إلى 20 مليون يورو أو 4% من إجمالي المبيعات السنوية العالمية، أيهما أعلى. مع وجود الكثير على المحك سواء كانت من الناحية المالية أم السمعة، يجب على المؤسسات المالية التأكد من وجود السياسات والعمليات والتكنولوجيا اللازمة لحماية المعلومات الشخصية القابلة للتحديد من سوء الاستخدام (Wong, Chong et al. 2023).

2-3-4 طبيعة الامتثال المصرفي:

يعد القطاع المصرفي أحد الركائز الأساسية للاقتصاد في جميع الدول، حيث يدار القطاع المصرفي بكفاءة (Marcu, 2021:209). يجب أن يعالج هذا القطاع ضمن إطار تنظيمي يتضمن السياسات والتعليمات والقواعد المعمول بها. يرتبط تنفيذ الأنشطة المصرفية بإدارة حكيمة وتعزيز دور الجهات الرقابية، مما يسهم في تحسين الأداء وتلبية متطلبات السلطات التنظيمية، فضلاً عن دعم وظيفة الامتثال (Shavshukov et al, 2023: 3). تُعد إدارة الامتثال من الإدارات الرئيسية والفعالة في المصارف، وتستحق الاهتمام اللازم، حيث تؤثر إدارة المصرف بشكل إيجابي على الأداء العام له (كطان، 2020: 3) و تلتزم المصارف بأحكام التشريعات المنظمة لها، حيث إن ذلك يعود عليها بالفائدة من خلال تجنب المخاطر والخسائر والأزمات. كما يساعدها على تفادي المسؤولية القانونية وما يترتب عليها. تسعى المصارف أيضاً إلى تعزيز الممارسات السليمة للرقابة الفعالة من خلال الامتثال للقوانين والتشريعات واللوائح كافة (الياور وسلطان، 2021: 34). ويعد البنك المركزي هو العمود الفقري للقطاع المصرفي بأكمله، ومن أجل الحفاظ على القطاع المصرفي، فإنه يؤدي إحدى أهم الوظائف هي وظيفة الإشراف والرقابة على المصارف (Auer, Frost et al. 2022)، وهناك الكثير من الأدوات الرقابية إلا أن الامتثال هو أهم هذه الأدوات التي انشأها البنك المركزي وهي مراقب الامتثال لذلك تلتزم المصارف التجارية بتعيين شخص في كل مصرف لأداء هذه الوظيفة وفقاً لشروط معينة ومنحه صلاحيات معينة سيؤدي ذلك إلى إنشاء نظام مصرفي سليم ومتوافق (Dordevic, Ferreira et al. 2021). ويتم تلخيص الوظيفة على أنها متابعة امتثال المصارف للقوانين والتعليمات واللوائح والتشريعات والقرارات الصادرة من قبل البنك

المركزي ومجلس الإدارة فضلاً عن تقديم المشورة والاقتراحات للمصرف لتصحيح أي مخالفات في تطبيق هذه التعليمات لتجنب العقوبات المالية والإدارية من البنك المركزي (هزام والدباس 2021:178).

2-3-5 متطلبات الامتثال المصرفي:

إن وظيفة الامتثال تعد وظيفة مستقلة بمواردها البشرية والمادية وهذا مطابق الى معايير لجنة بازل فقد اخذ البنك المركزي العراقي على عاتقه تقرير مقررات تلك اللجنة ونفذاها على شكل قوانين وحدد متطلباته الخاصة بهذه الوظيفة، على إن هذه التعليمات تنطبق تماما مع متطلبات منظمة بازل. (دليل الحوكمة المؤسسة للمصارف العراقية 2018،50)

ومن أبرز تلك المتطلبات:

- 1- أخذت المنظمة على عاتقها تشكيل إدارة الامتثال عن طريق تهيئة القوة البشرية الكفوة والبنى التحتية المستقلة والمختصة لهذه الوظيفة
- 2- إن تكون هذه الوظيفة مستقلة تماما عن أنشطة وأعمال المنظمة بهدف تأدية مهامها بعيدا عن التأثيرات الجانبية. (Teek kow,2006,3).
- 3- إن تكون هذه الوظيفة مشار إليها ضمن الهيكل التنظيمي للمؤسسة وأفرادها معرفين للمؤسسة على شكل وحدة قائمة بذاتها تتألف من مجموعة من الموظفين يراسهم موظف يطلق عليه مراقب الامتثال (الركابي ، 2017: 496)
- 4- يعين مراقب الامتثال بعد أن يقدم أوراقه التي تتطلبها الوظيفة الى البنك المركزي ويشترط في تعيينه الموافقة المسبقة الإدارة البنك المركزي ومن ثم يواصل عمله كمراقب في المؤسسة المحددة. (العامري ، 2014: 74)
- 5- يجب وضع الأطر العامة والإجراءات الفعالة لعمل مراقب الامتثال بموجب نظام يحدد علاقته بالإدارة الأخرى ويبين بشكل مفصل المهام اليومية لوظيفة الامتثال والرقابة وسلطته على الأنشطة التي تجري في المؤسسة بشكل يومي وتحديد واجباته بشكل دقيق. (تعليمات مراقبة الامتثال للمصارف الأردنية رقم 23 لسنة 2006، 4)

6- بيان الواجبات الأساسية التي يقوم بها مراقب الامتثال عن طريق ترسيخ ثقافة الامتثال وتطبيق القوانين والتعليمات الرقابية والاشرفية داخل المؤسسة والإسهام في رسم السياسات والإجراءات المعمول بها داخل المؤسسة في إدارة الموارد البشرية وتطوير المهارات من خلال التدريب والتطوير والتقييم والتعيين.

(الشمري، 2016: 81)

7- أن يكون هناك اتصال مباشر بين مراقب الامتثال ورئاسة الإدارة العليا في المؤسسة بغية تطبيق القوانين واللوائح والتعليمات الرقابية. (Terblanche ، 2013: 116)

8-ضمان توفير الصلاحيات اللازمة لدخول موظف مراقب الامتثال على أي اتصال مع أي موظف في المؤسسة والاطلاع المباشر على الملفات والسجلات وسهولة الوصول الى المعلومات الضرورية التي تمكنه من القيام بعمله، فضلا عن عدم تكليف موظف الامتثال باي مهمة تنفيذية كي لا يحصل التضارب بالمسؤوليات أو مع وظائف أخرى. (البرزنجي ، ، 2015: 44)

9- يقوم موظف الامتثال برفع التقارير كافة بشأن نتائج أعمال المراقبة الى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه والتي تراقب تطبيق الامتثال المصرفي. (brosad das,2016:36)

2-3-6 أهمية الامتثال المصرفي:

تتمثل الفائدة الأساسية لوظيفة الامتثال في ضمان توافق الأعمال مع القوانين واللوائح الخارجية السارية، والسياسات المحددة داخليًا، والمعايير الأخلاقية. تختلف مجالات المسؤوليات الرئيسية لإدارات الامتثال من مؤسسة لأخرى (Díaz-Rodríguez, Del Ser et al. 2023)، لكن من المحتمل أن تشمل تحديد ومعالجة التغييرات المنهجية والعملية المتعلقة بالتغيير التنظيمي، وتطوير والإشراف المستمر على أنظمة وعمليات تصريف الأعمال، ومراقبة الأنشطة والأفراد والمعاملات، فضلا عن تقديم المشورة، وتحديد المشكلات والتحقيق فيها، واعتماد وثائق التسويق (Briggs 2021).

تزايدت أهمية وظيفة الامتثال في المصارف بسبب تنوع المخاطر المرتبطة بعدم الامتثال للأنظمة واللوائح الداخلية والخارجية، مثل مخاطر العقوبات التنظيمية والقانونية، والخسائر المالية أو المادية، أو أي خسائر أخرى تنشأ عن فشل المصرف في الالتزام بقوانينه ولوائحه (Mustapha, 2021 Kunhibava et al.)، وكذلك قواعد السلوك ومعايير أفضل الممارسات وتعد وظيفة

مراقب الامتثال في المصارف من العوامل الأساسية لنجاحها، اذ تؤدي دوراً محورياً في الحفاظ على سمعتها ومصداقيتها، وحماية مصالح المساهمين والمودعين (Zakarneh 2022). يتحقق ذلك عن طريق:

أ. تقليل مخاطر عدم الامتثال، خاصة المخاطر المتعلقة بالسمعة والمخاطر النظامية .

ب. تعزيز العلاقة مع الجهات الرقابية .

ج. الحفاظ على القيم والممارسات المهنية في العمل المصرفي .

د. تطوير الآليات والأطر اللازمة لمكافحة الجرائم المالية، مع التركيز على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

هـ. ترسيخ مبادئ الإدارة السليمة في المؤسسات المصرفية .

بشكل عام، تعد وظيفة الامتثال عنصراً حيوياً في تقليل مخاطر السمعة للمؤسسة. من المهم الإشارة إلى أن مخاطر السمعة لا تُعد فئة مستقلة من المخاطر، لكنها تُعد جزءاً من أنواع المخاطر الأخرى (Bach, Jugl et al. 2022). ومع ذلك، يمكن أن يكون للضرر الذي يلحق بسمعة الشركة عواقب مالية خطيرة

تكمّن أهمية الامتثال للقوانين والقواعد والمعايير في تعزيز قوة المصرف وقدرته التنافسية، فضلاً عن الحفاظ على سمعته وتلبية توقعات عملائه. يلعب الامتثال دوراً حاسماً في بناء ثقة الجمهور وتحقيق كفاءة الأداء، كما يعد عاملاً إيجابياً في توسيع نطاق الأعمال (Wali, van Paridon et al. 2023). يعد الامتثال وسيلة فعالة لإدارة المخاطر، حيث يسهم في جذب الاستثمارات طويلة الأجل وتعزيز الثقة في الأسواق المالية. بالإضافة إلى ذلك، يساعد الامتثال في اكتشاف الأخطاء والجرائم المالية، مما يقلل من الأضرار الناتجة عنها ويمنع تكرارها، كما يحسن العمليات التجارية ويطور الأنشطة التشغيلية (Ahmed and Alam 2023). تزايدت أهمية الامتثال في المصارف العالمية بعد أزمة عام 2008، حيث بدأت المؤسسات الرقابية تطالب أكبر المؤسسات المالية بتطوير منظماتها وتنفيذ برامج فعالة لإدارة المخاطر في حالة عدم الامتثال للوائح والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية (Schenk 2021). وأشارت لائحة لجنة بازل للرقابة المصرفية

(2005) إلى العواقب السلبية التي يتعرض لها المصرف عند اكتشاف عدم امتثاله. كما يتضمن التوجيه الأوروبي ضرورة تعيين وحدة للإشراف على الامتثال القانوني (الجنابي، 2023، 67-68).

2-3-7 مبادئ الامتثال المصرفي:

تدرك لجنة بازل وجود اختلافات كبيرة في الأطر التشريعية والتنظيمية المتعلقة بالوظائف الأساسية (Stewart 2021). لذا، أصدرت في عام 2005 ورقة عمل تتضمن المبادئ الأساسية لوظيفة مراقب الامتثال المصرفي، وتهدف هذه الوثيقة إلى تعزيز ممارسات الامتثال وسلامة النظام الرقابي، موضحةً المبادئ التي يجب أن تستند إليها وظيفة مراقب الامتثال (Horn, Alba et al. 2022)، والتي يمكن تلخيصها كما يأتي:

1- المبدأ الأول: يتحمل مجلس إدارة المصرف مسؤولية الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال، ويجب أن يوافق على سياسة الامتثال، بما في ذلك وثيقة رسمية لإنشاء وظيفة الامتثال (Ahmed and Alam 2023). كما ينبغي على المجلس أو لجنة منه تقييم فعالية إدارة المصرف لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنويًا (Roy and Mukerjee 2021).

2- المبدأ الثاني: يتحمل المجلس التنفيذي مسؤولية ضمان وجود سياسة فعالة لإدارة المصرف، والإشراف على تنفيذها وتقييمها، مع تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة لضمان سلامة التنفيذ والامتثال للقوانين واللوائح (Nanayakkara 2021).

3- المبدأ الثالث: تقع على عاتق الإدارة العليا للمصرف مسؤولية إنشاء وظيفة امتثال دائمة وفعالة، تكون جزءًا من سياسة الامتثال لضمان الالتزام بها، وتقديم تقارير إلى مجلس الإدارة بشأن إدارة مخاطر عدم الامتثال (Mustapha, Kunhibava et al. 2021).

4- المبدأ الرابع: يجب أن تتمتع وظيفة مراقب الامتثال بوضع رسمي داخل المصرف، مما يمنحها المكانة المناسبة والسلطة والاستقلال، وذلك عن طريق سياسة الامتثال أو أي وثيقة معتمدة من مجلس الإدارة توضح استقلالية الوظيفة واستمراريتها (Fanto 2021).

5- المبدأ الخامس: ينبغي أن تكون وظيفة الامتثال في المصرف مستقلة تمامًا عن الأنشطة المصرفية الأخرى (Alam, Ahmad et al. 2022).

6- المبدأ السادس :يجب أن تمتلك وظيفة الامتثال في المصرف الموارد اللازمة لتنفيذ مسؤولياتها، ويجب أن يتصف موظفو إدارة الامتثال بالمؤهلات والخبرة والصفات المهنية والشخصية اللازمة لأداء واجباتهم بكفاءة.(Fanto 2021)

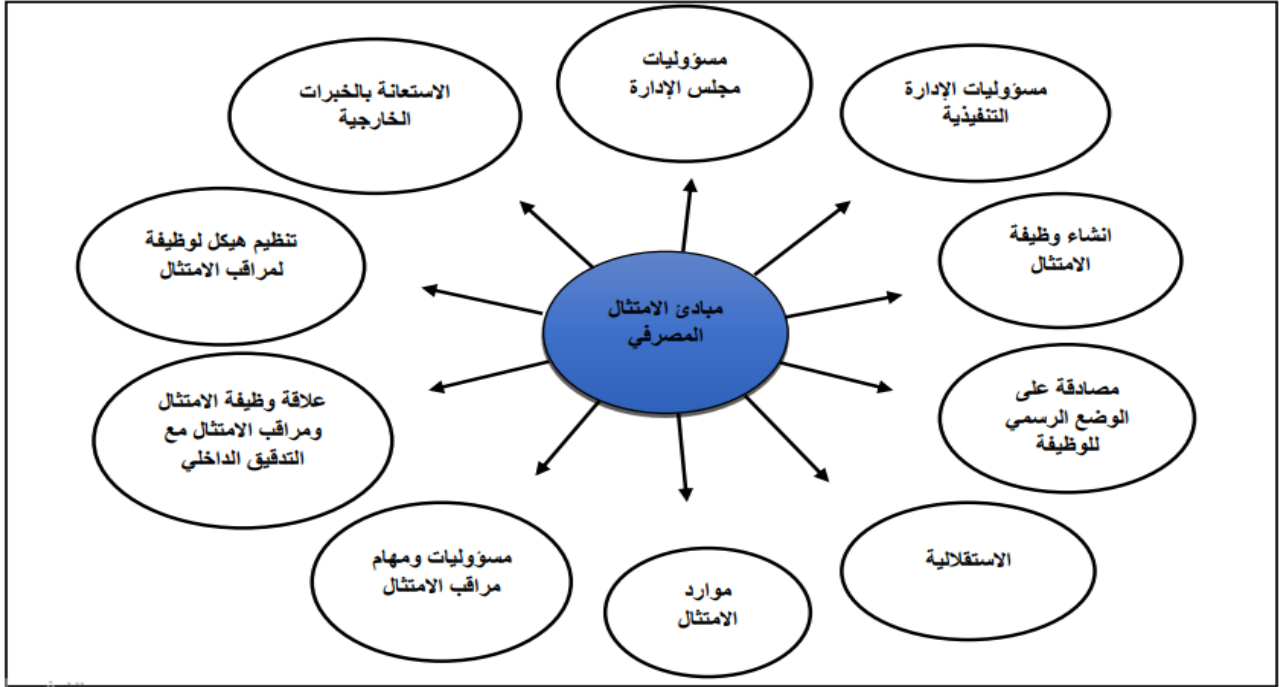
7- المبدأ السابع :يتولى رئيس قسم الامتثال مسؤولية إدارة الامتثال، حيث تتمثل مسؤوليات وظيفة الامتثال المصرفي في مساعدة الإدارة في إدارة مخاطر عدم الامتثال التي تواجه المصرف، وضمان الالتزام بالقوانين والتعليمات واللوائح (Barnett-Quaicoo 2021).

8- المبدأ الثامن :يجب أن يخضع نطاق أنشطة وظيفة الامتثال لمراجعة دورية من قبل التدقيق الداخلي، للتأكد من أن الأنشطة تمتاز بالاستقلالية وتقييم المخاطر بشكل مناسب (Levytska, Pershko et al. 2022).

9- المبدأ التاسع :يتعين على المصارف الالتزام بالقوانين والتعليمات واللوائح السارية، وتنظيم هيكلية وظيفة الامتثال بطريقة تضمن تلبية المتطلبات المحلية كجزء من سياسة الامتثال الشاملة للمصرف(Ahmad, Muneeza et al. 2023).

10- المبدأ العاشر: الاستعانة بمصادر خارجية: قد يتم الاستعانة بخبرات خارجية لمهام محددة لوظيفة الامتثال، ولكن ينبغي أن تخضع للإشراف من قبل رئيس قسم الامتثال.(Griggs 2023)

الشكل (1-2) مبادئ الامتثال المصرفي وفقاً لمقررات لجنة بازل



المصدر: الياور وسلطان، علي عصام، عبير رحمان، وظيفة مراقب الامتثال في المصارف، الطبعة الأولى، ص55، 2021، للنشيط

8-3-2 ابعاد الامتثال المصرفي:

1- الاستقلالية: تعني أن تكون وظيفة الامتثال منفصلة عن الأنشطة الأخرى للمصرف، بحيث يتمتع موظف الامتثال بالحرية الكاملة لأداء مهامه دون أي تدخل خارجي من الإدارات الأخرى. ومع ذلك، لا يعني هذا المفهوم أن إدارة الامتثال يجب أن تعمل بمعزل عن باقي الإدارات، بل من الضروري تعزيز التعاون بينها وبين وحدات الأعمال المختلفة لتحقيق أهداف الامتثال. (de Mendonça 2024) فالتعاون يسهم في التعرف المبكر على المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وإدارتها بفعالية. ولتوضيح هذا المفهوم بشكل أكبر، يمكن الاستناد إلى المبادئ الدولية التي تشدد على أهمية استقلالية الهيئات الرقابية المالية. على سبيل المثال، أكد "إعلان ليما" في القسم الخامس على ضرورة ضمان استقلالية إدارة الامتثال داخل المصرف، مشيراً إلى أن غياب هذه الاستقلالية يؤدي إلى ضعف فعالية الهيئات الرقابية وعدم قدرتها على العمل بموضوعية. ومن ثم، لا يمكن تحقيق الاستقلالية إلا من خلال ضمان الاستقلال الوظيفي والتنظيمي لمسؤولي وموظفي الامتثال (الركابي، 2017: 497).

2- التنظيم: تنظيم إدارة الامتثال يتطلب أن يكون لها وضع رسمي داخل المصرف، يمنحها المكانة المناسبة والاستقلالية اللازمة، على أن يتم تضمين ذلك في سياسة الامتثال الخاصة بالمصرف أو أي وثيقة رسمية أخرى. يجب تعميم هذه الوثيقة على جميع الموظفين، مع توضيح موقف الإدارة وسلطتها واستقلالها. كما ينبغي أن تشير الوثيقة أو الميثاق الرسمي إلى النقاط الآتية (miller, 2014:12)

أ- ضمان الحيادية - وضع تدابير تكفل حيادية وظيفة الامتثال عن الأنشطة التجارية للمصرف - توضيح دور إدارة الامتثال ومسئولياتها، مع تحديد علاقتها بالأقسام أو الوحدات الأخرى داخل المصرف (Ryabov 2021)

ب- الوصول إلى المعلومات - ضمان حق إدارة الامتثال في الحصول على المعلومات الضرورية لأداء مهامها - تمكينها من التواصل المباشر مع مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه (Almasria) (2022)

ت- التحقيقات - منح إدارة الامتثال الحق في إجراء تحقيقات للكشف عن أي انحرافات في سياسة الامتثال. (Alkhalili, Qutqut et al. 2021)

- إتاحة تعيين مستشار قانوني خارجي لتنفيذ هذه المهمة عند الضرورة

ث- التقارير الرسمية - إلزام إدارة الامتثال بتقديم تقارير رسمية إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- التأكد من اطلاع جميع الوحدات والموظفين داخل المصرف على ميثاق الامتثال أو الوثائق

الرسمية ذات الصلة (Ermiychuk 2022)

3- الكفاءة والخبرة: يجب أن يتمتع مسؤول الامتثال بكفاءة عالية وخبرة واسعة في القطاع المصرفي، بالإضافة إلى القدرة على فهم ومراقبة الامتثال لجميع الأنظمة والتعليمات المصرفية المتعلقة بعمليات المصارف (Abikoye, Umeorah et al. 2024). من الضروري أن يطبق المسؤول الامتثال بكفاءة وفاعلية، كما يتوجب عليه تدريب وتنقيف جميع موظفي البنك حول قواعد الامتثال المرتبطة بمسئولياتهم الفردية. تعتبر هذه المهمة جزءاً أساسياً من مسؤوليات الإدارة العليا (Fanto 2021)، حيث تسهم في تعزيز ثقافة الامتثال داخل المؤسسة. يتحمل كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا مسؤولية ضمان توفير موارد تدريب وتنقيف مناسبة، سواء على المستوى الداخلي أو الخارجي، لجميع الأفراد المعنيين، بما في ذلك الإدارة العليا والرؤساء والموظفين (Akagha, Coker et al. 2023). يهدف ذلك إلى تمكينهم من فهم قواعد الامتثال بشكل كافٍ. ويعتبر توفير هذه الموارد مؤشراً رئيسياً على التزام البنك بتطبيق نظام امتثال فعال. علاوة على ذلك، يتعين على إدارة الامتثال دعم الإدارة العليا في القضايا المتعلقة بتنظيم مهام التنقيف والتوعية

بمسائل الامتثال. وفي هذا السياق، يقوم مدير إدارة الامتثال بإعداد برامج تدريب وتوعية حول الامتثال لكافة أفراد الإدارة العليا ومديري الإدارات والموظفين الذين يعتمد عليهم مجلس الإدارة والإدارة العليا في تطبيق قواعد الامتثال وإعداد دليل مكتوب يوجه منسوبي المصرف حول كيفية التطبيق السليم لأنظمة وقواعد ومعايير الامتثال، من خلال السياسات والإجراءات والمستندات الأخرى التي تعد بمثابة أدلة امتثال ولوائح داخلية. (carreta، 2010، 11)

4- تقييم المخاطر: يتعين على إدارة الامتثال تقييم مدى ملاءمة سياسة الامتثال وأدلة السياسات والإجراءات في البنك، ومتابعة أي أوجه قصور يتم الكشف عنها بشكل فوري، وتقديم مقترحات للتعديل عند الحاجة، مع تشجيع الإدارات المعنية على اقتراح التعديلات اللازمة (Tarullo 2022). يمكن استخدام التقنية كأداة لوضع مؤشرات الأداء من خلال تصفية أو تجميع البيانات التي قد تشير إلى مشاكل محتملة في الامتثال، مثل زيادة حالات الاحتيال أو تزايد شكاوى العملاء. تتطلب الرقابة الفعالة والمستمرة من مراقب الامتثال فهم المخاطر التي قد تنشأ عن عدم الالتزام، وقياس كافة المخاطر ذات التأثير المادي الكبير لتفادي تعرض المصرف لغرامات كبيرة نتيجة الفشل في تنفيذ الامتثال (Olawale, Ajayi et al. 2024). ولذلك، فإن الرقابة وقياس المخاطر تتطلب أنظمة معلومات قادرة على تزويد الإدارة العليا والجهات الرقابية بالتقارير اللازمة وفي الوقت المناسب حول الوضع المالي وأداء المصرف (Victor, 2017, 229).

