

The Impact of Implementing Islamic Ethical Standards on Limiting Creative Accounting Practices: An Empirical Study

Abdelhak Boudjelida ^{1*} 

University Mohamed El Bachir El Ibrahimi of Bordj Bou Arreridj, Algeria, LEZINRU Laboratory
abdelhak.boudjelida_2@univ-bba.dz
<https://orcid.org/0009-0007-5891-0698>

Abderrezzak Bouaita ² 

University Mohamed El Bachir El Ibrahimi of Bordj Bou Arreridj, Algeria
abderrezzak.bouaita@univ-bba.dz
<https://orcid.org/0009-0008-6139-9525>

Received: 31/10/2025,

Accepted: 02/12/2025,

Published: 20/12/2025

Abstract :

This study aimed to investigate the role of implementing Islamic ethical standards in mitigating unethical creative accounting practices. To achieve this, the study relied on a descriptive, analytical, and quantitative approach. Data were collected through a structured questionnaire from a sample consisting of 111 accounting practitioners in Algeria. The field results revealed a high level of commitment to Islamic ethical standards, contrasted by a notable decrease in the prevalence of creative accounting practices. Moreover, the study demonstrated a statistically significant inverse correlation between the variables, with Islamic ethical standards explaining 26% of the variance in these practices. The results also indicated that the dimension of *Sidq* (truthfulness) was the most influential factor in limiting unethical behaviours. Accordingly, the study recommends that professional bodies should enhance ethical awareness and adopt AAOIFI standards to foster transparency and ensure the profession's sustainability.

Keywords : Islamic ethical standards - Creative accounting - Ethics - Accounting profession - AAOIFI.

JEL Classification Codes: M14 - M41 - Z12.

دور تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية: دراسة ميدانية

عبد الحق بوجليدة¹، عبد الرزاق بوعيطه²

¹ طالب دكتوراة، جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعريريج (الجزائر)، مخبر LEZINRU.

abdelhak.boudjelida_2@univ-bba.dz

² أستاذ محاضر - قسم أ، جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعريريج (الجزائر)، abderrezak.bouaita@univ-bba.dz

تاريخ النشر: 2025/12/20

تاريخ القبول: 2025/12/02

تاريخ الاستلام: 2025/10/31

الملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى قياس دور تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية غير الأخلاقية. ولتحقيق ذلك، اعتمدت الدراسة على كل من المنهج الوصفي، التحليلي، والمنهج الكمي؛ حيث جمعت البيانات عبر استبانة من عينة تضم 111 ممارسا لمهنة المحاسبة في الجزائر. أظهرت النتائج الميدانية ارتفاع مستوى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية، يقابله انخفاض ملحوظ في انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية. كما أثبتت الدراسة وجود علاقة عكسية ذات دلالة إحصائية بين المتغيرين؛ حيث فسرت المعايير الأخلاقية الإسلامية ما نسبته 26% من التغير في هذه الممارسات. وبينت النتائج أيضا أن بعد الصدق هو العامل الأكثر تأثيرا في الحد من السلوكيات غير الأخلاقية. وبناء عليه، أوصت الدراسة الهيئات المهنية بضرورة تعزيز الوعي الأخلاقي وتبني معايير AAOIFI لترسيخ الشفافية وضمان استدامة المهنة.

كلمات مفتاحية: المعايير الأخلاقية الإسلامية، المحاسبة الإبداعية، الأخلاقيات، مهنة المحاسبة، أيوفي.

تصنيفات JEL: M14، M41، Z12.

مقدمة:

في ظل التحولات المتسارعة التي تشهدها بيئة الأعمال وتزايد الضغوط التنافسية، أصبحت مسألة الالتزام بالأخلاقيات المهنية من أبرز التحديات التي تواجه مهنة المحاسبة والتدقيق. فقد أفرزت الممارسات غير الأخلاقية، وعلى رأسها المحاسبة الإبداعية، العديد من الأزمات المالية التي هزت ثقة المستثمرين والمجتمع في مصداقية المعلومات المحاسبية. وفي المقابل، تبرز المعايير الأخلاقية الإسلامية كمنظومة قيمية شاملة تستمد مبادئها من القرآن الكريم والسنة النبوية، وتشكل إطارا متكاملًا يوجه سلوك المحاسب في أداء مهامه.