ج- يقوم برنامج مراقبة الامتثال بتقييم مستوى إدراك أبعاد الامتثال من خلال إجراء اختبارات كافية وشاملة لمفهوم الامتثال، ويجب تقديم تقرير بالنتائج إلى مدير إدارة الامتثال عبر نظام التقارير (McIntosh, Susnjak et al. 2024). من المهم أن نلاحظ أن إدارة الامتثال ليست مسؤولة بشكل مباشر عن التأكد من تطبيق كافة قواعد الامتثال المذكورة سابقاً، بل يقتصر دورها على متابعة القواعد المتعلقة بمخاطر عدم الامتثال (Ahmad, Akbar et al. 2023). كما يجب عليها إبلاغ جميع إدارات وأقسام المصرف بالقواعد التي لا ترتبط بمخاطر عدم الامتثال والتأكد من إدراجها في السياسات والإجراءات الخاصة بتلك الإدارات، فضلاً عن مراقبة الإبلاغ في حال حدوث أي مخالفة لتلك القواعد. (victor، 2017، 229)

2-3-9 قواعد الامتثال المصرفي:

تشمل قواعد الامتثال المطبقة على البنوك الاتي:

1- القوانين والتشريعات الاشرافية والرقابية، النقدية والتنظيمية السارية على القطاع المصرفي وقواعد تطبيقها، وما يتعلق بها من تعاميم وتعليمات

2- اللوائح والتعليمات التي تصدرها الجهات الحكومية ذات التخصص مثل نظام الشركات وأنظمة هيئة السوق المالية، ونظام وإرشادات الاستثمار الاجنبي اللوائح الداخلية في الشركات وغيرها

3- أنظمة وإجراءات الالتزام بالتطبيقات الداخلية

4- المبادئ الصادرة عن لجنة بازل للإشراف على البنوك الخاصة بالالتزام ووظيفة الالتزام في البنوك ، وأية أوراق أو تقارير أو قرارات أو توصيات أخرى تصدر من فريق العمل المالي سواء التي سبق أن بلغت بها البنوك أو قد تبلغ بها مستقبلاً .

وينبغي ادراك ان إدارة الامتثال قد لا تكون مسؤولة مسؤولية مباشرة عن التأكد من تطبيق الامتثال بقواعد الامتثال كافة الموضحة سابقا ، وإنما يقتصر دورها على تطبيق القواعد ذات العلاقة بمخاطر عدم الامتثال، وعلى ابلاغ كافة ادارات وأعمال المصرف بالقواعد التي ليس له علاقة بمخاطر عدم الامتثال والتأكد من ادراجها في السياسات والاجراءات الخاصة بتلك الادارات والاعمال وعلى المراقبة والابلاغ في حالة مخالفة أي من تلك القواعد (الجنابي، 2023: 74).

وبذلك يُعد الامتثال المالي انعكاساً ملموساً لكفاءة المحاسبين في تطبيق المعايير والأنظمة، وهو لا يتحقق بمعزل عن المهارات السلوكية التي تعزز جودة الأداء المهني. هذا الترابط يفتح المجال للانتقال إلى الجانب العملي، حيث تُختبر العلاقة بين المهارات الناعمة وأداء المحاسبين في بيئة العمل الفعلية، لتحديد مدى تأثيرها المباشر في تحقيق الامتثال المالي داخل المؤسسات.

الفصل الثالث

الدراسة التطبيقية

قياس متغيرات البحث وتحليله

المبحث الأول

وصف عينة الرسالة وتحليل نتائج الاستبانة

المبحث الثاني

النتائج واختبار الفرضيات

المبحث الاول

وصف عينة البحث وتحليل نتائج الاستبانة

مقدمة:

يتطرق هذا الفصل الى الجانب التطبيقي وإجراءاته عن طريق توضيح وتحديد اساليب التحليل الاحصائي المتبعة في جمع البيانات وتحليلها وفق المقاييس المناسبة لها وتحليل النتائج واختبار الفرضيات وفق برنامج SPSS.V.25، اذ تم اعتماد المنهج الوصفي في دراسة المتغيرات.

1-3 مجتمع البحث وعينته:

يتكون مجتمع البحث من مجموعة من الافراد العاملين في المؤسسات الاقتصادية، اذ وزعت استبانة الكترونية تم ارسالها الى مجاميع العاملين في مجال المحاسبة والاساتذة المختصين به أيضا متوزعين على عدد من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وكما موضحة في الجدول ادناه كونهم الفئة المستهدفة والمشمولة بموضوع الرسالة، اذ تم توزيع 200 استبانة وتمت الاستجابة على (193) شخص بمليء الاستبانة، وقد تم اعتماد جميعها في التحليل الإحصائي مع الوصف الكامل لفقراتها.

اسم الشركة	عنوان المصرف	تاريخ التأسيس	رأس المال (دينار عراقي)
مصرف آشور الدولي	بغداد /ساحة عقبة بن نافع /م903 ش/99.مبنى 87	28/09/1993	250 000 000 000
مصرف بغداد	بغداد /شارع الكرادة /مجاور المسرح الوطني /م903. /بناية12 /شارع 17	18/02/1992	250 000 000 000
المصرف التجاري العراقي	بغداد /شارع السعدون /مبنى 1	11/02/1992	250 000 000 000
مصرف الخليج التجاري	بغداد / مقابل بدالة العلووية /م903 ز 99 المبنى 27	20/10/1999	300 000 000 000
مصرف الاستثمار العراقي	بغداد/ حي الوحدة /م/902.ز/2.مبنى 27 العلووية	13/07/1993	250 000 000 000
مصرف الشرق الأوسط للاستثمار	بغداد /عرصات الهندية /م929 ش/25/عمار 14	07/07/1993	250 000 000 000
المصرف العراقي الاهلي	بغداد/شارع السعدون /قرب ساحة الفردوس	02/01/1995	270 000 000 000
مصرف المنصور للاستثمار	بغداد/ كرادة خارج / البو جمعة/م/925. شارع/18.بناية1	13/09/2005	250 000 000 000
مصرف سومر التجاري	بغداد /شارع خالد بن الوليد /حي بابل / 908 / شارع 16 /بناية 1	26/05/1999	250 000 000 000
المصرف المتحد للاستثمار	بغداد /ساحة الواثق /حي الوحدة	20/08/1994	300 000 000 000

2-3. جمع البيانات وقياسها: تم التطرق الى طريقة جمع البيانات والمقياس المستخدم لتحويلها الى قيم قابلة للتحليل الاحصائي على النحو الاتي:

1-2-3. البيانات الأولية وذلك بجمع البيانات الضرورية المتعلقة بأفراد عينة البحث من خلال تصميم استبانة مكونة من قسمين رئيسيين:

القسم الاول:

يحتوي القسم الأول على البيانات الديموغرافية لأفراد عينة البحث والمعلومات العامة المتضمنة عدد الاستبانات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل الإحصائي مثل الجنس والخبرة العلمية والمنصب والقسم الذي يعمل به مالى الاستبانة والمؤهل العلمي والتخصص الأكاديمي والعنوان والوظيفي باستخدام الاساليب الاحصائية المعتمدة في الرسالة (SPSS.V.25) للحصول على النتائج.

القسم الثاني:

يتطرق الى المتطلبات المتعلقة بمتغيرات البحث (المهارات الناعمة ، اداء المحاسبين ، الامتثال المالي). ولغرض اختبار صدق وثبات الفقرات المرتبطة بالاستبانة فقد تم توزيعها وعرضها على مجموعة من الخبراء والمحكمين وعددهم (10) عشرة خبراء المبينة اسمائهم في الملحق رقم (1) نظرا لما يمتلكونه من خبرة علمية وعملية وموضوعية متميزة وفي مجالات اكااديمية مختلفة، لغرض التحقق والتأكد من صحة فقرات الاستبانة وارتباطها بمتغيرات الرسالة. كما تم اخذ الملاحظات التي وردت من قبلهم بالحسبان والتوصل الى الشكل النهائي للاستبانة الموضح في الملحق (3) وبما يتلاءم مع منهجية البحث.

2-2-3. مقياس الرسالة:

لتحديد القيم الخاصة لبدائل استجابات العينة ودلالاتها اللفظية تم تحويل الاجابات اللفظية الى رقمية متدرجة وفقا لمقياس ليكرت الخماسي.

جدول (3- 1) القيم الرقمية المعتدة لكل وزن وفق مقياس ليكرت الخماسي

الدرجة	دلالاتها اللفظية
1	لا اتفق تماما
2	لا اتفق
3	اتفق الى حد ما
4	اتفق
5	اتفق تماما

*الجدول من اعداد الباحثة

1- توزيع أفراد العينة حسب الجنس:

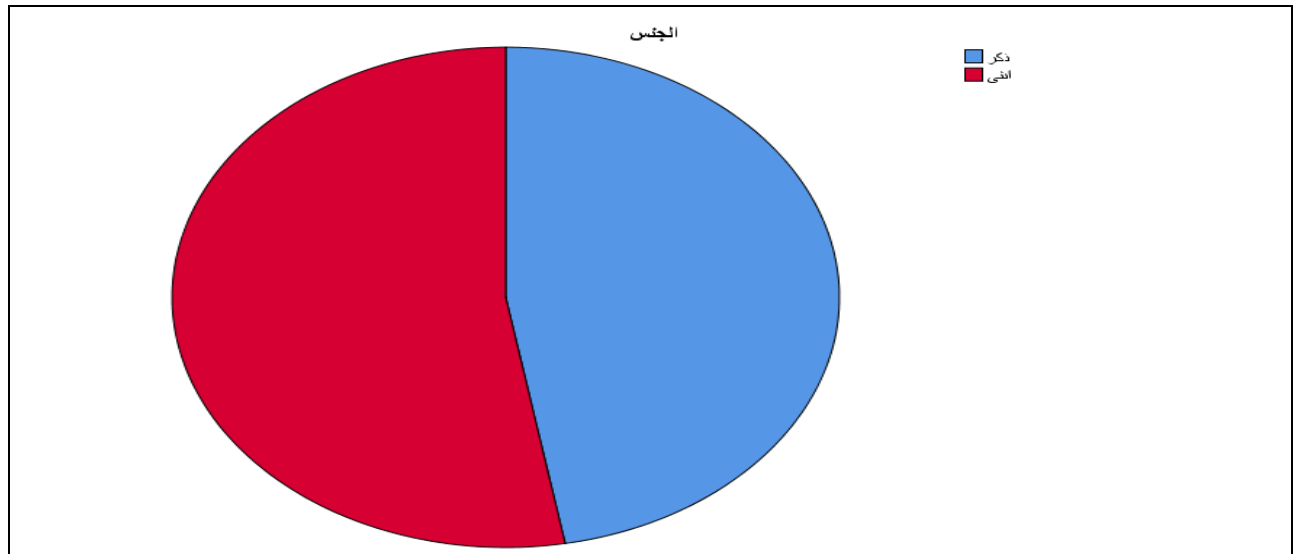
جدول (2-3) توزيع العينة حسب الجنس

		الجنس			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ذكر	91	47.2	47.2	47.2
	انثى	102	52.8	52.8	100.0
	Total	193	100.0	100.0	

*الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25

يلاحظ من الجدول (2-3) ان عينة الرسالة للأفراد المستجيبين للاستبانة وفقا للجنس، اذ احتلت فئة الاناث المرتبة الأولى والبالغ عددها (102) وبنسبة (52.8)، في حين احتلت فئة الذكور المرتبة الثانية حيث كان عدد المستجيبين للاستبانة (91) فرد، وبنسبة (47.2)، وهذا يوضح ان النسبة الأعلى للمشاركين في الاستبيان هي فئة الاناث وقد يؤشر ذلك بأن الفئة الأغلبية من العاملين في المجال هم من الاناث والشكل الاتي يوضح ذلك.

شكل (1-3) عينة البحث وفق الجنس



*الشكل من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25

2- توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي:

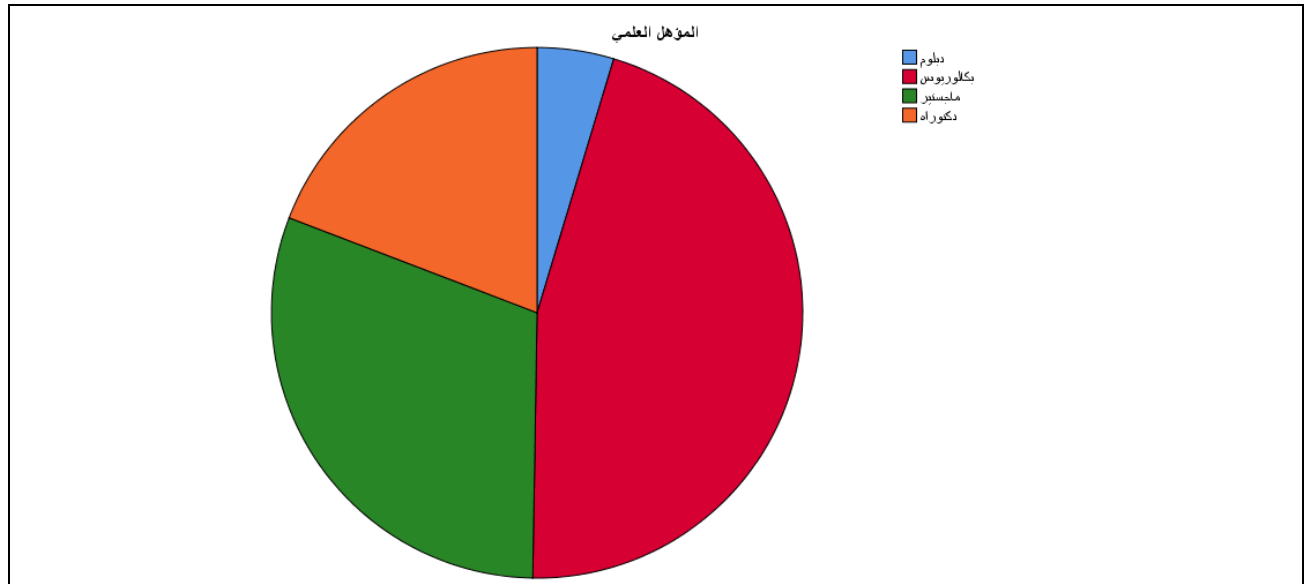
جدول (3-3) توزيع العينة حسب المؤهل العلمي

		المؤهل العلمي			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	دبلوم	9	4.7	4.7	4.7
	بكالوريوس	88	45.6	45.6	50.3
	ماجستير	59	30.6	30.6	80.8
	دكتوراه	37	19.2	19.2	100.0
	Total	193	100.0	100.0	

*الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25

يلاحظ من الجدول (3-3) أن عينة الرسالة للأفراد المستجيبين للاستبانة وفقا للمؤهل العلمي التي يمتلكها افراد العينة ان حاملي شهادة البكالوريوس في المرتبة الاولى اذ بلغ عددهم (88) فرد وبنسبة (45.6) من عينة الرسالة، وفي المرتبة الثانية للذين يحملون شهادة الماجستير بلغ عددهم (59) فرد وبنسبة (30.6) وفي المرتبة التي بعدها الدكتوراه بلغ (37) فرد بنسبة (19.2) وكلاهما يعدان مؤشر جيد يعكس مستوى تعليم عالي لدى افراد عينة، اما اقل نسبة فبلغت (4.7) وبعدهم (9) بالنسبة للذين يحملون شهادة (دبلوم) والشكل الاتي يوضح التقسيمات لعينة البحث وفقا للمؤهل العلمي .

شكل (2-3) عينة البحث وفق المؤهل العلمي



*الشكل من اعداد الباحثة

3- توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة:

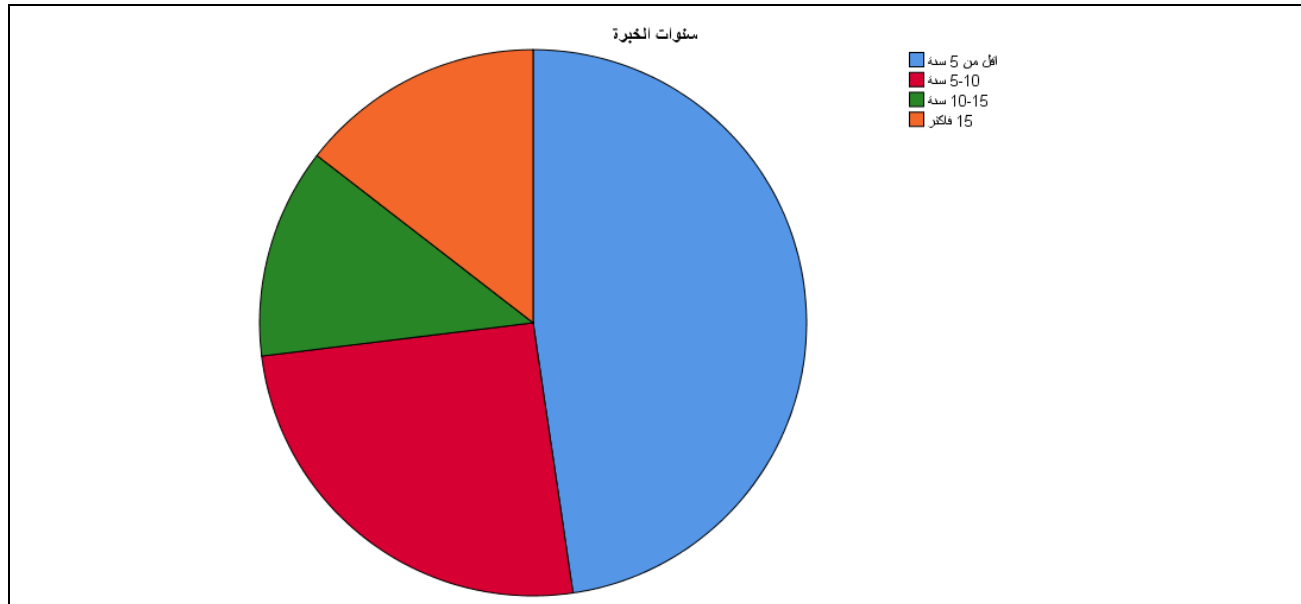
جدول (4-3) توزيع العينة حسب سنوات الخبرة

سنوات الخبرة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أقل من 5 سنة	92	47.7	47.7	47.7
	5-10 سنة	49	25.4	25.4	73.1
	10-15 سنة	24	12.4	12.4	85.5
	15 فأكثر	28	14.5	14.5	100.0
	Total	193	100.0	100.0	

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25

يلاحظ من الجدول (4-3) أن عينة الرسالة للأفراد المستجيبين للاستبانة وفق سنوات الخبرة العملية التي يمتلكها الأفراد حيث كانت أعلى فئة من عينة الرسالة وبعدها (92) فرد وبنسبة (47.7) من العدد الكلي والبالغ 193 فرد لديهم خدمة وظيفية (أقل من 5) سنة تليها الفئة (من 5-10) سنة بنسبة (25.4) وبعدها (49) فرد ، اما الفئة (من 10-15) سنة بلغ عددها (24) فرد وبنسبة (12.4) اما أقل فئة فبلغ عددها (28) فرد وبنسبة (14.5) لديهم سنوات خدمة (5 سنة فأكثر) وفقا لبيانات الجدول أعلاه والشكل الاتي يوضح ذلك.

شكل (3-3) عينة البحث وفق سنوات الخبرة



*الشكل من اعداد الباحثة

4- توزيع أفراد العينة حسب التخصص العلمي:

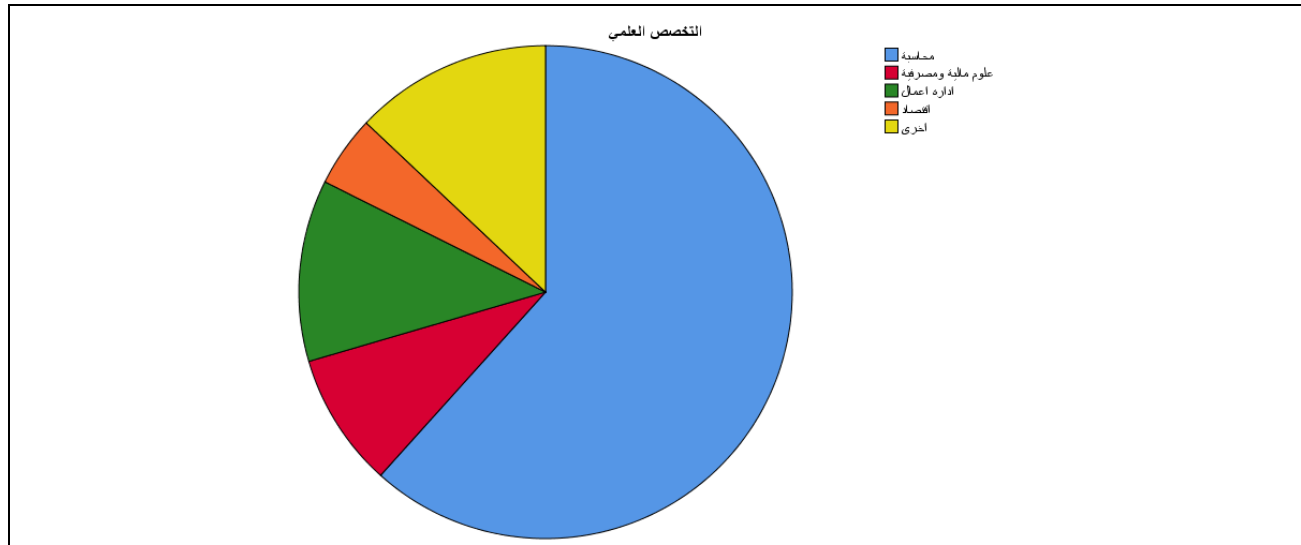
جدول (5-3) توزيع العينة حسب التخصص العلمي

التخصص العلمي					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محاسبة	119	61.7	61.7	61.7
	علوم مالية ومصرفية	17	8.8	8.8	70.5
	ادارة اعمال	23	11.9	11.9	82.4
	اقتصاد	9	4.7	4.7	87.0
	اخرى	25	13.0	13.0	100.0
	Total	193	100.0	100.0	

*الجدول من اعداد الباحثة

يلاحظ من الجدول (5-3) اعلاه أن عينة البحث للأفراد المستجيبين للاستبانة حسب التخصص العلمي الذي يمتلكه الفرد ان معظم عينة البحث هم من تخصص المحاسبة اذ بلغ عددهم (119) فرد من العدد الكلي بنسبة (61.7) مما يعطي انطباع بأن معظم أفراد العينة هم في التخصصات المحاسبة وهو انطباعا محمودا، فيما أحتل تخصص اخرى المرتبة الثانية بعدد (25) بنسبة قدرها (13.0) ، اما تخصص إدارة الاعمال بلغ العدد (23) وبنسبة (11.9) في حين ان تخصص علوم المالية والمصرفية في المرتبة الرابعة بعدد (17) بنسبة قدرها (8.8) . اما في المرتبة الاخيرة الاقتصاد بعدد (9) وبنسبة (4.7) والشكل الاتي يوضح ذلك.

شكل (4-3) عينة البحث وفق التخصص العلمي



*الشكل من اعداد الباحثة

5- توزيع أفراد العينة حسب العنوان الوظيفي:

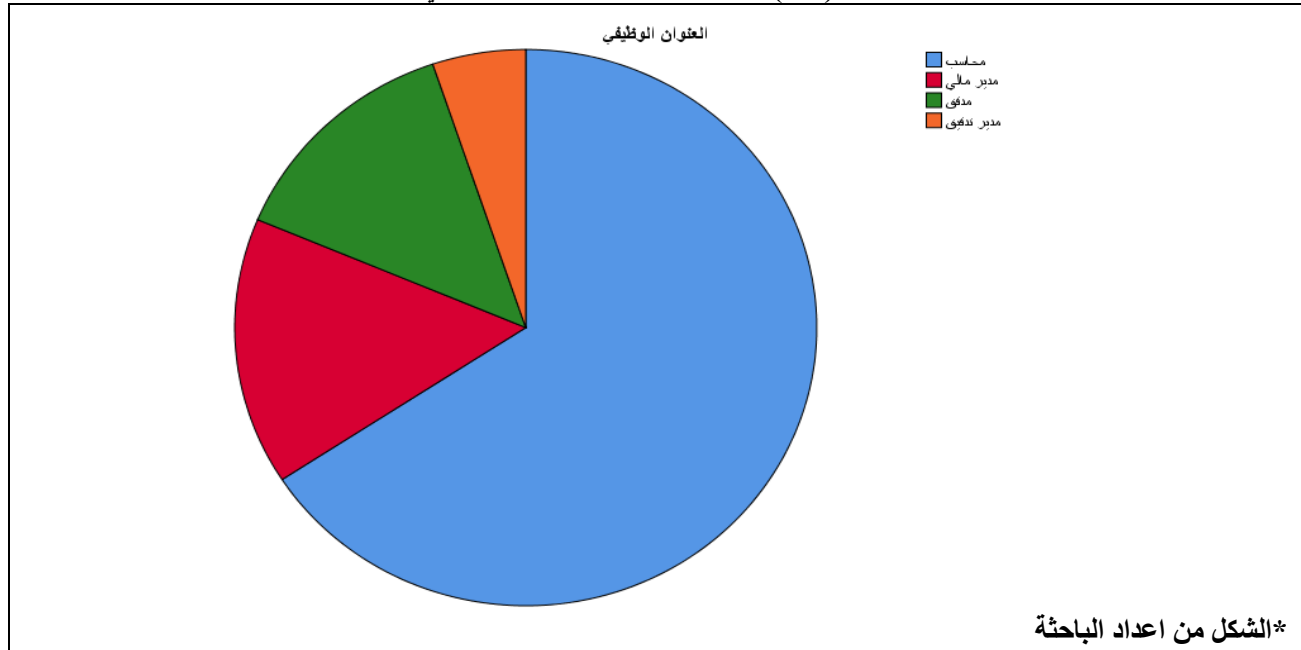
جدول (6-3) توزيع العينة حسب العنوان الوظيفي

		العنوان الوظيفي			
		Frequency	Percent	Valid Per- cent	Cumulative Percent
Valid	محاسب	127	65.8	65.8	65.8
	مدير مالي	30	15.5	15.5	81.3
	مدقق	26	13.5	13.5	94.8
	مدير تدقيق	10	5.2	5.2	100.0
	Total	193	100.0	100.0	

*الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25

يلاحظ من الجدول (7-3) اعلاه أن عينة البحث للأفراد المستجيبين للاستبانة وفقا للعنوان الوظيفي الذي يمتلكه الفرد حيث كانت معظم عينة البحث تمتلك عنوان (محاسب) بعدد (127) فرد وبنسبة (65.8) من العدد الكلي فيما احتل مدير مالي المرتبة الثانية بعدد (30) وبنسبة قدرها (15.5)، والعنوان الذي يليه مدقق في المرتبة الثالثة بعدد (26) وبنسبة قدرها (13.5)، ام (مدير تدقيق) كان عددهم (10) وبنسبة قدرها (5.2)، والشكل الاتي يمثل توضيحا للعناوين الوظيفية.

شكل (5-3) عينة البحث وفق العنوان الوظيفي



--المؤشرات الاحصائية:

أولاً: معامل الثبات: قبل إجراء أي بحث واختبار فرضياته لابد من التأكد من موثوقية أداة القياس المستخدمة إذ تعكس الموثوقية درجة ثبات أداة القياس الذي يقصد به مدى أنصاف عبارات القياس بالتناسق الداخلي وهناك عدة مقاييس لاختبار الثبات الداخلي وأهمها معامل كرونباخ ألفا (Cronbach's alpha) فإذا كانت القيمة المستخرجة أو المحتسبة هي أكبر من (0.60) اذن هذا يعطينا دليل على ثبات أداة القياس إذ كلما ارتفعت هذه القيمة كلما حصلنا على ثبات أكبر. ويمكن حساب هذا المعامل لكل محور من المحاور وعلى النحو الآتي:

جدول رقم (7-3) معامل الثبات وفق مقياس كرونباخ الفا

الابعاد	عدد الفقرات	split-half reliability
المهارات الناعمة	15	0.828
اداء المحاسبين	10	0.764
الامتثال المالي	10	0.863
Total	35	0.932

*الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25

من الجدول (7-3) تبين ثبات البيانات عن طريق قياسها بمقياس كرونباخ الفا وان ابعاد جميع المحاور قد تجاوز 0.60 وهذا يدل على ثباتها كذلك الحال بالنسبة لكل الأسئلة قد بلغ 0.932 وهذا مؤشر جيد يعني ان نسبة الاختلاف كانت قليلة ومقبولة اي ان الموثوقية قد بلغت 93%.

6- الاتساق الداخلي لفقرات المحور الاول:

جدول رقم (8-3) الاتساق الداخلي للمهارات الناعمة

Correlation			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation	Item
193	.000	.384**	X1
193	.000	.501**	X2
193	.000	.470**	X3
193	.000	.527**	X4
193	.000	.457**	X5
193	.000	.618**	X6
193	.000	.504**	X7
193	.000	.557**	X8
193	.000	.612**	X9
193	.000	.651**	X10
193	.000	.499**	X11
193	.000	.561**	X12
193	.000	.645**	X13
193	.000	.637**	X14
193	.000	.522**	X15

*الجدول من اعداد الباحثة وبالاتساق على بيانات spss v.25

يلاحظ من الجدول (8-3) إن جميع معاملات الارتباط بين الاسئلة للمحور الأول كانت قيم ذات تقديرات مقبولة ومتوسطة وذات دلالة احصائية إذ إن جميع القيم (Sig. (2-tailed) كانت لها اصغر من 0.05 مما يعني وجود علاقة بين المتغيرات ، وان جميع القيم موجبة وهذا يعني وجود علاقة طردية بمقدار تلك القيمة وهذا يعكس الاتساق بين فقرات المحور كل حسب مقدار الارتباط.

7- الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني:

جدول رقم (9-3) الاتساق الداخلي أداء المحاسبين

Correlation			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation	Item
193	.000	.665**	z1
193	.000	.568**	z2
193	.000	.710**	z3
193	.000	.686**	z4
193	.000	.676**	z5
193	.000	.640**	z6
193	.000	.658**	z7
193	.000	.718**	z8
193	.000	.635**	z9
193	.000	.649**	z10

*الجدول من اعداد الباحثة وبالاعتماد على بيانات spss v.25

يلاحظ من الجدول (9-3) إن جميع معاملات الارتباط بين الاسئلة للمحور الثاني كانت ذات تقديرات متوسطة وجيدة وذات دلالة احصائية إذ إن جميع القيم (Sig. (2-tailed) كانت لها اقل من 0.05 مما يعني وجود علاقة بين المتغيرات ، وان جميع القيم موجبة وهذا يعني وجود علاقة طردية بمقدار تلك القيمة وهذا يعكس الاتساق بين فقرات المحور كل حسب مقدار الارتباط.

8- الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثالث:

جدول رقم (10-3) الاتساق الداخلي الامتثال المالي

Correlation			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation	Item
193	.000	.593**	z1
193	.000	.631**	X2
193	.000	.647**	X3
193	.000	.689**	X4
193	.000	.597**	X5
193	.000	.707**	X6
193	.000	.636**	X7
193	.000	.717**	X8
193	.000	.676**	X9
193	.000	.644**	X10

*الجدول من اعداد الباحثة وباعتماد على بيانات spss v.25

يلاحظ من الجدول (10-3) إن جميع معاملات الارتباط بين الاسئلة للمحور الثالث كانت ذات تقديرات مقبولة ومتوسطة وذات دلالة احصائية اذ إن جميع قيم (Sig. (2-tailed) كانت أصغر من 0.05 مما يعني وجود علاقة بين المتغيرات، وان جميع القيم موجبة وهذا يعني وجود علاقة طردية بمقدار تلك القيمة وهذا يعكس الاتساق بين فقرات المحور كل حسب مقدار الارتباط.

ثانياً: تحليل الاهمية النسبية (RII) :Relative Important Index

لغرض إجراء تحليل الاهمية النسبية لكل متغير من متغيرات الاستبانة سوف يستعين الباحث بجدول الاوزان الاتي لتصنيف المتغيرات الفرعية الخاصة بالمتغيرات (المهارات الناعمة ، اداء المحاسبين ، الامتثال المالي) وعلى النحو الاتي:

أ- جدول الأهمية النسبية للمتغيرات: أتبع الباحث مقياس ليكرت الخماسي (اتفق تماما ، اتفق ، اتفق الى حد ما ، لا اتفق ، لا اتفق تماما) في قياس استجابة عينة الرسالة لمتغيرات الاستبانة وعليه يكون جدول الأهمية النسبية على النحو الآتي:

جدول رقم (3-11) الأهمية النسبية يبين الاستجابة ووزنها

الاستجابة	وزن الأهمية النسبية / الوسط الحسابي
1- اتفق تماما	5 - 4.2
2- اتفق	4.19 - 3.4
3- اتفق الى حد ما	3.39 - 2.6
4- لا اتفق	2.59 - 1.8
5- لا اتفق تماما	1.79 - 1

وفقا لجدول الاستبانة ووزنها نستطيع تصنيف إجابات العينة لمتغيرات كل محور من خلال حساب الأهمية النسبية لكل متغير في داخل كل محور. فقد تم الاعتماد في هذه الرسالة على ثلاثة مقاييس لاتخاذ القرار للمحاور والفقرات الخاصة بها وهي (الوسط الحسابي Mean والانحراف المعياري Std. Deviation ومعامل الاختلاف Coefficient of variation) لاتخاذ القرار الأفضل.

المحور الأول: المهارات الناعمة: يتضمن (3) فقرات وهي:

جدول رقم (3-12) تصنيف إجابات العينة لمتغير المهارات الناعمة من خلال الأهمية النسبية

القرار	الفقرة الأولى: التواصل الفعال				
	الأهمية النسبية	C.V	Std. D	Mean	السؤال
اتفق تماما	92.40%	0.123	.567	4.62	س1
اتفق تماما	88.40%	0.138	.608	4.42	س2
اتفق تماما	87.00%	0.139	.604	4.35	س3
اتفق تماما	89.60%	0.150	.670	4.48	س4
اتفق تماما	90.40%	0.124	.560	4.52	س5

المتوسط	4.48	0.602	0.134	%89.60	
الفقرة الثانية: ادارة الوقت					
س6	4.37	.710	0.163	87.40%	اتفق تماما
س7	4.44	.584	0.132	88.80%	اتفق تماما
س8	4.39	.677	0.154	87.80%	اتفق تماما
س9	4.38	.635	0.145	87.60%	اتفق تماما
س10	4.48	.630	0.141	89.60%	اتفق تماما
المتوسط	4.41	0.647	0.147		
الفقرة الثالثة: التفكير النقدي					
س11	4.46	.966	0.150	89.20%	اتفق تماما
س12	4.34	.643	0.148	86.80%	اتفق تماما
س13	4.36	.731	0.168	87.20%	اتفق تماما
س14	4.25	.752	0.177	85.00%	اتفق تماما
س15	4.37	.696	0.159	87.40%	اتفق تماما
المتوسط	4.36	0.698	0.16		
المتوسط العام	4.42	0.649	0.147		

*الجدول من اعداد الباحثة وبالاعتماد على بيانات spss v.25

يتبين من الجدول (3-12) المحور الاول (المهارات الناعمة) كان الوسط الحسابي Mean (4.42) وهو اكبر من الوسط الحسابي الافتراضي والذي يساوي (3) وانحراف معياري قدره (0.649) معامل اختلاف (0.147) وهذا يعني ان نسبة التوافق للمستجيبين للاستبانة قد بلغت 85%، اما بالنسبة للفقرات ان الفقرة الاولى (التواصل الفعال) كان لها الوسط الحسابي Mean (4.48) وهو اكبر من الوسط الحسابي الافتراضي والذي يساوي (3) وانحراف معياري قدره (0.602) ومعامل اختلاف (0.134) وهذا يعني ان نسبة التوافق للمستجيبين للاستبانة قد بلغت 89%، اما الفقرة الثانية (ادارة الوقت) كان لها الوسط الحسابي Mean (4.41) وهو اكبر من الوسط الحسابي الافتراضي وانحراف معياري قدره (0.647) ومعامل اختلاف (0.147) وهذا يعني ان نسبة التوافق للمستجيبين للاستبانة قد بلغت 88%، اما الفقرة الثالثة (التفكير النقدي) كان لها الوسط الحسابي Mean (4.36) وهو اكبر من الوسط الحسابي الافتراضي وانحراف معياري قدره (0.698) ومعامل اختلاف (0.16) وهذا يعني ان نسبة التوافق للمستجيبين للاستبانة قد بلغت 84%.

عند تفصيل هذه المحور وحسب السؤال يتضح ان جميع الاسئلة كان معامل الاختلاف فيها صغيرا والوسط الحسابي لها اكبر من الوسط الافتراضي وهذا ما تسعى اليه الرسالة اذ افرزت النتائج.

نتائج المحور الاول حسب الفقرة الاولى التواصل الفعال:

9- السؤال الاول الذي ينص على (امتلاك المصرف لأفراد لديهم مهارات تواصل فعالة يساهم في تعزيز اداء المصرف) حققت اقل معامل اختلاف مقداره (0.123) مما يعكس درجة التقارب في ووجهات النظر حول السؤال اي ما يقارب (0.88) من عينة الرسالة ،وسط حسابي مقداره (4.62)، وانحراف معياري قدره (0.567) وهذا يدل على كل ما ازدادت مهارات الافراد يساهم في تعزيز اداء المصرف.

10- السؤال الثاني الذي ينص على (وضوح المعلومات المتداولة بين جميع العاملين في المصرف يساهم في اوصول المعلومة الى الجهات المستفيدة) كان الوسط حسابي له مقداره (4.42)، وانحراف معياري قدره (0.608) ومعامل الاختلاف مقداره (0.138) ،وهذا يعني ان المعلومات المتداولة اي المتوفرة بين العاملين تساعد الجهات المستفيدة.

11- السؤال الثالث الذي ينص على (فهم المستخدم للمعلومات المقدمة اليه من قبل مزودها يساهم في تحقيق هدف المصرف) كان الوسط حسابي له مقداره (4.35)، وانحراف معياري قدره (0.604) ومعامل الاختلاف مقداره (0.139) ،وهذا يعني دقة وصول المعلومة للمستخدم يزيد نسبة تحقيق اهداف المصرف.

12- السؤال الرابع الذي ينص على (امتلاك المصرف لوسائل تواصل فعالة بين جميع العاملين يضمن اوصول المعلومة بوضوح) كان الوسط حسابي له مقداره (4.48)، وانحراف معياري قدره (0.670) ومعامل الاختلاف مقداره (0.15) ،وهذا يعني نحتاج الى تعزيز وسائل التواصل وبشكل فعال بين العاملين لضمان وصول المعلومات بشكل اكفى .

13- السؤال الخامس الذي ينص على (توفر الخبرة لدى العاملين في المصرف لأداء العمل المصرفي يساعد في تقديم الحلول واتخاذ القرارات الصحيحة) كان الوسط حسابي له مقداره (4.52)، وانحراف معياري قدره (0.560) ومعامل الاختلاف مقداره (0.124) ،كل ما تزداد الخبرة لدى العاملين كلما ازدادت الثقة في اتخاذ القرار الافضل .

نتائج المحور الاول حسب الفقرة الثانية ادارة الوقت:

14- السؤال السادس الذي ينص على (تنفيذ العاملين لجميع المهام الموكلة اليهم في موعدها المحدد يحتم امتلاك العاملين للمهارات المطلوبة لتحقيق اهداف المصرف) كان الوسط حسابي له مقداره (4.37)، وانحراف معياري قدره (0.710). ومعامل الاختلاف مقداره (0.163)، الالتزام بالوقت امر مهم جدا بالنسبة للعاملين لتحقيق الاهداف المرجوة .

15- السؤال السابع الذي ينص على (ادارة الوقت والمهام بشكل منتظم يعد من مهارات الاداء الوظيفي) كان الوسط حسابي له مقداره (4.44)، وانحراف معياري قدره (0.584). ومعامل الاختلاف مقداره (0.132)، الادارة والمهام امران متلازمان ولتحقيق اي هدف لابد من استغلال الوقت بالشكل الافضل لتحقيق المهام المعطاة.

16- السؤال الثامن الذي ينص على (مهارات التنظيم والتخطيط لدى العاملين يعد مؤشرا مهما لاداء الاعمال) كان الوسط حسابي له مقداره (4.39)، وانحراف معياري قدره (0.677). ومعامل الاختلاف مقداره (0.154)، لتحقيق اي هدف لابد من وجود خطة له تطبق بشكل منتظم من قبل العاملين لتلافي الاخطاء .

17- السؤال التاسع الذي ينص على (استخدام الوسائل المبتكرة في تنظيم الاعمال اليومية وانجازها يعد من وسائل ادارة الوقت بكفاءة) كان الوسط حسابي له مقداره (4.38)، وانحراف معياري قدره (0.635). ومعامل الاختلاف مقداره (0.145)، استخدام الوسائل الحديثة يعد ركيزة مهمة لإدارة الوقت لتحقيق الاعمال اليومية وانجازها بشكل متسلسل .

18- السؤال العاشر الذي ينص على (قدرة العاملين على انجاز المهام في موعدها المحدد يسهم في تحقيق اهداف المصرف) كان الوسط حسابي له مقداره (4.48)، وانحراف معياري قدره (0.630). ومعامل الاختلاف مقداره (0.141)، لإنجاز المهام لابد من توفر قدرة وخبره كافية لدى العاملين لإدارة الوقت لتحقيق الاهداف المنشودة .

نتائج المحور الاول حسب الفقرة الثالثة التفكير النقدي:

19- السؤال الحادي عشر ينص على (توفر العاملين ذوي القدرة على التحليل يحقق النجاح للمصرف في تحقيق اهدافه) كان الوسط حسابي له مقداره (4.46)، وانحراف معياري قدره (0.966) ومعامل الاختلاف مقداره (0.150)، لإنجاز المهام لابد من توفر قدرة وتفكير كافي لدى العاملين لتحقيق الاهداف المنشودة .

20- السؤال الثاني عشر ينص على (تحليل العاملين للمعلومات المستلمة يساهم في الوصول الى اتخاذ القرار المناسب) كان الوسط حسابي له مقداره (4.34) ، وانحراف معياري قدره (0.643) ومعامل الاختلاف مقداره (0.148)، كل ما تزداد قابلية تحليل المعلومات و زدياد المعلومات لدى العاملين يساعد في الوصول الى القرار الانسب.

21- السؤال الثالث عشر ينص على (توظيف افراد من ذوي التخصص المالي في تحليل المعلومات المالية والمحاسبية يساعد الى تقديم حلول مناسبة وبالوقت المناسب) كان الوسط حسابي له مقداره (4.36) ، وانحراف معياري قدره (0.731) ومعامل الاختلاف مقداره (0.168)، وضع اشخاص من ذوي الاختصاص في المكان المناسب يوفر الوقت والكلفة كلك اتخاذ قرار انسب.

22- السؤال الرابع عشر ينص على (قدرة العاملين على التكيف مع التغيرات السريعة يساهم في تحقيق اهداف المصرف) كان الوسط حسابي له مقداره (4.25) ، وانحراف معياري قدره (0.752) ومعامل الاختلاف مقداره (0.177)، التكيف مع التغيرات لدى العاملين يعطي انطباع هنالك قدرة كافية لتحقيق اهداف المصرف.

23- السؤال الخامس عشر ينص على (الدقة والانتباه والكفاءة في العمل المحاسبي لدى العاملين يجنب المصرف المشاكل المالية) كان الوسط حسابي له مقداره (4.37) ، وانحراف معياري قدره (0.696) ومعامل الاختلاف مقداره (0.159)، لتقليل المشاكل لابد من توفر الدقة والانتباه لدى العاملين وهذه الصفات تأتي من الخبر وتطوير الذات والهدف دائما تقليل المشاكل.

المحور الثاني: المتغير أداء المحاسبين:

جدول رقم (3-13) تصنيف اجابات العينة لمتغير اداء المحاسبين من خلال الاهمية النسبية

السؤال	Mean	S.Dev	C.V	الأهمية النسبية	القرار
س16	4.58	.609	0.133	91.60%	اتفق تماما
س17	4.46	.577	0.129	89.20%	اتفق تماما
س18	4.34	.689	0.159	86.80%	اتفق تماما
س19	4.36	.663	0.152	87.20%	اتفق تماما
س20	4.20	.818	0.195	84.00%	اتفق تماما
س21	4.38	.667	0.151	87.60%	اتفق تماما
س22	4.34	.635	0.145	86.80%	اتفق تماما
س23	4.32	.629	0.146	86.40%	اتفق تماما
س24	4.24	.696	0.164	84.80%	اتفق تماما
س25	4.37	.710	0.162	87.40%	اتفق تماما
Total	4.34	0.669	0.154		

*الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25

من خلال المحور الثاني في الجدول أعلاه بعد التحليل الاحصائي قد بين تفاصيل كل فقرة حيث يتضح ان جميع الفقرات كان معامل الاختلاف فيها صغيرا والوسط الحسابي لها اكبر من الوسط الافتراضي وهذا ما تسعى اليه الرسالة اذ افرزت النتائج بان الفقرة الثانية التي نصها (يتمتع المحاسب الكفوء بمهارات تحليلية فنية تساعده في انجاز مهامه الوظيفية) اذ امتاكت اقل معامل اختلاف مقداره (0.129) مما يعكس درجة التقارب في وجهات النظر حول السؤال اي ما يقارب (0.89) من عينة البحث، ووسط حسابي مقداره (4.46)، ويتبين من الجدول اعلاه المحور الاول (أداء المحاسبين) كان الوسط الحسابي العام (4.34) والانحراف المعياري قدره (0.669) ومعامل الاختلاف (0.154) وهذا يعني ان نسبة التوافق للمستجيبين للاستبانة قد بلغت 86.7%، عند تفصيل هذه المحور وحسب السؤال افرزت النتائج.

نتائج المحور الثاني أداء المحاسبين:

- السؤال الاول الذي ينص على (تقديم الكشوفات المالية في موعدها المحدد يمثل التزام المحاسب باهمية الوقت وكفاءته في انجاز المهام المالية) كان الوسط حسابي له مقداره (4.58)، وانحراف معياري قدره (0.609) ومعامل الاختلاف مقداره (0.133)، تقديم الكشوفات المالية تعد خطوة اساسية للمحاسبين لبيان كفاءة العمل وتحديد الاهداف المرجوة .
- السؤال الثاني الذي ينص على (يتمتع المحاسب الكفوء بمهارات تحليلية فنية تساعده في انجاز مهامه الوظيفية) كان الوسط حسابي له مقداره (4.46)، وانحراف معياري قدره (0.577) ومعامل الاختلاف مقداره (0.129)، عملية التحليل تحتاج الى خبرة علمية سابقة تساعد المحاسبين في انجاز مهامهم بشكل كفوء .
- السؤال الثالث الذي ينص على (كفاءة المحاسب تتمثل بقدرته على مواجهة المشاكل المالية وعلاجها بشكل اساسي) كان الوسط حسابي له مقداره (4.34)، وانحراف معياري قدره (0.689) ومعامل الاختلاف مقداره (0.159)، اكتشاف المشكلة وبيان اسبابها تساعد المحاسب على حل المشاكل وملفاتها لاحقا .
- السؤال الرابع الذي ينص على (تقديم التقارير المالية الدورية بالتفاصيل الدقيقة يعبر عن كفاءة المحاسب ونشاطه) كان الوسط حسابي له مقداره (4.36)، وانحراف معياري قدره (0.663) ومعامل الاختلاف مقداره (0.152)، تقديم التقارير بشكل مفصل يدل على قدرة المحاسب على انجاز عمله بإتقان .
- السؤال الخامس الذي ينص على (جزء من عمل المحاسب هو تقديم الحلول اللازمة لعلاج معوقات العمل) كان الوسط حسابي له مقداره (4.20)، وانحراف معياري قدره (0.818) ومعامل الاختلاف مقداره (0.195)، من خلال الخبرة المتراكمة لدى المحاسب تساعده في تقديم الحلول لمعوقات العمل .
- السؤال السادس الذي ينص على (تقديم التقارير المالية الدورية الخالية من الاخطاء المالية تشير الى كفاءة المحاسب) كان الوسط حسابي له مقداره (4.38)، وانحراف معياري قدره (0.667) ومعامل الاختلاف مقداره (0.151)، العمل والمتابعة الدورية تقلل من الاخطاء لدى المحاسبين .
- السؤال السابع الذي ينص على (زيادة كفاءة المحاسب تعتمد على دوره في تطوير مهاراته المحاسبية) كان الوسط حسابي له مقداره (4.34)، وانحراف معياري قدره (0.635) ومعامل

الاختلاف مقداره (0.145)، تطوير المهارات واتباع اساليب جديدة والعمل المستمر تعد من اسباب كفاءة المحاسب.

- السؤال الثامن الذي ينص على (المحاسب المهني المحترف يقدم تقارير مالية ذات أهمية كبيرة للمصرف) كان الوسط حسابي له مقداره (4.32)، وانحراف معياري قدره (0.629) ومعامل الاختلاف مقداره (0.146)، الدقة في العمل تساعد في تقديم تقارير ومعلومات ذات اهمية كبيرة.
- السؤال التاسع الذي ينص على (التفاعل مع الاقسام الاخرى وايصال المعلومات بشكل دقيق يعبر عن كفاءة المحاسب) كان الوسط حسابي له مقداره (4.24)، وانحراف معياري قدره (0.696) ومعامل الاختلاف مقداره (0.164)، الحصول على المعلومات من مصدرها الاصلية من خلال التواصل المستمر مع الاقسام المختلفة يساعد في الحصول على المعلومات دقيقة تعكس كفاءة المحاسب .
- السؤال العاشر الذي ينص على (من اهم مؤشرات كفاءة المحاسب هي قدرته على التحليل لاتخاذ القرارات من قبل الادارة) كان الوسط حسابي له مقداره (4.37)، وانحراف معياري قدره (0.710) ومعامل الاختلاف مقداره (0.162)، لاتخاذ القرار لابد من وجود مشكلة او هدف معين يعتمد على المعلومات المتوفرة لتحليلها واتخاذ القرار من قبل الادارة.

المحور الثالث: المتغير الامتثال المالي:

جدول رقم (3-14) تصنيف اجابات العينة لمتغير الامتثال المالي من خلال الاهمية النسبية

السؤال	Mean	S. dev	C.V	الأهمية النسبية	القرار
س26	4.49	.638	0.142	89.80%	اتفق تماما
س27	4.33	.703	0.162	86.60%	اتفق تماما
س28	4.43	.667	0.15	88.60%	اتفق تماما
س29	4.34	.666	0.153	86.80%	اتفق تماما
س30	4.32	.652	0.151	86.40%	اتفق تماما
س31	4.29	.706	0.165	85.80%	اتفق تماما
س32	4.29	.684	0.159	85.80%	اتفق تماما
س33	4.36	.647	0.148	87.20%	اتفق تماما
س34	4.37	.666	0.152	87.40%	اتفق تماما
س35	4.38	.635	0.145	87.60%	اتفق تماما
Total	4.36	0.666	0.153		

*الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25

من خلال المحور الثالث في الجدول (3-14) بعد التحليل الاحصائي قد تبين تفاصيل كل فقرة حيث يتضح ان جميع الفقرات كان معامل الاختلاف فيها صغيرا والوسط الحسابي لها اكبر من الوسط الافتراضي وهذا ما تسعى اليه الرسالة اذ افرزت النتائج بان الفقرة الاولى التي نصها (التزام المحاسب بجميع القوانين والتعليمات المنظمة للعمل المحاسبي يعكس احترافية مهنة المحاسبة) اذ امتلكت اقل معامل اختلاف مقداره (0.142) مما يعكس درجة التقارب في وجهات النظر حول السؤال اي ما يقارب (0.86) من عينة الرسالة، ووسط حسابي مقداره (4.49)، ويتبين من الجدول (الامتثال المالي) كان الوسط الحسابي العام (4.36) والانحراف المعياري قدره (0.666) ومعامل الاختلاف (0.153) وهذا يعني ان نسبة التوافق للمستجيبين للاستبانة قد بلغت 85%، عند تفصيل هذه المحور وحسب السؤال افرزت النتائج.

نتائج المحور الثالث الامتثال المالي:

- السؤال الاول الذي ينص على (التزام المحاسب بجميع القوانين والتعليمات المنظمة للعمل المحاسبي يعكس احترافية مهنة المحاسبة) كان الوسط حسابي له مقداره (4.49)، وانحراف معياري قدره (0.638) ومعامل الاختلاف مقداره (0.142)، الالتزام بقوانين معينة يساعد المحاسب في عدم الوقوع في اخطاء تقلل من كفاءة المحاسب.
- السؤال الثاني الذي ينص على (تقديم التقارير المالية بوقتها المحدد يعكس الامتثال المالي) كان الوسط حسابي له مقداره (4.33)، وانحراف معياري قدره (0.703) ومعامل الاختلاف مقداره (0.162)، تقديم التقارير بوقتها يعكس انضباط المحاسب في عمله .
- السؤال الثالث الذي ينص على (تعتبر الشفافية والنزاهة عنصران مهمان في المحاسبة وهذا يفعل الامتثال المالي) كان الوسط حسابي له مقداره (4.43)، وانحراف معياري قدره (0.667) ومعامل الاختلاف مقداره (0.15)، الشفافية والنزاهة لدى المحاسب تساعد في الوصول الى الامتثال المالي.
- السؤال الرابع الذي ينص على (متابعة التحديث في التشريعات والتعليمات المنظمة للعمل تعكس الالتزام الوظيفي) كان الوسط حسابي له مقداره (4.34)، وانحراف معياري قدره (0.666) ومعامل الاختلاف مقداره (0.153)، المتابعة الدورية لدى المحاسب تجنبه الوقوع في الاخطاء التشريعية وهذا يعكس الالتزام الوظيفي.
- السؤال الخامس الذي ينص على (الامتثال المالي يعزز ثقة المديرين وأصحاب المصلحة في دقة التقارير المالية) كان الوسط حسابي له مقداره (4.32)، وانحراف معياري قدره (0.652) ومعامل الاختلاف

مقداره (0.151)، الامتثال المالي يعكس دقة عمل المحاسبين للتقارير المالية وهذا يعزز ثقة المدراء واصحاب القرار في العمل المنجز.

• السؤال السادس الذي ينص على (المحاسبون الذين يلتزمون بالامتثال المالي يكون ادائهم افضل من غيرهم) كان الوسط حسابي له مقداره (4.29)، وانحراف معياري قدره (0.706) ومعامل الاختلاف مقداره (0.165)، هذا شيء مؤكد كل ما ازداد الاداء يزداد الامتثال في العمل المنجز .

• السؤال السابع الذي ينص على (الامتثال للقوانين واللوائح المالية يؤدي الى تقليل الاخطاء المحاسبية) كان الوسط حسابي له مقداره (4.29)، وانحراف معياري قدره (0.684) ومعامل الاختلاف مقداره (0.159)، تطبيق القوانين على درأيه وبدقة يقلل من الاخطاء.

• السؤال الثامن الذي ينص على (تطبيق قواعد الامتثال المالي يعزز من ثقة العملاء في التقارير المحاسبية) كان الوسط حسابي له مقداره (4.36)، وانحراف معياري قدره (0.647) ومعامل الاختلاف مقداره (0.148)، تطبيق قواعد الامتثال المالي يقلل من الاخطاء وهذا يزيد من ثقة العملاء في التقارير المنجزة.

• السؤال التاسع الذي ينص على (توفير بيئة عمل تدعم الامتثال المالي يزيد من انتاجية المحاسبين) كان الوسط حسابي له مقداره (4.37)، وانحراف معياري قدره (0.666) ومعامل الاختلاف مقداره (0.152)، البيئة الملائمة تساعد المحاسبين من تقديم افضل التقارير باقل وقت واقل كلفة واقل اخطاء للوصول الى الامتثال المالي.

• السؤال العاشر الذي ينص على (دعم الادارة للامتثال المالي يؤثر بشكل ايجابي على اداء المحاسبين) كان الوسط حسابي له مقداره (4.38)، وانحراف معياري قدره (0.635) ومعامل الاختلاف مقداره (0.145)، كل عمل يحتاج الى مقومات ومن اهمها هو دعم المسئول المباشر حيث يساعد في الوصول الى افضل النتائج.

نلاحظ من خلال النتائج أعلاه بان جميع الفقرات كان متوسطها الحسابي اكبر من المتوسط الحسابي الافتراضي وكانت جميعها اكبر من 4,20 وبدرجة قبول موافق تماما وهذا دليل على اتفاق افراد العينة بدرجة كبيرة على فقرات واسئلة هذا المحور وهو دليل على وجود ترابط بين أسئلة المحور الثالث باتفاق افراد العينة

المبحث الثاني

اختبار الفرضيات :

في هذا المبحث، يتم تناول اختبار الفرضيات للتحقق من العلاقة بين المهارات الناعمة وأداء المحاسبين وانعكاس ذلك على الامتثال المالي. يهدف هذا الاختبار إلى قياس مدى تأثير المهارات الشخصية والسلوكية على جودة العمل المحاسبي والالتزام بالمعايير المالية. وقد تم اعتماد أدوات إحصائية لتحليل البيانات واستخلاص النتائج التي تدعم أو تنفي الفرضيات المطروحة وكما يأتي:

الفرضية الأولى :- لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للمهارات الناعمة في الامتثال المالي: تنص الفرضية على عدم وجود تأثير إحصائي للمهارات الناعمة في أداء المحاسبين. أي أن المهارات الناعمة لا تؤثر بشكل ملموس على جودة الأداء المهني. ويهدف اختبار هذه الفرضية إلى التحقق من صحة هذا الادعاء باستخدام أدوات تحليل إحصائية.

جدول (15-3) نتائج التحليل الإحصائي لبيانات البحث

Model Summary ^Y				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.771 ^a	.595	.592	.3685959572
a. Predictors: (Constant), X				

نلاحظ من الجدول (15-3) Model Summary بين ان قيمة معامل التحديد R Square (المهارات الناعمة و الامتثال المالي) قد بلغت (.595). اي ان نسبة التفسير اداء المحاسبين قد بلغت 59.5% بالاعتماد على المهارات الناعمة كذلك الحال بالنسبة لمعامل التحديد المصحح Adj R Square وان قيمة ارتباط بيرسون (R) قد بلغت (.771). يعني وجود ارتباط طردي قوي وقيمة Std. Error of the Estimate قد بلغت ..368.

جدول (16-3) تحليل التباين بين المتغيرات

ANOVA ^a						
	Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	38.059	1	38.059	280.131	.000 ^b
	Residual	25.950	191	.136		
	Total	64.009	192			
a. Dependent Variable: Y						
b. Predictors: (Constant), X						

من خلال الجدول (16-3) تبين وجود فروق بين المتغيرات المدروسة اعتمادا على مقياس فيشر (F) حيث كانت المعنوية Sig اقل من (0.05). اي ان قيمة (F) المحسوبة (280.131) اكبر من الجدولية وهذا يدل على ملائمة النموذج لاختبار الفرضيات.

جدول (17-3) معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير المستقل على التابع

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.515	.106		4.881	.000
	X	.824	.049	.771	16.737	.000

a. Dependent Variable: Y

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25 من خلال الجدول (17-3) يبين لنا قيم معاملات الانحدار حيث بلغت قيمة الحد الثابت (Constant) (.515) وقيمة B_1 تساوي (.824). وتسمى ميل الانحدار اي ان كلما تغير المتغير المستقل بمقدار وحدة واحدة فان المتغير التابع سيزداد بمقدار (0.824) اي ان هنالك علاقة تأثير طردية بين المهارات الناعمة و الامتثال المالي. نلاحظ ايضا عن طريق اختبار (T) المساوي (16.737) يبين ان هنالك تأثير بين المهارات الناعمة و الامتثال المالي حيث بلغت قيمة (Sig=0.00) وهي اقل من القيمة المفترضة (0.05) وهذا يؤكد صحة الفرضية التي تنص على وجود تأثير للمتغير المهارات الناعمة في الامتثال المالي.

$$Z = .515 + 0.824x \quad \dots(1)$$

الفرضية الثانية : لا يوجد تاثير ذو دلالة إحصائية للمهارات الناعمة في أداء المحاسبين : تفترض هذه الفرضية عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المهارات الناعمة وأداء المحاسبين. أي أن تطوير المهارات لا يؤثر بشكل ملحوظ على جودة الأداء المهني. ويُستخدم التحليل الإحصائي للتحقق من صحة هذا الافتراض

جدول (18-3) نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.737 ^a	.544	.541	2.99936

a. Predictors: (Constant), x
b. Dependent Variable: z

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات spss v.25 من الجدول اعلاه Model Summary يبين ان قيمة معامل التحديد R Square (المهارات الناعمة و اداء المحاسبين) قد بلغت (.544). اي ان نسبة التفسير اداء المحاسبين قد بلغت 54.4% بالاعتماد على المهارات الناعمة كذلك الحال بالنسبة لمعامل التحديد المصحح Adj R Square وان قيمة ارتباط بيرسون (R) قد بلغت (.737) يعني وجود ارتباط طردي قوي وقيمة Std. Error of the Estimate قد بلغت 2.99.

جدول (19-3) تحليل التباين بين المتغيرات

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2046.895	1	2046.895	227.530	.000 ^b
	Residual	1718.266	191	8.996		
	Total	3765.161	192			

a. Dependent Variable: z
b. Predictors: (Constant), x

الجدول من اعداد الباحثة في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث من خلال الجدول اعلاه تبين وجود فروق بين المتغيرات المدروسة اعتمادا على مقياس فيشر (F) حيث كانت المعنوية Sig اقل من (0.05). اي ان قيمة (F) المحسوبة (227.530) اكبر من الجدولية وهذا يدل على ملائمة النموذج لاختبار الفرضيات.

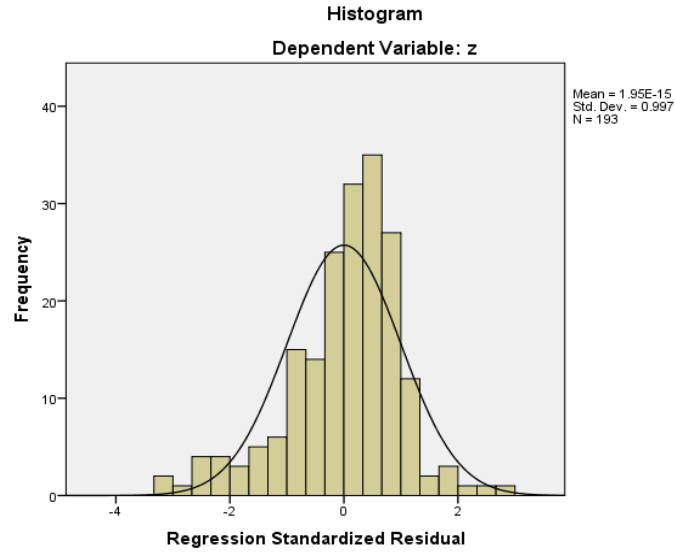
جدول (20-3) معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير المستقل على التابع

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.019	2.697		1.119	.265
	x	.612	.041	.737	15.084	.000

a. Dependent Variable: z

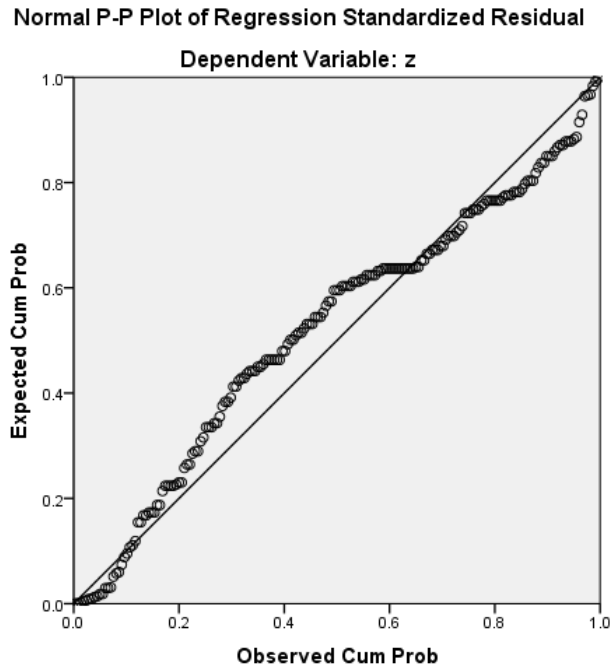
الجدول من اعداد الباحثة في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث من خلال الجدول اعلاه يبين لنا قيم معاملات الانحدار حيث بلغت قيمة الحد الثابت (Constant) (3.019) وقيمة B_1 تساوي (0.612). وتسمى ميل الانحدار اي ان كلما تغير المتغير المستقل بمقدار وحدة واحدة فان المتغير التابع سيزداد بمقدار (0.612) اي ان هنالك علاقة تأثير طردية بين المهارات الناعمة و اداء المحاسبين. نلاحظ ايضا عن طريق اختبار (T) المساوي (15.084) يبين ان هنالك تأثير بين المهارات الناعمة و اداء المحاسبين حيث بلغت قيمة (Sig=0.00) وهي اقل من القيمة المفترضة (0.05) وهذا يؤكد صحة الفرضية التي تنص على وجود تأثير للمتغير المهارات الناعمة على اداء المحاسبين.

$$Z = 3.019 + 0.612x \quad \dots(2)$$



شكل رقم (6-3)

يبين الشكل البياني اعلاه والذي يوضح ان اغلبية البيانات تحت منحنى التوزيع الطبيعي وهذا يثبت ان البواقي تتبع التوزيع الطبيعي.



شكل (7-3)

يبين قرب المشاهدات من خط الانحدار أي الفرق بين المشاهدات الحقيقية والمتوقعة حسب المعادلة اعلاه.

الفرضية الثالثة: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لاداء المحاسبين في الامتثال المالي: تفترض هذه الفرضية أن أداء المحاسبين لا يؤثر بشكل إحصائي على مستوى الامتثال المالي. أي أن جودة تنفيذ المهام المحاسبية لا ترتبط مباشرة بالتزام المؤسسة بالمعايير والضوابط المالية. ويتم اختبار هذه الفرضية للتحقق من صحة هذا الادعاء باستخدام أدوات تحليل مناسبة.

جدول (3-21) نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.736 ^a	.541	.539	2.95905
a. Predictors: (Constant), z				
b. Dependent Variable: y				

الجدول من اعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث في ضوء الجدول اعلاه Model Summary بين ان قيمة معامل التحديد (لاداء المحاسبين والامتثال المالي) وهو R Square قد بلغت (.544). اي ان نسبة التفسير الامتثال المالي قد بلغت 54.1 بالاعتماد على اداء المحاسبين كذلك الحال بالنسبة لمعامل التحديد المصحح Adj R Square وان قيمة ارتباط بيرسون (R) قد بلغت (.736). يعني وجود ارتباط طردي قوي وقيمة Std. Error of the Estimate قد بلغت 2.95.

جدول (3-22) معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير المستقل على التابع

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1974.271	1	1974.271	225.477	.000 ^b
	Residual	1672.392	191	8.756		
	Total	3646.663	192			
a. Dependent Variable: y						
b. Predictors: (Constant), z						

الجدول من اعداد الباحثة في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث في ضوء الجدول اعلاه تبين وجود فروق بين المتغيرات المدروسة اعتمادا على مقياس فيشر (F) حيث كانت Sig اقل من (0.05). اي ان قيمة (F) المحسوبة (225.447) اكبر من الجدولية وهذا يدل على ملائمة النموذج لاختبار الفرضيات.

جدول (23-3) معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير المستقل على التابع

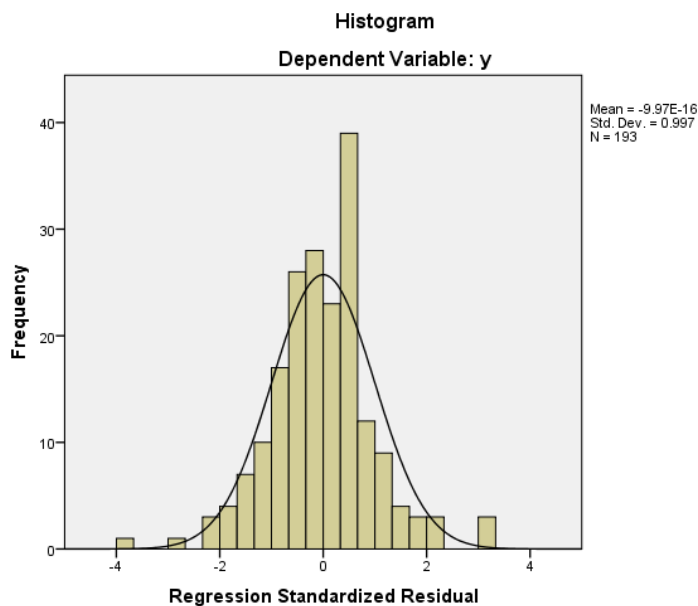
Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	12.037	2.112		5.699	.000
	z	.724	.048	.736	15.016	.000

a. Dependent Variable: y

الجدول من اعداد الباحثة في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث

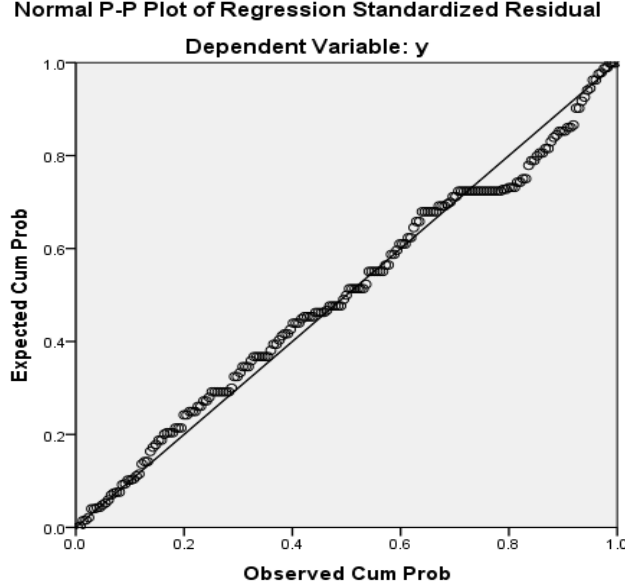
في ضوء الجدول اعلاه يبين لنا قيم معاملات الانحدار حيث بلغت قيمة الحد الثابت (Constant) (12.037) وقيمة B_1 تساوي (.724). وتسمى ميل الانحدار اي ان كلما تغير المتغير المستقل بمقدار وحدة واحدة فان المتغير التابع سيزداد بمقدار (0.724) اي ان هنالك علاقة تأثير طردية بين الامتثال المالي و اداء المحاسبين. نلاحظ ايضا عن طريق اختبار (T) المساوي (15.016) يبين ان هنالك تأثير لأداء المحاسبين على الامتثال المالي حيث بلغت قيمة (Sig=0.00) وهي اقل من القيمة المفترضة (0.05) وهذا يؤكد صحة الفرضية التي تنص على وجود تأثير للمتغير لأداء المحاسبين على الامتثال المالي.

$$y = 12.037 + 0.724z \quad \dots(3)$$



شكل رقم (8-3)

يبين الشكل البياني ان اغلبية البيانات تحت منحنى التوزيع الطبيعي وهذا يثبت ان البواقي تتبع التوزيع الطبيعي.



شكل رقم (9-3)

يبين مدى قرب المشاهدات من خط الانحدار أي الفرق بين المشاهدات الحقيقية والمتوقعة حسب المعادلة اعلاه.
الفرضية الرابعة: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للمهارات الناعمة في الامتثال المالي من خلال أداء المحاسبين.

جدول (24-3) معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير الوسيط على التابع

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.759 ^a	.577	.572	2.85071
a. Predictors: (Constant), x, z				
b. Dependent Variable: y				

الجدول من اعداد الباحثة في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لبيانات الدراسة في ضوء الجدول اعلاه Model Summary بين ان قيمة معامل التحديد (المهارات الناعمة و اداء المحاسبين و الامتثال المالي) وهو R Square قد بلغت (.577). اي ان نسبة التفسير الامتثال المالي قد بلغت 57.7 بالاعتماد على المهارات الناعمة و اداء المحاسبين كذلك الحال بالنسبة لمعامل التحديد المصحح Adj R Square وان قيمة ارتباط بيرسون (R) قد بلغت (.759). يعني وجود ارتباط طردي قوي وقيمة Std. Error of the Estimate قد بلغت 2.85.

جدول (25-3) معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير المستقل على التابع

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2102.624	2	1051.312	129.368	.000 ^b
	Residual	1544.040	190	8.127		
	Total	3646.663	192			
a. Dependent Variable: y						
b. Predictors: (Constant), x, z						

الجدول من اعداد الباحثة في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث في ضوء الجدول اعلاه تبين وجود فروق بين المتغيرات المدروسة اعتمادا على مقياس فيشر (F) حيث كانت Sig اقل من (0.05). اي ان قيمة (F) المحسوبة (129.368) اكبر من الجدولية وهذا يدل على ملائمة النموذج لاختبار الفرضيات.

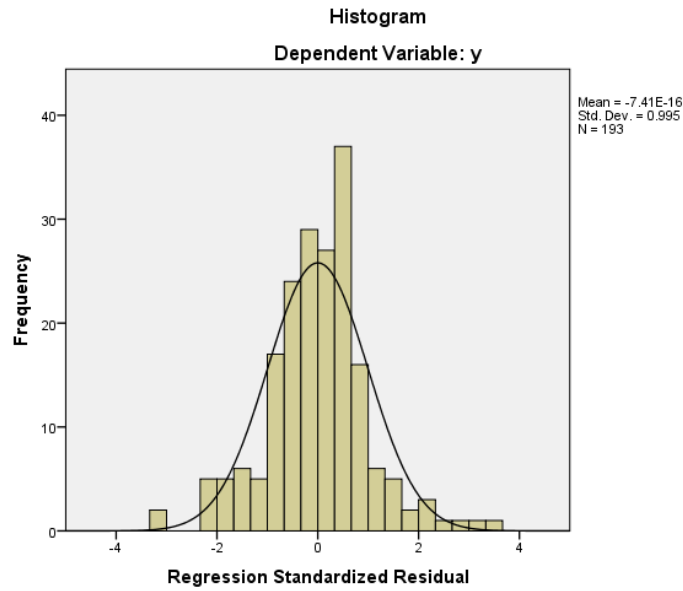
جدول (26-3) معاملات دالة الانحدار وبيان اثر المتغير المستقل على التابع

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.785	2.572		2.249	.026
	z	.523	.069	.531	7.599	.000
	x	.227	.057	.278	3.974	.000
a. Dependent Variable: y						

الجدول من اعداد الباحثة في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لبيانات البحث

في ضوء الجدول اعلاه يبين لنا قيم معاملات الانحدار حيث بلغت قيمة الحد الثابت (Constant) (5.785) وقيمة B_1 تساوي (0.227) و B_2 (0.523) اي ان كلما تغير المتغير المستقل بمقدار وحدة واحدة فان المتغير التابع سيزداد بمقدار تلك القيمة اي ان هنالك علاقة تأثير طردية بين المهارات الناعمة و اداء المحاسبين على الامتثال المالي . نلاحظ ايضا عن طريق اختبار (T) بين المتغيرات المعتمدة المساوي (3.974) و (7.599) يبين ان هنالك تأثير اذ بلغت قيمة (Sig=0.00) وهي اقل من القيمة المفترضة (0.05) وهذا يوكد صحة الفرضية التي تنص على وجود تأثير للمتغير المهارات الناعمة و اداء المحاسبين على الامتثال المالي.

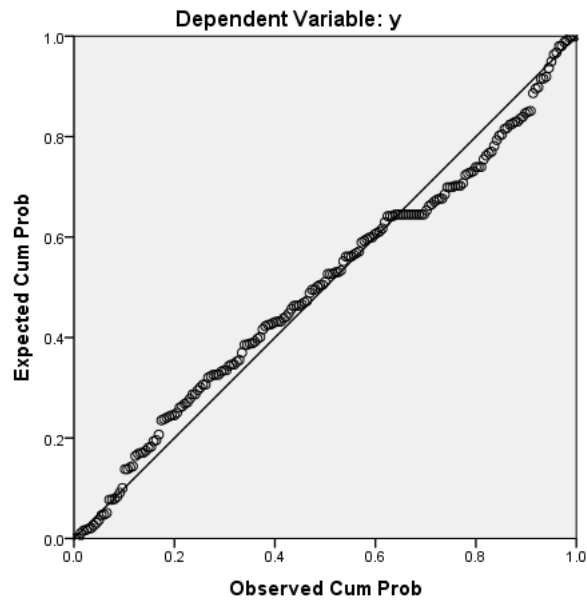
$$y = 5.785 + 0.227x + 0.523z \quad \dots(4)$$



شكل رقم (10-3)

يبين الشكل البياني ان اغلبية البيانات تحت منحنى التوزيع الطبيعي وهذا يثبت ان البواقي تتبع التوزيع الطبيعي.

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



شكل رقم (11-3)

يبين مدى قرب المشاهدات من خط الانحدار أي الفرق بين المشاهدات الحقيقية والمتوقعة حسب المعادلة اعلاه.

الفصل الرابع
الاستنتاجات والتوصيات
المبحث الاول
الاستنتاجات
المبحث الثاني
التوصيات

الفصل الرابع

تمهيد:

سيتم في هذا الفصل عرض أهم الاستنتاجات التي توصل إليها البحث بالاعتماد على الأدبيات النظرية ونتائج الدراسة العملية وما فيها من تحليل إحصائي واختبار للفرضيات، وبالاستفادة من نتائج المعادلات والأساليب الإحصائية لأجل الخروج بالتوصيات المناسبة في ضوء ما تم التوصل إليه من استنتاجات، وبذلك يتكون هذا الفصل من المبحثين الآتيين:

المبحث الأول الاستنتاجات

1-4 الاستنتاجات

سيتم العمل في هذا المبحث على توضيح أهم الاستنتاجات التي توصلت إليها الباحثة كما يأتي:

- 1- يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للمهارات الناعمة في الامتثال المالي من خلال أداء المحاسبين.
- 2- تعد المهارات الناعمة عاملاً محورياً في رفع كفاءة المحاسبين إذ أن توفر مهارات التواصل الفعال، وإدارة الوقت ، والتفكير النقدي، يعزز من دقة اداء المحاسب.
- 3- امتلاك المحاسبين لمستوى عالٍ من المهارات الناعمة يظهر التزامهم بالإجراءات المالية، مما ينعكس بشكل إيجابي على معدلات الامتثال المالي داخل المؤسسات .
- 4- أن التدريب على المهارات الناعمة لا يقل أهمية عن التدريب المهني والتقني، وأن إهمال هذا الجانب قد يُضعف من قدرة المحاسب على التعامل مع ضغوط العمل واتخاذ قرارات دقيقة وسريعة.
- 5- المؤسسات التي تستثمر في تنمية المهارات الناعمة للمحاسبين تسجل انخفاضاً في المخالفات المالية، مما يشير إلى وجود علاقة ارتباط قوية بين هذه المهارات والامتثال المالي.
- 6- التواصل الفعال بين المحاسب وباقي أقسام المؤسسة يسهم في تعزيز الشفافية المالية، وبالتالي يرفع من مستوى الحوكمة المؤسسية.
- 7- امتلاك المحاسبين للمهارات الناعمة يقلل من الأخطاء المحاسبية، ويزيد من موثوقية التقارير المالية.
- 8- بيئة العمل التي تشجع على تطوير المهارات الناعمة تسهم في تحسين الأداء العام للمحاسبين، وتزيد من ولائهم المؤسسي.
- 9- غياب المهارات الناعمة لدى بعض المحاسبين يؤدي إلى صعوبات في التعامل مع المعوقات وهذا قد يؤثر سلباً على مستوى الامتثال والالتزام بالمعايير.

المبحث الثاني

2-4 التوصيات

بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها يمكن تقديم التوصيات الآتية:

- 1- تعزيز برامج التدريب على المهارات الناعمة عن طريق إقامة برامج تدريبية دورية تستهدف تطوير المهارات الناعمة داخل بيئات العمل المحاسبية.
- 2- إشراك المهارات الناعمة في التقييم الوظيفي يجب أن تشمل نظم تقييم أداء المحاسبين عناصر تقيس الكفاءات السلوكية مثل القدرة على حل المشكلات، والتفكير النقدي، والتواصل الفعال.
- 3- دعم القيادة المحاسبية التحفيزية تشجع الدراسة على تطوير القيادات داخل الأقسام المالية لتكون أكثر دعمًا وتوجيهًا للفرق عن طريق تحفيز مهارات التواصل وبناء العلاقات.
- 4- تعزيز ثقافة الامتثال عن طريق الوعي السلوكي تشير النتائج إلى أن غرس ثقافة امتثال قوية يتطلب محاسبين يمتلكون حسًا عاليًا بالمسؤولية، وهو ما تعززه المهارات الناعمة .
- 5- ان تشمل سياسات التوظيف والتعيين على مؤشرات تقييم المهارات الناعمة بجانب المؤهلات الأكاديمية والخبرات الفنية.
- 6- تحفيز بيئة عمل تعاونية تدعم الامتثال حيث ينعكس امتلاك المحاسبين لمهارات ناعمة على قدرتهم في التنسيق مع فرق الامتثال والرقابة الداخلية.
- 7- اجراء تقييمات دورية لتحديد الفجوة بين المهارات الناعمة المطلوبة والمهارات الفعلية للمحاسبين في القطاعات المختلفة.
- 8- توصية بإجراء أبحاث مستقبلية تتناول مهارات إضافية مثل الذكاء العاطفي، القدرة على العمل الجماعي، والمهارة في التعامل مع ضغوط العمل، لمالها من دور محتمل في تعزيز الأداء المهني والامتثال المالي.

المراجع والمصادر

المراجع

القرآن الكريم

المصادر العربية:

اولا: الكتب

- 1- الياور وسلطان، علي عصام، عبير رحمان، وظيفة مراقب الامتثال في المصارف، دار الأيام للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن 2021

ثانيا: البحوث والدراسات والدوريات

- 1- الركابي، سماح حسين علي: " ماهية مراقبة الامتثال في المصارف" (دراسة مقارنة) مجلة أهل البيت، العدد الحادي والعشرون، 2017 .
- 2- هزام، عدي عبد والدباس، وفاء عبد الأمير، إثر إجراءات مراقب الامتثال في قرار منح الائتمان والتعثر في السداد\ بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد 16، العدد 56، سنة 2021.
- 3- البرزنجي، محمود، وظيفة مراقبة الامتثال في المصارف التجارية، مجلة المصارف العراقية، 2015.
- 4- رقبان ، نعمة مصطفى، حنا ، حنان ، حسان، فاطمة: فاعلية برنامج ارشادي لتنمية وعي شباب الجامعة بالقيم الاخلاقية التكنولوجية كروية استشرافية للاستدامة الرقمية وعلاقته بالتوجيه الاسري لادارة الحريات، مجلة التربية النوعية والتكنولوجية بحوث علمية وتطبيقية، مجلد 29 العدد (2) ديسمبر، جامعة كفر الشيخ، القاهرة(2023).
- 5-خضير ، نبراس، وباسم، جاسم ، ، مهارات القرن الواحد والعشرون لدى طلبة قسم الرياضيات في كليات التربية مجلة الفنون والادب وعلوم الانسانيات والاجتماع، صفحة (سبتمبر 418(2020،

- 6- الطائي، سنان قحطان خماس، الخفاجي، عمار ياسين مهدي. اثر التدقيق الداخلي في تعزيز الامتثال المالي : دراسة تطبيقية في المصارف العراقية. مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والادارية، جامعة واسط، المجلد 14، العدد 45، ص 327-348 (2022).
- 7- نعمة رقبان، سماح عبدالفتاح، الهام السواح، فاعلية برنامج ارشادي قائم على تعزيز وعي الشباب الجامعي لاكتساب المهارات الناعمة كضرورة للاستعداد لسوق العمل وانعكاسه على الريادة الرقمية، مجلة الاقتصاد المنزلي، المجلد 3، العدد 34، 367-429 2024.
- 8- لبنى جديد، شذى اسكندر، لطيفه عدنان ساعي، درجة امتلاك طلبة الارشاد النفسي للمهارات الناعمة اللازمة لسوق العمل" دراسة ميدانية في كلية التربية بجامعة تشرين، مجلة جامعة حماة، 2024، المجلد 3، العدد 7، 53-75.
- 9- سهلة حسين قلندر، المهارات الناعمة وعلاقتها بالذكاء الشخصي لدى طلبة كلية التربية للعلوم الصرفة ابن الهيثم، مجلة العلوم النفسية، 2023، المجلد 34، العدد 2، 1-44.
- 10- تمام، نهى، (٢٠٢٠)، التفكير الناعم في التدريس مهارة المعلم الفعال، عمان: دار الشمس.
- 11- هوانغ وآخرون. (٢٠١٨). المرونة في التعليم: استكشاف الممارسات التأملية للمعلمين. مجلة البحث التربوي، ٦٥ (٤)، ٤٢٧ - ٤٤٠ .
- 12- صالح، نور (٢٠٢٠) تنمية مهارات المعلم الناعمة واستراتيجيات التفاعل الكويت دار الحياة الجديدة.
- 13- حجاج، يوسف، عجيلة. محمد "متطلبات الاداء المحاسبي والمحاسبة الادارية في تحقيق الميزة التنافسية - مقارنة نظرية" 2022:، مجلد 13، العدد 1
- 14- محمد، رضا محمد سيد. "دور الأنشطة الطلابية في تنمية المهارات الناعمة لدى الطلاب المعلمين بجامعة الأزهر في ضوء انعكاسات الثورة الصناعية الرابعة." مجلة البحث العلمي في التربية، مجلد 24، عدد 8، أغسطس 2023، الصفحات 1-56
- 15- العمري، ريم معيش محمد، و مها بنت إبراهيم بن محمد كلثم. "تصور مقترح لتنمية المهارات الناعمة لدى معلمات اللغة الإنجليزية في ضوء التنمية المهنية المستدامة." مجلة العلوم التربوية والدراسات الإنسانية سلسلة الآداب والعلوم التربوية والإنسانية والتطبيقية، جامعة تعز - فرع التربية، مجلد 36، يناير 2024، الصفحات 741-777

- 16- الأنصاري، حسين أحمد، ويعقوب يوسف الكندري. "المهارات الناعمة والرضا الوظيفي لدى العاملين في قطاع المعلومات والمكتبات في الكويت." مجلة العلوم الاجتماعية، جامعة الكويت – مجلس النشر العلمي، مجلد 52، عدد 1، 31 مارس 2024، الصفحات 19-53.
- 17- الخالدي، فوزية بنت حمدان. "تضمين المهارات الناعمة في البرامج التدريبية." المجلة المصرية للعلوم التربوية والاجتماعية، مجلد 31، عدد 3، يوليو 2023، الصفحات 491-518
- 18- عبد الحليم، عبيد محمود محمد. "الذكاء الاصطناعي في المحاسبة الإدارية وأثره على الأداء المحاسبي ودعم القرار: دراسة تحليلية." مجلة البحوث المالية والتجارية، جامعة بورسعيد – كلية التجارة، مجلد 23، عدد 2، إبريل (30 يونيو) 2022، الصفحات 465-521
- 19- عبد المقصود فتح الباب، أسامة السيد. "أثر أسلوب سجلات المحاسبة المفتوحة على رفع كفاية الأداء المالي والمحاسبي في منظمات الأعمال السعودية." مجلة البحوث المالية والتجارية، المجلد 24، العدد 2، أبريل 2023، الصفحات 106-145
- 20- العمري، ريم معيش محمد، و مها بنت إبراهيم بن محمد كلثم. "تصور مقترح لتنمية المهارات الناعمة لدى معلمات اللغة الإنجليزية في ضوء التنمية المهنية المستدامة." مجلة العلوم التربوية والدراسات الإنسانية سلسلة الآداب والعلوم التربوية والإنسانية والتطبيقية، جامعة تعز - فرع التربة، مجلد 36، يناير 2024، الصفحات 741-777
- 21- الأنصاري، حسين أحمد، ويعقوب يوسف الكندري. "المهارات الناعمة والرضا الوظيفي لدى العاملين في قطاع المعلومات والمكتبات في الكويت." مجلة العلوم الاجتماعية، جامعة الكويت – مجلس النشر العلمي، مجلد 52، عدد 1، 31 مارس 2024، الصفحات 19-53.
- 22- جابر ، محمد كاظم.. (2019، ديسمبر). أثر أساليب اتخاذ القرارات الإدارية على أداء المحاسبين والمدققين في اندفاعهم إلى العمل والتطوير من وجهة نظرهم في المديرية العامة لتربية القادسية. مجلة الفنون والأدب وعلوم الإنسانيات والاجتماع، 47، 355-364
- 23- سليمان، هديل. "أثر المساءلة الضريبية في الامتثال الضريبي: دراسة ميدانية." مجلة جامعة البعث – سلسلة العلوم الاقتصادية والسياحية، المجلد 46، العدد 16، أغسطس

3.ثالثاً : القوانين والتعليمات:

1- دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف العراقية لسنة 2018.

رابعاً: الرسائل و الاطاريح.

1- كطان، يوسف كاظم، دور مراقب الامتثال المصرفي في مكافحة غسل الأموال العراق أنموذجاً، رسالة غير منشورة مقدمة إلى مجلس كلية اقتصاديات الأعمال، جامعة النهرين، 2020

2- الجنابي، حسين فلاح كاظم، " تأثير الحوكمة المؤسسية والامتثال المصرفي في سمعة المصرف" دراسة تحليلية في مصرفي الرشيد والرافدين، اطروحة مقدمة الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد جامعة كربلاء ، 2023

3- ثابت، امال (2020). فاعلية برنامج تدريبي مقترح لتنمية المهارات الناعمة لدى الهيئات الادارية للاطر الطلابية في جامعة الاقصى. رسالة ماجستير. قسم ادارة الاعمال، كلية التجارة ، الجامعة الاسلامية:غزة

4- الزيان، مازن نوح (2020) : دور المهارات الناعمة لدى القيادات الادارية في تحقيق التميز المؤسسي " دراسة ميدانية على مجموعة الاتصالات الفلسطينية في المحافظات الجنوبية " رسالة ماجستير، كلية الادارة والتمويل، جامعة الاقصى، فلسطين.

5- امال، سحنون، (2021)، " دور نظام الحوافز في تحسين الاداء المالي دراسة على مؤسسة اقتصادية جزائرية"، اطروحة دكتوراه مقدمة الى جامعة محمد بوضياف ، الجزائر.

6- صاحب مجيد، نور. دور التدقيق الرشيق في دعم تكامل الحوكمة والمخاطر والامتثال: دراسة تطبيقية لعينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. 27 مارس 2022. رسالة ماجستير، قسم المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، الجامعة العراقية

7 - الصالحي ، رحمن طاهر جابر. تأثير المهارات الناعمة للقيادة في رفاهية العمل، رسالة ماجستير، قسم ادارة الاعمال، كلية الادارة والاقتصاد. جامعة كربلاء، 2024

8- خميس، لمى هادي، "تأثير المهارات الناعمة للموارد البشرية في الاداء الاستراتيجي"، رسالة ماجستير، جامعة بغداد، بغداد، العراق، 2020.

A. Research And Periodicals:

1 Adanma, U.M., & Ogunbiyi, E.O. (2024). Evaluating the effectiveness of global
2 finance mechanisms in promoting environmental sustainability and international
3 Finance & Accounting Research Journal, 6(5), 763-791..

4 Abdulshakour, S. (2020). "Impact of financial statements for financial decision
5 Open Science Journal 5(2).

6 Abed, I. A., et al. (2022). "Creative accounting determinants and financial reporting:
7 systematic literature review." Risks 10(4): 76.

8 Abikoye, B. E., et al. (2024). "Regulatory compliance and efficiency in financial
9 technologies: Challenges and innovations." World Journal of Advanced Research and
10 23(1): 18301844.

11 Abikoye, B. E., et al. (2024). "Regulatory compliance and efficiency in financial
12 technologies: Challenges and innovations." World Journal of Advanced Research and
13 23(1): 1830-1844.

14 Abu Hamour, A. M. and S. Malahim (2023). "The Effect of Financial Reporting
15 on Earnings Quality of Jordanian Industrial Companies." Available at SSRN 4571117.

16 Adanma, U.M., & Ogunbiyi, E.O. (2024). A comparative review of global environmental
17 policies for promoting sustainable development and economic growth. International
18 of Applied Research in Social Sciences, 6(5), 954-977.

19 Adejugbe, A. (2020). A comparison between unfair dismissal law in Nigeria and
20 International Labour Organisation's Legal Regime. Available at SSRN 3697717.

21 Adejugbe, A., & Adejugbe, A. (2019). The certificate of occupancy as a conclusion
22 of title: fact or fiction. Available at SSRN 3324775.

23 Adeniran, I. A., et al. (2024). "Strategic risk management in financial institutions:
24 achieving robust regulatory compliance." Finance & Accounting Research Journal 6(5)
25 1596.

- 11 Agarwal, L. (2023). "Defining organizational AI governance and ethics." Av SSRN.
- 12 Agyei, V. O. (2018). The impact of risk based audit approach on the impleme internal control system: a case of government departments and agencies in Ktropolis, University of Cape Coast.
- 13 Ahmad, S., et al. (2023). "Compliance or non- compliance during financial cris matter?" International Journal of Finance & Economics 28(3): 2348-2366.
- 14 Ahmad, Z., et al. (2023). "A comparative analysis of Shariah governance fran Islamic bank in Malaysia and Pakistan." Talaa: Journal of Islamic Finance 3(1):
- 15 Ahmed, F. and M. A. Alam (2021). Business Environment: Indian and Globa tive, PHI Learning Pvt. Ltd.
- 16 Ahmed, M. M. N. and M. M. J. Alam (2023). Reading Material on Risk Mana Financial Institutions (RMFI).
- 17 Akagha, O. V., et al. (2023). "Company secretarial and administrative services : irish corporations: a review of the strategies and best practices adopted in comp tarial and administrative services." International Journal of Management & Ent ship Research 5(10): 793-813.
- 18 Al-Akash, H., et al. (2024). ""We do others' Jobs": a qualitative study of non-nu challenges and proposed solutions." BMC nursing 23(1): 478.
- 19 Alam, M. K., et al. (2022). "External sharī 'ah audit and review committee v sharī 'ah compliance quality and accountability: A case of islamic banks in Bar Journal of Public Affairs 22(1): e2364.
- 20 Alfanan,Dishari, mohammad awad,samira, developing soft skills in the artific gence
- 21 Ali, B. J. and M. S. Oudat (2021). "Accounting information system and financi ability of commercial and islamic banks: A review of the literature." Journal of ment Information and Decision Sciences 24(5): 1-17.

- 22 Alkhalili, M., et al. (2021). "Investigation of applying machine learning for water
tering in anti-money laundering." *IEEE Access* 9: 18481-18496.
- 23 Almasria, N. A. (2022). "Corporate governance and the quality of audit process
ploratory analysis considering internal audit, audit committee and board of directors
European Journal of Business and Management Research 7(1): 78-99.
- 24 Almasria, N., et al. (2021). "The role of accounting information systems in enhancing
quality of external audit procedures." *Journal of Management Information and
Sciences* 24(7): 1-23.
- 25 Al-Matari, A. S., et al. (2022). "The impact of dynamic accounting information
organizational resilience: the mediating role of business processes capabilities."
Journal of Business and Management 14(9): 4967.
- 26 Al-Shaer, H., et al. (2022). "What do audit committees do? Transparency and
management." *Journal of management and governance* 26(4): 1443-1468.
- 27 Alu, A. J. (2023). "Evaluating the Effect of Cost Management Practices on Profitability
and Financial Stability in Nigerian Construction Firms: A Theoretical and Conceptual
Perspective." *Administrative Science Quarterly* 68(04): 3735.
- 28 An, P. (2024). "Fuzzy Decision Support Systems to Improve the Effectiveness of
Programs in the Field of Sports Fitness." *International Journal of Computational
Intelligence Systems* 17(1): 168.
- 29 Anamanjia, S. (2021). Influence of Strategic Alignment on the Performance of
Revenue Authority, Kenyatta University.
- 30 Angkasa, S. (2021). Values placed upon different forms of capital of audit process
in Big 4 and mid-tier firms in Indonesia, University of Warwick.
- 31 Anomah, S., et al. (2024). "Adapting to AI: exploring the implications of AI in
shaping the accounting and auditing profession for developing economies."
Journal of Business Ethics 69(11): 28-52.
- 32 Ardhiansyah, W., et al. (2023). "Analysis of Contractor Performance on Stakeholder
Satisfaction in Construction Expenditure Projects Rehabilitation of Malang City
Using PLS Method." *Devotion: Journal of Research and Community Service* 4(1): 44-

- 33 Argent, J. (2021). An empirical study of governance in Leisure Trust social en
University of Birmingham.
- 34 Arieftiara, D., et al. (2021). "Sustainability in health service industry: The imple
of material flow cost accounting (MFCA) as an eco-efficient analysis." *J. South
Res* 747009.
- 35 Arvidsson, S. and J. Dumay (2022). "Corporate ESG reporting quantity, quality,
formance: Where to now for environmental policy and practice?" *Business Str
the Environment* 31(3): 1091-1110.
- 36 Asikpo, N. A. (2024). "Impact of Digital Transformation on Financial Report
21st Century." *International Journal of Comparative Studies and Smart Educa*
34-45.
- 37 Asonitou, S. (2022). "Impediments and pressures to incorporate soft skills in Hi
cation accounting studies." *Accounting Education* 31(3): 243-272.
- 38 Atadoga, A., et al. (2024). "Evaluating the impact of cloud computing on a
firms: A review of efficiency, scalability, and data security." *Global Journal of
ing and Technology Advances* 18(2): 065-074.
- 39 Auer, R., et al. (2022). "Central bank digital currencies: motives, economic im
and the research frontier." *Annual review of economics* 14(1): 697-721.
- 40 Auliyah, I. and A. Agit (2024). "Reflective Study on Financial Statement Quality
ity to Influence Firm Performance: Literature Review." *Advances in Economics
cial Studies* 2(3): 165-178.
- 41 Ayogu, M. (2023). "Fostering Transparency and Accountability Enhancing Stat
dits in Nigeria." *Journal of Business and Economic Options* 6(1): 37-44.
- 42 Bach, T., et al. (2022). "Regulatory agencies, reputational threats, and commun
sponses." *Regulation & governance* 16(4): 1042-1057.
- 43 Bari, F. (2024). "The Role of Financial Analytics in Strategic Decision-Making.
ance Accounting Archive Review 1(4): 109-126.

- 44 Barnett-Quaicoo, P. (2021). Minimising Bank Failures in Ghana Through Effect
latory Compliance Monitoring, University of Wales Trinity Saint David.
- 45 Basel Committee on Banking Supervision, Compliance and the compliance
banks, Geneva ,2007.
- 46 Bello, H. O., et al. (2024). "Navigating financial compliance in small and med
enterprises (smes): overcoming challenges and implementing effective solution
Journal of Advanced Research and Reviews 23(1): 042-055.
- 47 BOLANLE, S., et al. "MASTERING THE ART OF ENTREPRENEURIAL C
NICATION: STRATEGIES FOR EFFECTIVE LEADERSHIP AND B
GROWTH."
- 48 Boulhaga, M., et al. (2023). "Environmental, social and governance ratings and
formance: The moderating role of internal control quality." Corporate Social Re
ity and Environmental Management 30(1): 134-145.
- 49 Briggs, A. M. (2021). "Evolving Academic Advising at Polytechnic A."
- 50 Bui, B., et al. (2022). "Moderating effect of carbon accounting systems on str
carbon performance: a CDP analysis." Journal of Management Control 33(4): 4
- 51 Bulau, V. (2021). "WAYS OF MAINTAINING THE QUALITY OF FINANC
DIT IN THE CONTEXT OF VALIDATING FINANCIAL STATEMENTS." .
Public Administration, Finance and Law 10(20): 181-188.
- 52 Caeiro-Rodríguez, M., Manso-Vázquez, M., Mikic-Fonte, F. A., Llamas-Nistal
nández-Iglesias, M. J., Tsalapatas, H., ... & Sørensen, L. T. (2021). Teaching so
engineering education: An European perspective. IEEE Access, 9, 29222-29242
- 53 [Carreta, farina, Assessing effectiveness and compliance of banking boards, jou
nancial regulation and compliance e, http://dx.doi.org/10](http://dx.doi.org/10)
- 54 Carvalho, C. and A. C. Almeida (2022). "The adequacy of accounting educat
development of transversal skills needed to meet market demands." Sustainabili
5755.

- 55 Cecchetti, S., et al. (2023). "Revisiting the Design of Deposit Insurance." *SVI yond: The Banking Stress of 2023*: 157.
- 56 Chasokela, D. and S. Mpofo (2024). *Towards Addressing 21st-Century Digital mation Skills: The Zimbabwean Higher Education Context. Building Resiliency Education: Globalization, Digital Skills, and Student Wellness*, IGI Global: 424
- 57 Chaudhari, Tushar (2021). *Soft Skills: Types, Characteristics and Importance. Commerce and Trade* (H. Agarwal, Ed.) 16 (2), 9-12.
- 58 Cipriani, M., et al. (2023). "Financial sanctions, SWIFT, and the architecture of national payment system." *Journal of Economic Perspectives* 37(1): 31-52.
- 59 Conti-Brown, P., et al. (2021). "Towards an Administrative Law of Central Yale J. on Reg. 38: 1.
- 60 Cruz, G., et al. (2021). "What critical thinking skills and dispositions do new need for professional life? Views from Portuguese employers in different field Education Research & Development 40(4): 721-737.
- 61 Dakhane, H. (2024). "Pedagogical Materials On Communication and Administr: ing: Addressed to 1st Master students Enterprise Finance/Accounting and Audit
- 62 de Mendonça, A. B. (2024). "The prosecutor in the Brazilian legal system." *DP* 62(1).
- 63 Díaz-Rodríguez, N., et al. (2023). "Connecting the dots in trustworthy Artificial intelligence: From AI principles, ethics, and key requirements to responsible AI sy regulation." *Information fusion* 99: 101896.
- 64 Dick, L. and J. Wessel (2023). *The Duality of Transparency in Strategic Comm Reputation Management during a Crisis in the Social Media Industry.*
- 65 Ditkaew, K. (2023). "The effect among innovative accountant competency, busi agement efficiency, financial reporting quality, and firm growth." *International Business Innovation and Research* 30(4): 580-607.

- 66 Dolce, V., et al. (2020). "The soft skills of accounting graduates: Perceptions and expectations." *Accounting Education* 29(1): 57-76.
- 67 Dordevic, L., et al. (2021). *Strengthening bank regulation and supervision: National progress and gaps*, International Monetary Fund.
- 68 Duc Do & Duc Truong & Manh Tran & Thi Ngoc Lan Nguyen, 2018. "Determinants Influencing Performance of Accountants: The Case of Vietnam," *International Journal of Economics and Finance*, Canadian Center of Science and Education, vol. 10(7) 1, July.
- 69 Efunniyi, C. P., et al. (2024). "Strengthening corporate governance and financial reporting: Enhancing accountability and transparency." *Finance & Accounting Research* 6(8): 1597-1616.
- 70 Eltweri, A., et al. (2022). "International Standards on Auditing (ISAs) Adoption: A Cultural and Institutional Perspective." *Administrative Sciences* 12(3): 119.
- 71 Ermawati, Y. (2023). "The Integral Role of Accounting in Organizational Decision-Making." *Advances in Applied Accounting Research* 1(3): 160-169.
- 72 Ermina Rusilawati* *Mediation Effect of Work Motivation on the Relationship between Soft Skills and Hard Skills, and Impact on Employee Performance in Skincare Industry*. International Conference on Business Management and Accounting (ICOBIMA).
- 73 Ermiychuk, I. (2022). "Regulation and supervision in corporate governance of the banking sector: key indicators, contradictions, and efficiencies. Case study of Sberbank."
- 74 *Journal of Artificial Intelligence, Communication, Business Writing, and Composition Skills*, journal of artificial intelligence and technology, val.4,no.4,2024.
- 75 Eziefule, A. O., et al. (2022). "The Role of AI in Automating Routine Accounting Tasks: Efficiency Gains and Workforce Implications." *European Journal of Accounting and Finance Research* 10(12): 109-134.
- 76 Fanto, J. A. (2021). "The Professionalization of Compliance: Its Progress, Implications, and Outcomes." *Notre Dame Journal of Law, Ethics & Public Policy* 35: 183.

- 77 Fernandes Marques da Fonte, P. (2023). "Transformative technologies and technological innovation and financial management."
- 78 Fowler, D. S. (2023). "Ethical Implications of Deceptive Earnings Management Practices."
- 79 Gardi, B., et al. (2021). "Investigating the effects of financial accounting report on managerial decision making in small and medium-sized enterprises." Bawan Y Mahmood Aziz, Hassan and Sorguli, Sarhang and Abdullah, Nabaz Nawzad and Farhad, Investigating the Effects of Financial Accounting Reports on Managerial Decision Making in Small and Medium-sized Enterprises (April 28, 2021).
- 80 Gardi, B., et al. (2023). "Corporate governance and financial reporting quality: The Mediating Role of IFRS." Sustainability 15(13): 9869.
- 81 Gardner, T. A. (2017). Exploring the importance of soft skills training for accounting students. Walden University.
- 82 Gift, E., (2018), "Internal control and financial performance of hospitality Organizations in Rivers State" European Journal of Accounting, Auditing and Finance Research 52.
- 83 Gisher, H. and B. Herz (2021). Current challenges for SMEs and regional banks in the European Union, Institute of European Democracy.
- 84 Gonçalves, M. J. A., et al. (2022). The future of accounting: how will digitalization impact the sector? Informatics, MDPI.
- 85 Griggs, M. (2023). "Outsourcing Self-Regulation." Wash. & Lee L. Rev. 80: 18
- 86 Gutterman, A. S. (2023). "Elements of Effective Compliance Programs." SSRN 4477609.
- 87 Hafezi, R., Wood, D.A., Akhavan, A.N., & Pakseresht, S. (2020). Iran in the global natural gas market: A scenario-based competitive analysis and policy analysis. Resources Policy, 68, 101790.

- 88 Hamed, R. (2023). "The role of internal control systems in ensuring financial pe
sustainability." *Sustainability* 15(13): 10206.
- 89 Handoyo, B. R. M. and B. I. Bayunitri (2021). "The influence of internal audit
nal control toward fraud prevention." *International Journal of Financial, Accou
Management* 3(1): 45-64.
- 90 Hassan, M., et al. (2023). "The role artificial intelligence in modern banking: a
tion of AI-driven approaches for enhanced fraud prevention, risk management,
latory compliance." *Reviews of Contemporary Business Analytics* 6(1): 110-137.
- 91 Higginson, A. S. (2022). *Database Clouds-Accounting, Forecasting and Worklo
ment from Complex RDBMS Architectures*, The University of Manchester (Un
dom).
- 92 Ho, N. T. T., et al. (2022). "Career satisfaction antecedents of professional acco
turnees in international workplaces: an employee experience perspective." *Emp
lations: The International Journal* 44(5): 1014-1029.
- 93 Horn, L., et al. (2022). "Fostering Research Integrity through the promotion o
equity and diversity in research collaborations and contexts: Towards a Ca
Statement (pre-conference discussion paper)."
- 94 Hossain, M. Z., et al. (2024). "Ethical Challenges in Forensic Accounting: Balan
fessional Responsibility and Legal Obligations." *Open Journal of Accounting* 1
73.
- 95 Hussain, M. B. (2022). "Evaluating international financial reporting standards &
ally accepted accounting principles in a local context: a case from Pakistan." *Ac
Education and Social Sciences Review* 2(2): 70-80.
- 96 Idrus, M. (2024). "Efficiency of Tax Administration and Its Influence on Taxpa
pliance." *Economics and Digital Business Review* 5(2): 889-913.
- 97 Jaas, A. (2022). "E-marketing and its strategies: Digital opportunities and ch
Open Journal of Business and Management 10(2): 822-845.
- 98 Jain, A. (2021). "Impact of digitalization and artificial intelligence as causes an
of organizational change." Nottingham University Business School, UK.

- 99 Jardim, J., et al. (2022). "The soft skills inventory: Developmental procedures and psychometric analysis." *Psychological Reports* 125(1): 620-648.
- 100 Jejenywa, T. O., et al. (2024). "A comprehensive review of the impact of artificial intelligence on modern accounting practices and financial reporting." *Computer Science Research Journal* 5(4): 1031-1047.
- 101 Joshi, P. and U. India (2023). "Role of financial reporting standards in enhancing transparency and accountability: an empirical study."
- 102 Joshi, P. L. (2023). "A survey of the influence of skill sets on the performance of professional accountants."
- 103 Judijanto, L. (2024). "BUDGETING AND FORECASTING IN MARKETING COMMUNICATIONS: AN ACCOUNTING PERSPECTIVE." *INTERNATIONAL JOURNAL OF FINANCIAL ECONOMICS* 1(2): 624-633.
- 104 Kaawaase, T. K., et al. (2021). "Corporate governance, internal audit quality and reporting quality of financial institutions." *Asian Journal of Accounting Research* 348-366.
- 105 Kaizer, B.M., Sanches da Silva, C.E., Zerbini, T., & Paiva, A.P. (2020). E-learning in work corporations: a review on instructional planning. *European Journal of Learning and Development*, 44(8/9), 761-781.
- 106 Khajanchi, Y. M. "EMPLOYEE RELATIONS AND CONFLICT RESOLUTION IN INDUSTRIAL PSYCHOLOGY: 99.
- 107 Khan, H. U., et al. (2023). "Utilizing biometric system for enhancing cybersecurity in the banking sector: A systematic analysis." *IEEE Access*.
- 108 Khemiri, R. (2021). "Knowledge and skills required in accounting education: a comparative study." *Accounting and Finance Innovations*: 117.
- 109 King, A. Z. and H. King (2021). "Developing team skills in accounting student complete curriculum." *Journal of Higher Education Theory and Practice* 21(7).

- 110 Krasodomska, J., et al. (2021). "Extended external reporting assurance: Current
and challenges." *Journal of International Financial Management & Accounting*
104-142.
- 111 Kroon, N., et al. (2021). "The impacts of emerging technologies on accountants
skills: Connecting to open innovation—a systematic literature review." *Journal of
Innovation: Technology, Market, and Complexity* 7(3): 163.
- 112 Kurauone, O., et al. (2021). "The effects of International Financial Reporting
auditing and legal enforcement on tax evasion: Evidence from 37 African countries." *Journal of
Global Finance* 49: 100561.
- 113 Kuutila, M. (2021). "Time pressure and well-being in software engineering:
from software repositories, experience sampling, and prior literature."
- 114 Laverty, J. P. (2022). A New ERP Curriculum to Integrate Computer Technology,
Accounting, and Data Analytics. Proceedings of the EDSIG Conference ISSN.
- 115 Lee, C.-C. (2023). "Analyses of the operating performance of information services
based on indicators of financial statements." *Asia Pacific Management Review*
410-419.
- 116 Lehto, M. (2022). Cyber-attacks against critical infrastructure. *Cyber security: Critical
infrastructure protection*, Springer: 3-42.
- 117 Levvytska, S., et al. (2022). "A risk-oriented approach in the system of internal
auditing of the subjects of financial monitoring." *International Journal of Applied Economics
and Accounting* 14(2): 194-206.
- 118 Lichte, D., Torres, F.S., & Engler, E. (2022). Framework for operational resilience
management of critical infrastructures and organizations. *Infrastructures*, 7(5), 70.
- 119 Liu, M., et al. (2024). "Theoretical foundations for blended learning." *Handbook of
educational reform through blended learning*: 1-44.
- 120 Lund, J. R. and J. Wiese (2021). Less is more: exploring support for time management
planning. Proceedings of the 2021 ACM Designing Interactive Systems Conference

- 121 Manansala, M. J., et al. "The Demands for Accounting Graduates of BPO Inc Exploratory Study of the Learning Outcomes Required."
- 122 Manchana, R. (2022). "Optimizing Real Estate Project Management through Learning, Deep Learning, and AI." *Journal of Scientific and Engineering Research* 192-208.
- 123 Marcu, M. R. (2021). "The impact of the COVID-19 pandemic on the banking Management Dynamics in the Knowledge Economy 9(2): 205-223.
- 124 Marotta, A., & Madnick, S. (2021). Convergence and divergence of regulatory and cybersecurity. *Issues in Information Systems*, 22(1).
- 125 McIntosh, T. R., et al. (2024). "From cobit to iso 42001: Evaluating cybersecurity works for opportunities, risks, and regulatory compliance in commercializing gauge models." *Computers & Security* 144: 103964.
- 126 Mehdi, D. A. (2024). "Comprehensive study on accounting procedures of Plan USA retirement savings plan (401k) of USA in Data-Path Ltd."
- 127 Memedovski, E. and N. Keryakos (2023). *Unveiling the Digital Shift: Exploring the Changing Landscape of Work in Banking*.
- 128 Menand, L. (2021). "The Federal Reserve and the 2020 economic and financial crisis." *Stan. JL Bus. & Fin.* 26: 295.
- 129 Miller, Geoffrey, *The role of risk management and compliance in banking in the digital age*. NELLCO legal scholarship Repository new York University school of Law, 2019.
- 130 Mills, N. F. (2023). *UK corporate bribery and corruption: an enforcement perspective*. University of Reading.
- 131 Mirville, P. (2021). *Communication strategies for increasing nonprofit organization fundraising revenues*, Walden University.

- 132 Mohammed, M. M. (2024). THE IMPORTANCE OF ACCOUNTING INFOR
IN MANAGEMENT DECISION MAKING PROCESS, SAKARYA UNIVERS
- 133 Montakhabi, M., Zobiri, F., van der Graaf, S., Deconinck, G., Orlando, D., Bal
Mustafa, M.A. (2021). An ecosystem view of peer-to-peer electricity trading
building by business model matrix to identify new roles. *Energies*, 14(15), 4438
- 134 Moradi Roodposhti, G., et al. (2022). "Developing a comprehensive critical
based earnings management model." *International Journal of Finance & Mana
counting* 7(26): 241-259.
- 135 Msechu, S. Z., et al. (2024). "Firm characteristics and compliance with IFRSs
and medium-sized entities in developing countries: evidence from Tanzania
Business & Management 11(1): 2399313.
- 136 Mudei, O. D., & Kising'u, T., (2018), " INFLUENCE OF CORPORATE GOVE
ON CORPORATE FINANCIAL PERFORMANCE IN HARMOUD IN
LIA" *International Journal of Novel Research in Marketing Management and E*
5(1), (48-71),
- 137 Mujiono, M. N. (2021). "The shifting role of accountants in the era of digital di
International Journal of Multidisciplinary: Applied Business and Education
2(11): 1259-1274.
- 138 Mustapha, Z., et al. (2021). "Legal and Sharī'ah non-compliance risks in Nigeri
finance industry: a review of the literature." *International Journal of Law and
ment* 63(2): 275-299.
- 139 Musyoki, K. M. (2023). "Internal Control Systems and their role in Financial I
vention in Kenya." *African Journal of Commercial Studies* 3(3): 173-180.
- 140 [Nadukuru, S., et al. \(2021\). "Integration of SAP Modules for Efficient Logistic
terials Management." *International Journal of Research in Modern Engine
Emerging Technology \(IJRMEET\)* 9 \(12\): 96. Retrieved \(Banking Sector in Sri Lanka-An Overview." *SDMIMD Journal of Management*](#)
- 142 Nehme, R., et al. (2022). "The impact of time budget and time deadline pressure
behaviour: UK evidence." *Meditari Accountancy Research* 30(2): 245-266.

- 143 Ng, J. M., et al. (2023). The effects of emotional intelligence, rewards and re
and workload on work engagement among academic staff in a Malaysian private
ty, UTAR.
- 144 Noah, J. B., & Aziz, A. A. (2020). A Systematic review on soft skills developme
university graduates. EDUCATUM Journal of Social Sciences, 6(1), 53-68
- 145 Noah, J. B., & Aziz, A. A. (2020). A Systematic review on soft skills developme
university graduates. EDUCATUM Journal of Social Sciences, 6(1), 53-68.
- 146 Nookala, G. (2021). "Internal and External Audit Preparation for Risk and Con
ternational Journal of Digital Innovation 2(1).
- 147 Nwachukwu, G., et al. (2024). "Quality control in financial operations: Best pr
risk mitigation and compliance." World Journal of Advanced Research and
24(1): 735-749.
- 148 NWEKE, E. O. and M. P. ASITA (2022). IMPACT OF COMMUNICA
TEACHING AND LEARNING IN TERTIARY EDUCATIONAL INSTITUT
RIVERS STATE. 2 nd International Conference on Institutional Leadership and
Building in Africa.
- 149 Obade, S. (2021). Corporate Governance: Insider Trading Perspective in Kenya,
ty of Nairobi.
- 150 Olawale, O., et al. (2024). "RegTech innovations streamlining compliance, redu
in the financial sector." GSC Advanced Research and Reviews 19(1): 114-131.
- 151 Olufemi, O. O., et al. (2021). "Accounting software in computerized business
ment and quality of corporate reporting." Journal of Finance and Accounting
110.
- 152 Oluka, A., et al. (2024). "Navigating the Digital Shift: An Investigation into th
and Risks of Paperless Accounting."
- 153 Ombai, P., et al. (2024). "Financial and Non-Financial Information on Strategy
ment Process; A Systematic Literature Review." Journal of Strategic Manager
33-64.

- 154 Ommen, S. R., et al. (2020). "2020 AHA/ACC guideline for the diagnosis and of patients with hypertrophic cardiomyopathy: a report of the American College of Cardiology/American Heart Association Joint Committee on Clinical Practice Guidelines." *Journal of the American College of Cardiology* 76(25): e159-e240.
- 155 Ordower, H. (2024). "Tax Hybridity and the Globalization of Taxation: Corporate Tax Avoidance, Borrowing, Culture." *Culture* (April 29, 2024).
- 156 Osagioduwa, L. O. and E. E. Ogbonmwan (2022). "Professional accountants' ethics and the public sector experience." *The Journal of Accounting and Management*
- 157 Otieno, P. (2021). *Effects of Ethical Compliance on Professional Accountants in County Governments of Kenya*, University of Nairobi.
- 158 Oxford.(2020).Soft Skills :Definition of soft skills by oxford Dictionary on Lexipedia, also meaning of soft skills Retrieved June 07,2020,from [https://www.lexipedia.com/definition/soft skills](https://www.lexipedia.com/definition/soft-skills).
- 159 Pargeter, J., et al. (2023). "Testing the effect of learning conditions and individual/cognitive differences on knapping skill acquisition." *Journal of Archaeological Method and Theory* 30(1): 127-171.
- 160 Parimi, S. S. (2019). "Automated Risk Assessment in SAP Financial Module Using Machine Learning." Available at SSRN 4934897.
- 161 Patel, P. (2022). "Robotic Process Automation (RPA) in Tax Compliance: Enhancing Efficiency in Preparing and Filing Tax Returns." *African Journal of Artificial Intelligence and Sustainable Development* 2(2): 441-466.
- 162 Pham, Q. T., et al. (2022). "The role of supervisory mechanisms in improving reporting quality by Vietnam public non-business unit." *Cogent Business & Management* 9(1): 2112538.
- 163 Purwanto, E., et al. (2023). "Developing Life Skills through Effective Communication." *International Journal of Progressive Sciences and Technologies* 39(1): 467.
- 164 Puspita, T. (2023). "Tax Planning in Transition: Evaluating the Impact of Evolution on Financial Strategies." *Advances in Taxation Research* 1(3): 136-146.

- 165 Qader, K. S., et al. (2021). "The effect of human resources management skills on
ing information quality in kurdistan public sector." *Journal of Humanities and
Development* 3(3): 131-143.
- 166 Qasim, A. and F. F. Kharbat (2020). "Blockchain technology, business data ana
artificial intelligence: Use in the accounting profession and ideas for inclusion in
counting curriculum." *Journal of Emerging Technologies in Accounting* 17(1):
- 167 Quinn, P. and G. Malgieri (2021). "The difficulty of defining sensitive data—Th
of sensitive data in the EU data protection framework." *German Law Journal* 22
1612.
- 168 Rajest, S. S., et al. (2023). "The effects of effective management of human res
the overall performance of an organization." *Central Asian Journal of Mathemat
ry and Computer Sciences* 4(1): 1-20.
- 169 Rao, P. M. (2021). *Financial statement analysis and reporting*, PHI Learning Pvt
- 170 Ravari, A. K., Farokhzadian, J., Nematollahi, M., Miri, S., & Foroughameri, (2021).
The effectiveness of a time management workshop on job stress of nurses w
emergency departments: an experimental study. *Journal of Emergency Nursi*
548-e1.
- 171 Rehman, A. and T. Umar (2024). "Literature review: Industry 5.0. Leveraging
gies for environmental, social and governance advancement in corporate setting
rate Governance: The International Journal of Business in Society.
- 172 Rhodes, A. and D. Russomanno (2021). "Executive accountants and the reliab
nancial reporting." *Management Science* 67(7): 4475-4504.
- 173 Richards, D. W. and M. Safari (2021). "Disclosure effectiveness in the financia
industry." *Qualitative Research in Financial Markets* 13(5): 672-691.
- 174 Roszkowska, P. (2021). "Fintech in financial reporting and audit for fraud prev
safeguarding equity investments." *Journal of Accounting & Organizational Cha*
164-196.
- 175 Roy, A. and K. Mukerjee (2021). "Bank Boards and Corporate Governance in I
dia Banking and Finance Report 2021.

- 176 Ryabov, O. (2021). "Organising Issues of Operative System of Internal Controlling Sector." Consulting company Ucom, USA.
- 177 Sá, M. J. and S. Serpa (2022). "Higher Education as a Promoter of Soft Skills in a Sustainable Society 5.0." *Journal of Curriculum and Teaching* 11(4): 1-12.
- 178 Saputra, W. and B. Bakri (2023). "The Influence of Quality of Financial Statements of Waqf Institutions on Stakeholder Trust." *Al-Buhuts* 19(1): 75-92.
- 179 Schenk, C. R. (2021). "The global financial crisis and banking regulation: Another wheel?" *Journal of Modern European History* 19(1): 8-13.
- 180 Schut, L. (2023). Investigating the impact of technological advancements on the management accountant: identifying capabilities required for the future, *University of Twente*.
- 181 Seyi-Lande, O.B., Layode, O., Naiho, H.N.N., Adeleke, G.S., Udeh, E.O., Latif & Johnson, E. (2024). Circular economy and cybersecurity: Safeguarding information resources in sustainable business models. *Finance & Accounting Research Journal* 953-977.
- 182 Shalhoob, H., et al. (2024). "The impact of big data analytics on the detection and fraud in accounting processes." *RGSA: revista de gestão social e ambiental*
- 183 Sharma, P. and S. Barua (2023). "From data breach to data shield: the crucial role of data analytics in modern cybersecurity strategies." *International Journal of Information and Cybersecurity* 7(9): 31-59.
- 184 Shavshukov, V. M. and N. A. Zhuravleva (2023). "National and International market regulation and supervision Systems: Challenges and solutions." *Journal of Accounting and Financial Management* 16(6): 289.
- 185 Shonhadji, N. and A. Maulidi (2022). "Is it suitable for your local government? A contingency theory-based analysis on the use of internal control in thwarting white-collar crime." *Journal of Financial Crime* 29(2): 770-786.
- 186 Simpa, P., Solomon, N.O., Adenekan, O.A., & Obasi, S.C. (2024). Environmental stewardship in the oil and gas sector: Current practices and future directions. *International Journal of Applied Research in Social Sciences*, 6(5), 903- 926.

- 187 Simpa, P., Solomon, N.O., Adenekan, O.A., & Obasi, S.C. (2024). Strategic impact of carbon pricing on global environmental sustainability and economic development: a conceptual framework. *International Journal of Advanced Economics*, 6(5), 139-150.
- 188 Sinha, V.K., & Arena, M. (2020). Multifaceted conceptions of the internal audit culture in the financial sector. *Journal of Business Ethics*, 162, 81-102.
- 189 Sovaniski, T. and B. Mohd Ali (2021). "The Financial Statements Analysis." *Financial Statements Analysis* (March 1, 2021).
- 190 Stewart, C. A. (2021). A Comparative Study of the Implementation of the Base Erosion and Profit Shifting (BEPS) in Various Countries, University of Johannesburg (South Africa).
- 191 Sudirman, S., et al. (2021). "Effectiveness of internal audit in supporting interruption and prevention of fraud." *Bongaya Journal of Research in Accounting (BJRA)* 4(1): 1-10.
- 192 Sumaiya, B., et al. (2022). "The role of effective communication skills in professional life." *World Journal of English Language* 12(3): 134-140.
- 193 Taky, M. (2023). "Project Report on" Audit Procedure and Risk in Bangladesh"
- 194 Tang, K. N. (2020). The importance of soft skills acquisition by teachers in higher education institutions. *Kasetsart Journal of Social Sciences*, 41(1), 22-27.
- 195 Tang, K. N. (2020). The importance of soft skills acquisition by teachers in higher education institutions. *Kasetsart Journal of Social Sciences*, 41(1), 22-27
- 196 Tanty, H., et al. (2022). "Critical thinking and problem solving among students." *Economic, Communication, and Social Sciences Journal (BECOSS)* 4(3): 173-180.
- 197 Tarullo, D. K. (2022). "Bank Supervision and Administrative Law." *Colum. Bu* 279.

- 198 Tawakol, F. (2021). "Enhancing the NILEX growth in Egypt: A study of the role and regulations." *Journal of Law in the Middle East*(1).
- 199 Thanasas, G. L. and G. Kampiotis (2024). "The role of Big Data Analytics in Decision-Making and Strategic Accounting." *Technium Business and Management* 17-33.
- 200 Thomas, Hunger, L. Wheelen & J. David., (2010), "Strategic Management and Policy" (Achieving sustainability), twelfth Edition, (International Edition).
- 201 Thumburu, S. K. R. (2021). "EDI Migration and Legacy System Modernization Roadmap." *Innovative Engineering Sciences Journal* 1(1).
- 202 Tiron-Tudor, A., et al. (2021). "Managing change with and through blockchain countancy organizations: A systematic literature review." *Journal of Organizational Change Management* 34(2): 477-506.
- 203 Treetosakul, P. (2023). "Accounting professional skills affecting efficiency performance of accountants in private company." Retrieved on 20.
- 204 Tsiligiris, V. and D. Bowyer (2021). "Exploring the impact of 4IR on skills and qualities for future accountants: a proposed conceptual framework for university accounting education." *Accounting Education* 30(6): 621-649.
- 205 Tsiligiris, V. and D. Bowyer (2021). "Exploring the impact of 4IR on skills and qualities for future accountants: a proposed conceptual framework for university accounting education." *Accounting Education* 30(6): 621-649.
- 206 Turner, L., et al. (2020). *Accounting information systems: controls and processes*. Wiley & Sons.
- 207 [Tushemereirwe, J. \(2021\). "Time Management and Organizational Performance: Kabale District Local Government." Kabale, Uganda: Kabale University. https://ac.ug/bitstream/handle/20.500.12493/604.](https://ac.ug/bitstream/handle/20.500.12493/604)
- 208 Udegbonam, I. P., et al. (2023). "CHALLENGES AND OPPORTUNITIES IN IMPLEMENTING DIGITAL TRANSFORMATION IN NIGERIAN PUBLIC SERVICE." *Journal of the Management Sciences* 60(3): 296-308.

- 209 Udo, E. J. (2024). "Entrepreneurship Accounting and Sustainable Economic Development in the ARISE Agenda of Akwa Ibom State." *MULTIDISCIPLINARY JOURNAL OF MANAGEMENT AND SOCIAL SCIENCES* 1(2).
- 210 Ulfah, M. (2023). "THE IMPACT OF LIFE SKILLS AND SELF-CONFIDENCE ON THE DEVELOPMENT OF INDEPENDENT AND WORK-RELATED HUMAN RESOURCES." *Kabillah: Journal of Social Community* 8(2): 270-278.
- 211 Umotong, I. and C. Udofia (2021). "Critical Reasoning." *Robertminder International*.
- 212 Van der Merwe, M. (2021). Investigating the relationship between emotional intelligence and emotional intelligence, and burnout in accountants, Stellenbosch: Stellenbosch University.
- 213 Vasanthakumari, S. (2019). Soft skills and its application in work place. *World Advanced Research and Review*, 3(2), 66
- 214 Vasanthakumari, S. (2019). Soft skills and its application in work place. *World Advanced Research and Reviews*, 3(2), 66-72
- 215 vasanthakumari,s.(2019).soft skills and its application in work place. *World journal of advanced research and reviews*,3(2),66-72, Ethiopia
- 216 Victor, Enmanuel, *The Legal Structure of commercial banks and need for financial regulation*, Erasmus University Rotterdam, 2017.
- 217 Vu, T. D. T., et al. (2021). "Human Education And Educational Issues For Sustainable Economy-Case In Emerging Markets Including Vietnam." *Ilkogretim Online* 20
- 218 Wagner, W., et al. (2021). "Deliberative Rulemaking: An Empirical Study of Participation in Three Agency Programs." *Admin. L. Rev.* 73: 609.
- 219 Wali, K., et al. (2023). "Strengthening banking sector governance: challenges and solutions." *Future Business Journal* 9(1): 95.

- 220 Walker, K. (2024). A Systematic Literature Review: Transferable In-Demand Skills
Related to Informal Life Experiences.
- 221 Wall, L. (2021). "So far, so good: Government insurance of financial sector
Federal Reserve Bank of Atlanta.
- 222 Wambura, J. C. (2023). "The Influence of organizational culture and values in
crimes prevention among technological multinational organizations in Kenya."
- 223 Wang, Y., et al. (2023). "Financial statement fraud, recidivism and punishment
ing Markets Review 56: 101033.
- 224 Weerasekara, U. and T. Gooneratne (2023). "Enterprise resource planning (ERP)
implementation in a manufacturing firm: Rationales, benefits, challenges and
ment accounting ramifications." Accounting and Management Information Systems
86-110.
- 225 Williams, B. and B. M. Williams (2021). "Real effects of financial reporting c
tion: Evidence from tax law and accounting standards." The Accounting Review
397-425.
- 226 Wong, R. Y., et al. (2023). "Privacy Legislation as Business Risks: How C
CCPA are Represented in Technology Companies' Investment Risk Disclosu
ceedings of the ACM on Human-Computer Interaction 7(CSCW1): 1-26.
- 227 Xanthopoulou, A., et al. (2024). "INTEGRATING CORPORATE GOVERNANCE
FORENSIC ACCOUNTING: A SUSTAINABLE CORPORATE STRATEGY
AGAINST FRAUD." Journal of Governance and Regulation/Volume 13(2).
- 228 Yasmeeen, K. and M. Adnan (2023). "Zero-day and zero-click attacks on digital
comprehensive review of double trouble." Risk Management 25(4): 25.
- 229 Yoosuk, S., Shoosmuangpak, P., & Pornpundejwittaya, P. (2023). The Effect
countant Professional Skills on Performance in the New Normal Era. *Journal of
disciplinary in Humanities and Social Sciences*, 6(1), 379–393
- 230 Yumbe, S. L. (2022). "FINANCIAL AND ACCOUNTING POLICIES AND
DURES MANUAL." Policy. • Certificado de no declarante: es el documento que
la no retención del Impuesto.

Zakarneh, S. (2022). "THE ROLE OF SHAREHOLDERS'RETURN AND STRICTED DEPOSITORS'RETURN ON THE CREDIBILITY OF ISLAMIC BANKING IN JORDAN." *International Journal of Economics and Finance Studies* 14(2): 271-285.

Zhang, M., et al. (2024). "Significance of ongoing training and professional development in optimizing healthcare-associated infection prevention and control." *Journal of Infection Control and Hospital Epidemiology* 49(1): 14-21.

الملاحق

الملحق (1)

اسماء السادة محكموا استبانة البحث¹

ت	الشهادة	اللقب العلمي	الاسم الثلاثي	الاختصاص	مكان العمل
.1	دكتوراه	أستاذ	طلال محمد علي	محاسبة دولية	جامعة وارث الانبياء
.2	دكتوراه	مدرس	عبدالرسول عبدالعباس صاحب	مالية وتدقيق	جامعة كربلاء
.3	دكتوراه	استاذ مساعد	مصطفى سلام عبدالرضا	مصارف	جامعة كربلاء
.4	دكتوراه	استاذ مساعد	مشتاق طالب عبدالامير	رقابة وتدقيق	جامعة كربلاء
.5	دكتوراه	استاذ مساعد	هبة الله السيد مصطفى	علوم مالية ومصرفية	جامعة وارث الانبياء
.6	دكتوراه	استاذ مساعد	نضال عبدالله ياسين	محاسبة كلفة وادارية	جامعة وارث الانبياء
.7	دكتوراه	استاذ مساعد	ازهر صبحي الجبوري	مالية وتدقيق	جامعة كربلاء
.8	دكتوراه	استاذ مساعد	امل محمد سلمان	مالية وتدقيق	جامعة كربلاء
.9	دكتوراه	استاذ مساعد	حسن طالب هاشم	مالية	الجامعة التقنية الوسطى/ كلية التقنية الادارية ذي قار
.10	دكتوراه	مدرس	محمد جبار الغزي	مالية	جامعة كربلاء

الملحق (2) استبانة المحكمين



جمهورية العراق
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة كربلاء
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم المحاسبة- الدراسات العليا

حضرة السيدة/.....المحترم/ة

م / تحكيم استبانة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نظرا لتمتعكم بالخبرة العلمية والعملية المتميزة في مجال اختصاصكم لذا يسعدني ان أضع بين يدي حضراتكم استمارة الاستبيان التعزيزية الخاصة بالرسالة الموسومة " تأثير المهارات الناعمة في اداء المحاسبين وانعكاسها على الامتثال المالي" والتي هي جزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم محاسبة، راجين من جنابكم الكريم التفضل بإبداء رأيكم وملاحظاتكم بالإجابة على الأسئلة الواردة فيها، وانطلاقاً من ثقتنا بتعاونكم في انجاز هذا البحث لما له من أهمية للوصول الى نتائج دقيقة تفيد الباحث في تحقيق اهداف بحثه، وتخدم الاغراض العلمية علما ان الإجابات سوف تكون حتما ذات قيمة عالية ستكون موضع اعتراز وتقدير لدى المشرف والباحث مع الاخذ بالحسبان الاسئلة الآتية :-

- هل تعتبر فقرات المقياس واضحة وتقيس المتغير الذي وضعت من أجله ؟
- هل تنتمي كل فقرة من الفقرات الموضوعية إلى المتغير المستهدف ؟
- هل يوجد هنالك فقرات أخرى يمكن اضافتها لأي متغير من المتغيرات ؟
- هل توجد هنالك أبعاد أخرى يمكن إضافتها إلى الأبعاد التي شملها كل متغير؟
- هل أن أبعاد المقياس مناسبة ؟ واذا كانت غير ذلك فهل تقترح بدائل أخرى ؟

مع خالص الشكر والتقدير لتعاونكم معنا متمنين لكم دوام التوفيق و السداد.....

المشرف

م. د. انمار عدنان مراح الدليمي

الباحثة

زمن حسن غايب

أولاً: البيانات العامة (المعلومات الشخصية): يرجى وضع علامة (✓) داخل المربع لكل من العبارات التي تناسبك.

1. العمر:

من 20-30 سنة من 31 إلى 40 سنة من 41 إلى 50 سنة

من 51 إلى 60 سنة أكثر من 60 سنة

2. الجنس:

ذكر أنثى

3. التحصيل الدراسي (المؤهل العلمي):

دبلوم (تقني) بكالوريوس دبلوم عالي

ماجستير دكتوراه أو ما يعادلها أخرى، اذكرها

4. الاختصاص العلمي:

المحاسبة إدارة الأعمال المالية و المصرفية

الاقتصاد أخرى، اذكرها

5. العنوان الوظيفي:

أكاديمي مدير إدارة مدير مالي مدير تدقيق

محاسب مدقق محاسب قانوني أخرى، اذكرها

6. عدد سنوات الخدمة:

5 سنوات فأقل من 6 إلى 15 سنة من 16 إلى 25 سنة

من 26 إلى 35 سنة 36 سنة فأكثر

7. هل شاركت في دورات تدريبية أو تعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها داخل العراق؟

كلا نعم، اذكر عدد الدورات

8. هل شاركت في دورات تدريبية أو تعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها خارج العراق؟

نعم، اذكر عدد الدورات كلا

نتيجة التحكيم			معايير التحكيم				ت المحور الاول/ المهارات الناعمة: هي مجموعة من الخصائص الشخصية والقدرات الاجتماعية التي يتحلى بها الفرد لتعزيز التواصل الفعال، وبناء علاقات إيجابية، وتحفيز الفريق نحو تحقيق الأهداف المشتركة، (Noah&Aziz.2020:54) من اهم مقاييسها:
الملاحظ ات	إعادة صياغة	حذف الفقرة	الملائمة		الوضوح		
			غير ملائمة	ملائمة	غير واضحة	واضحة	
1- التواصل الفعال							
							1 امتلاك المصرف لافراد لديهم مهارات تواصل فعالة يسهم في تعزيز اداء المصرف
							2 وضوح المعلومات المتداولة بين جميع العاملين في المصرف يسهم في اوصول المعلومة الى الجهات المستفيدة
							3 فهم المستخدم للمعلومات المقدمة اليه من قبل مزودها يسهم في تحقيق هدف المصرف
							4 امتلاك المصرف لوسائل تواصل فعالة بين جميع العاملين يضمن اوصول المعلومة بوضوح
							5 توفر الخبرة لدى العاملين في المصرف لاداء العمل المصرفي يساعد في تقديم الحلول واتخاذ القرارات الصحيحة

نتيجة التحكيم			معايير التحكيم				ت	2- ادارة الوقت
الملاحظات	إعادة صياغة	حذف الفقره	الملائمة		الوضوح			
			غير ملائمة	ملائمة	غير واضد	واضد		
							1 ان تنفيذ العاملين لجميع المهام الموكلة اليهم في موعدها المحدد يقضي امتلاك العاملين للمهارات المطلوبة لتحقيق اهداف المصرف	
							2 ادارة الوقت والمهام بشكل منتظم يعد من مهارات الاداء الوظيفي	
							3 مهارات التنظيم والتخطيط لد العاملين يعد مؤشرا هاما لاداء الاعمال	
							4 استخدام الوسائل المبتكرة في تنظيم اعمال اليومية وانجازها يعد من وسائل ادارة الوقت بكفاءة	
							5 قدرة العاملين على انجاز المهام في موعدها المحدد يسهم في تحقيق اهداف المصرف	

نتيجة التحكيم		معايير التحكيم				3- التفكير النقدي:	ت	
الملاحظ ت	إعادة صياغة	حذف الفقر ة	الملائمة		الوضوح			
			غير ملائمة	ملائمة	غير واضح			واضح
							1 من وسائل نجاح المصرف في تحقيق اهدافه توفر لعاملين ذوي القدرة على تحليل البيانات	
							2 تحليل العاملين للمعلومات المستلمة يسهم في الوصول ال اتخاذ القرار الصحيح	
							3 توظيف افراد من ذوي التخصص المالي في تحليل المعلومات المالية والمحاسبية يساعد الى تقديم حلول مناسبة	
							4 قدرة العاملين على التكيف مع المشاكل والمتغيرات السريعة يساهم في تحقيق اهداف المصرف	
							5 الدقة والانتباه في العمل المحاسبي لجميع العاملين يجنب المصرف المشاكل المالية	

نتيجة التحكيم		معايير التحكيم				المحور الثاني/ اداء المحاسبين: قدرة النظام المحاسبي أو المتخصصين في مجال المحاسبة على إدارة البيانات المالية وتسجيلها وتحليلها والإبلاغ عنها بفعالية، مما يضمن الامتثال للمعايير القانونية والمساعدة في اتخاذ Sharma and Barua, 2023:38(القرارات التنظيمية.)	ت	
الملاحظات	إعادة صياغة	حذف الفقرة	الملائمة		الوضوح			
			غير ملائمة	ملائمة	غير واضحة	واضحة		
							1	تقديم الكشوفات المالية في موعدها المحدد يمثل التزام المحاسب باهمية الوقت وكفاءته في انجاز المهام المالية
							2	يتمتع المحاسب الكفوء مهارات تحليلية فنية تساعده في انجاز مهامه الوظيفية
							3	كفاءة المحاسب تتمثل بقدرته على مواجهة المشاكل المالية وعلاجها
							4	تقديم تقارير مالية دورية بتفاصيل دقيقة يعبر عن كفاءة المحاسب ونشاطه
							5	جزء من عمل المحاسب هو تقديم الحلول اللازمة لعلاج معوقات العمل
							6	تقديم التقارير المالية الدورية الخالية من الاخطاء المالية تشير الى كفاءة المحاسب
							7	زيادة كفاءة المحاسب تعتمد على دوره في تطوير مهاراته المحاسبية
							8	من يقدم تقارير مالية ذات اهمية لعمل المؤسسة يجب ان يكون محاسب محترف ومهني

							التفاعل مع الاقسام الاخرى وايصال المعلومات بشكل دقيق يعبر عن كفاءة المحاسب	9
							من اهم مؤشرات كفاءة المحاسب هي قدرته على التحليل واتخاذ القرارات	10

نتيجة التحكيم			معايير التحكيم				المحور الثاني/ الامتثال المالي: هو وظيفة مستقلة تتبع للهيكل التنظيمي لمجلس ادارة المنظمة الالية وهدفها التأكد من امتثال المؤسسة المالية وسياساته الداخلية والخارجية للقوانين والانظمة والتعليمات والضوابط والمعايير والممارسات المنظمة المالية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية (العدلي واخرون، 2024: 321)	ت
الملاحظات	إعادة صياغة	حذف الفقر	الملائمة		الوضوح			
			غير ملائمة	ملائمة	غير واضح	واضحة		
							التزام المحاسب بجميع القوانين والتعليمات المنظمة للعمل المحاسبي يعكس احترافية مهنة المحاسبة	1
							تقديم التقارير المالية بوقتها المحدد يعكس الامتثال المالي	2
							تعتبر الشفافية والنزاهة عنصران مهمان في المحاسبة وهذا يفعل الامتثال المالي	3
							متابعة التحديث في التشريعات والتعليمات المنظمة للعمل تعكس الالتزام الوظيفي	4
							الامتثال المالي يعزز ثقة المديرين وأصحاب المصلحة في دقة التقارير المالية	5
							المحاسبون الذين يلتزمون بالامتثال المالي يكون ادأؤهم افضل من غيرهم	6

							7	الامتثال للقوانين واللوائح المالية يؤدي الى تقليل الاطءاء المحاسبية
							8	تطبيق قواعد الامتثال المالي يعزز من ثقة العملاء في التقارير المحاسبية
							9	توفير بيئة عمل تدعم الامتثال المالي يزيد من انتاجية المحاسبين
							10	دعم الادارة للامتثال المالي يؤثر بشكل ايجابي على اداء المحاسبين

اسم المحكم واللقب العلمي:

الاختصاص الدقيق:

الجامعة الكلية القسم:

رقم الهاتف :

التوقيع:

التاريخ:

الملحق (3) الاستبانة النهائية



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة كربلاء

كلية الادارة والاقتصاد

قسم المحاسبة / الدراسات العليا

برنامج الماجستير

(م / الاستبانة)

إلى السادة والسيدات الافاضل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نضع بين أيديكم استمارة استبانة وهي جزء من متطلبات انجاز بحث محاسبة / ماجستير في قسم المحاسبة / بعنوان **تأثير المهارات الناعمة في اداء المحاسبين وانعكاسها على الامتثال المالي**) وأملنا كبير في تعاونكم معنا في قراءة فقرات الاستمارة والإجابة عنها، إن نجاح هذا الدراسة يعتمد على درجة استجابتكم وبما يتمثل فيها من الدقة والموضوعية، على أمل أن تخرج بنتائج تخدم مسيرة الدراسة العلمي، ولكي تكتمل الصورة يرجى ملاحظة النقاط المهمة الآتية :-

- 1- أن الإجابات ستستخدم لأغراض علمية بحثية فلا حاجة لذكر الأسماء والتوقيع على الاستمارة.
- 2- يرجى أن تكون الإجابة على أساس الواقع الموجود في المصرف وليس على أساس ما ترونه مناسباً وصحيحاً.
- 3- يرجى الإجابة بوضع علامة () أمام اختيار ✓ واحد لكل سؤال ترونه يعكس الواقع أو هو أقرب لذلك.

شاكرين لكم سلفاً جهودكم وحسن تعاونكم معنا مع فائق شكرنا وتقديرنا

إشراف

الدكتور انمار عدنان مراح الدليمي

1447 هـ

الباحثة

زمن حسن غايب

2025م

المحور الأول / البيانات العامة (الشخصية) التي تخص المستجيب

ملاحظة:

يرجى وضع علامة (✓) في المربع الذي تراه مناسباً، ولكل فقرة من الفقرات الآتية:

أ- الجنس:

ذكر أنثى

ج- المؤهل العلمي:

دبلوم بكالوريوس دبلوم عالي

ماجستير دكتوراه

د- سنوات الخبرة:

أقل من 5 سنوات 5-10 10-15 15 سنة فأكثر

هـ- التخصص العلمي:

محاسبة علوم مالية ومصرفية ادارة اعمال اقتصاد اخرى

المحور الثاني / الفقرات المتعلقة بمتغيرات البحث

المحور الاول/ المهارات الناعمة: هي مجموعة من الخصائص الشخصية والقدرات الاجتماعية التي يتحلى بها المحاسب لتعزيز التواصل الفعّال، وبناء علاقات إيجابية، وتحفيز الفريق نحو تحقيق الأهداف المشتركة، (Noah&Aziz.2020:54)

من اهم مقاييسها:

1 - التواصل الفعال					
ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق الى حد ما	لا اتفق	لا اتفق تماما
1	امتلاك المصرف لافراد لديهم مهارات تواصل فعالة يسهم في تعزيز اداء المصرف				
2	وضوح المعلومات المتداولة بين جميع العاملين في المصرف يسهم في اصال المعلومة الى الجهات المستفيدة				
3	فهم المستخدم للمعلومات المقدمة اليه من قبل مزودها يساهم في تحقيق هدف المصرف				
4	امتلاك المصرف لوسائل تواصل فعالة بين جميع العاملين يضمن اصال المعلومة بوضوح				
5	توفر الخبرة لدى العاملين في المصرف لاداء العمل المصرفي يساعد في تقديم الحلول القرارات الصحيحة				

2- ادارة الوقت						
ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق	لا اتفق تماما
6	تنفيذ العاملين لجميع المهام الموكلة اليهم في موعدها المحدد يحتم امتلاك العاملين للمهارات المطلوبة لتحقيق اهداف المصرف					
7	ادارة الوقت والمهام بشكل منتظم يعد من مهارات الاداء الوظيفي					
8	مهارات التنظيم والتخطيط لدى العاملين يعد مؤشرا هاما لاداء الاعمال					
9	استخدام الوسائل المبتكرة في تنظيم الاعمال اليومية وانجازها يعد من وسائل ادارة الوقت بكفاءة					
10	قدرة العاملين على انجاز المهام في موعدها المحدد يسهم في تحقيق اهداف المصرف					

3- التفكير النقدي						
ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق	لا اتفق تماما
11	توفر العاملين ذوي القدرة على التحليل يحقق النجاح للمصرف في تحقيق اهدافه					
12	تحليل العاملين للمعلومات المستلمة يسهم في الوصول الى اتخاذ القرار المناسب					
13	توظيف افراد من ذوي التخصص المالي في تحليل المعلومات المالية والمحاسبية يساعد الى تقديم حلول					

					مناسبة وبالوقت المناسب
					14 قدرة العاملين على التكيف مع التغيرات السريعة يساهم في تحقيق اهداف المصرف
					15 الدقة والانتباه والكفاءة في العمل المحاسبي لدى العاملين يجنب المصرف المشاكل المالية

المحور الثاني/ اداء المحاسبين: قدرة النظام المحاسبي أو المتخصصين في مجال المحاسبة على إدارة البيانات المالية وتسجيلها وتحليلها والإبلاغ عنها بفعالية، مما يضمن الامتثال للمعايير القانونية والمساعدة في اتخاذ القرارات التنظيمية. (Sharma and Barua, 2023:38)

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق	لا اتفق تماما
16	تقديم الكشوفات المالية في موعدها المحدد يمثل التزام المحاسب باهمية الوقت وكفاءته في انجاز المهام المالية					
17	يتمتع المحاسب الكفوء بمهارات تحليلية فنية تساعده في انجاز مهامه الوظيفية					
18	كفاءة المحاسب تتمثل بقدرته على مواجهة المشاكل المالية وعلاجها بشكل اساسي					
19	تقديم التقارير المالية الدورية بالتفاصيل الدقيقة يعبر عن كفاءة المحاسب ونشاطه					
20	جزء من عمل المحاسب هو تقديم الحلول اللازمة لعلاج معوقات العمل					
21	تقديم التقارير المالية الدورية الخالية من الاخطاء المالية تشير الى كفاءة المحاسب					
22	زيادة كفاءة المحاسب تعتمد على دوره في تطوير مهاراته المحاسبية					
23	المحاسب المهني المحترف يقدم تقارير مالية ذات أهمية كبيرة للمصرف					

					التفاعل مع الأقسام الأخرى وإيصال المعلومات بشكل دقيق يعبر عن كفاءة المحاسب	24
					من أهم مؤشرات كفاءة المحاسب هي قدرته على التحليل لاتخاذ القرارات من قبل الإدارة	25

المحور الثالث الامتثال المالي: هو وظيفة مستقلة تتبع للهيكل التنظيمي لمجلس ادارة المنظمة الالية وهدفها التأكد من امتثال المؤسسة المالية وسياساته الداخلية والخارجية للقوانين والانظمة والتعليمات والضوابط والمعايير والممارسات المنظمة المالية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية (العدلي واخرون، 2024: 321)

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق	لا اتفق تماما
26	التزام المحاسب بجميع القوانين والتعليمات المنظمة للعمل المحاسبي يعكس احترافية مهنة المحاسبة					
27	تقديم التقارير المالية بوقتها المحدد يعكس الامتثال المالي					
28	تعتبر الشفافية والنزاهة عنصران مهمان في المحاسبة وهذا يفعل الامتثال المالي					
29	متابعة التحديث في التشريعات والتعليمات المنظمة للعمل تعكس الالتزام الوظيفي					
30	الامتثال المالي يعزز ثقة المديرين وأصحاب المصلحة في دقة التقارير المالية					
31	المحاسبون الذين يلتزمون بالامتثال المالي يكون اداؤهم افضل من غيرهم					
32	الامتثال للقوانين واللوائح المالية يؤدي الى تقليل الاخطاء المحاسبية					
33	تطبيق قواعد الامتثال المالي يعزز من ثقة العملاء في التقارير المحاسبية					
34	توفير بيئة عمل تدعم الامتثال المالي يزيد من انتاجية					

					المحاسبين	
					دعم الادارة للامتثال المالي يؤثر بشكل ايجابي على اداء المحاسبين	35

Abstract

This research aims to measure the impact of soft skills on accountants' performance and its reflection on the level of financial compliance within institutions. It also seeks to examine the effect of soft skills on financial compliance through the mediating role of accountants' performance, in addition to assessing the direct impact of both soft skills and accountants' performance on financial compliance separately.

The researcher adopted an inductive approach to survey and analyze available sources and literature in English, Arabic, and local contexts, including theses, dissertations, and academic journals. These resources played a significant role in addressing the research problem and validating the hypotheses in the theoretical part of the study, after reviewing relevant laws and literature.

As for the practical part of the research, a questionnaire was used as the primary tool to collect the necessary data. The research sample consisted of several commercial banks listed on the Iraq Stock Exchange. Appropriate statistical tests were applied, and the results demonstrated a statistically significant positive impact of soft skills on accountants' performance. The findings also revealed an effect of soft skills on financial compliance, as well as a direct impact of accountants' performance on financial compliance. This was confirmed through simple linear regression analysis.

Moreover, the results indicated that accountants' performance plays a partial mediating role in the relationship between soft skills and financial compliance. Based on these findings, it is recommended to enhance soft skills training programs by organizing regular training sessions aimed at developing these skills within accounting work environments, with the goal of improving accountants' performance and increasing their ability to comply with financial regulations and legislation.



Republic of Iraq
Ministry of Higher Education and
Scientific Research
Karbala University
Economic and Administration College
Accounting Department



The Impact of Soft Skills on Accountants' Performance and Their Reflection on Financial Compliance

Presented to

**The Council of the College of Administration and Economics –
Karbala University It is part of the Requirements for the Degree
of Master of science in accounting**

By

Zaman Hassan ghaib

Supervised by

Dr anmar adnan al- dulaimi

2025 A.D.

1447 A.H.