الإشكالية:

من هذا المنطلق، تبرز الإشكالية الجوهرية التي تسعى هذه الدراسة للإجابة عنها في التساؤل الرئيسي الآتي: إلى أي مدى يسهم تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية غير الأخلاقية؟
الأسئلة الفرعية:

من أجل الإحاطة بجميع جوانب موضوع الدراسة، تم طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ما المقصود بالمعايير الأخلاقية الإسلامية؟
- ما مفهوم المحاسبة الإبداعية وما أبرز مظاهرها وآثارها؟

- ما مستوى التزام ممارسي مهنة المحاسبة والتدقيق في الجزائر بالمعايير الأخلاقية الإسلامية؟
- ما مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية لدى ممارسي مهنة المحاسبة والتدقيق في الجزائر؟
- هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية وممارسات المحاسبة الإبداعية؟

الفرضيات:

تم صياغة فرضيات الدراسة على النحو التالي:

- مستوى تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية لدى عينة الدراسة أعلى من المتوسط الافتراضي (3).
- مستوى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية لدى عينة الدراسة أقل من المتوسط الافتراضي (3).
- توجد علاقة عكسية ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية وممارسات المحاسبة الإبداعية.

أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى بيان دور تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، وذلك من خلال:

- قياس مستوى التزام المحاسبين بالمعايير الأخلاقية الإسلامية.
 - التعرف على مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية في المؤسسات الجزائرية ومكاتب المحاسبة.
 - تحليل طبيعة العلاقة بين الالتزام الأخلاقي الإسلامي وممارسات المحاسبة الإبداعية، وتحديد مدى التأثير.
- #### أهمية الدراسة:

تكمن أهمية هذه الدراسة في سدها لفجوة بحثية من خلال تقديم دليل ميداني يوضح دور المعايير الأخلاقية الإسلامية كآلية للحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية غير الأخلاقية؛ حيث تكاد تخلو الأدبيات من أبحاث تربط بين الأخلاق الإسلامية والمحاسبة الإبداعية في البيئة الجزائرية، وهو ما يشكل فجوة معرفية. كما تركز دارستنا على ممارسي مهنة المحاسبة، وليس فقط العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي. أما أهميتها التطبيقية فتتجلى في توفير نتائج عملية وتوصيات يمكن أن يستفيد منها صناع القرار والهيئات المهنية في تطوير السياسات والمعايير التي تعزز الثقة في المعلومات المحاسبية وتدعم استدامة المهنة ونزاهتها.

منهجية الدراسة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي والمنهج التحليلي في جانبها النظري، وعلى المنهج الكمي في جانبها الميداني. فقد تم توظيف المنهج الوصفي في استعراض الأدبيات والنظريات السابقة ذات الصلة بموضوع البحث. كما تم الاستعانة بالمنهج التحليلي لتفسير العلاقات بين المفاهيم وتحديد الروابط المنطقية بينها. أما في الجانب الميداني، فقد تم استخدام المنهج الكمي في جمع البيانات وتحليلها إحصائياً لاختبار فرضيات الدراسة، وذلك من خلال استبانة وجهت إلى عينة من ممارسي مهنة المحاسبة في الجزائر؛ حيث تمت معالجة البيانات باستخدام برنامج SPSS v. 31 بالاعتماد على مجموعة من الأساليب الإحصائية الملائمة لطبيعة أهداف البحث وفرضياته.

المحور الأول: مراجعة الأدبيات

الفرع الأول: المعايير الأخلاقية الإسلامية في مهنة المحاسبة والتدقيق

أولاً: مكانة الأخلاق في الإسلام

تعرف الأخلاق بوجه عام بأنها مجموعة من المبادئ والقيم التي تعنى بتمييز الأفعال بين ما هو صواب وما هو خطأ، وما يعد خيراً أو شراً (Wahyuni-TD et al., 2018, p. 23). وتدل كذلك الأخلاق على الطبع والسجية والسلوك الذي يعبر عن شخصية الإنسان وطبيعته (Rahim, 2013, p. 508).

يتميز الإسلام عن سائر الديانات بأنه يقدم منهجاً متكاملًا للحياة يشمل جميع جوانبها الدينية والدنيوية أساسية لبناء الفرد والمجتمع، فهي تمثل جوهر الرسالة الإسلامية وروحها الحقيقية. فقد أولى الإسلام عناية عظيمة بالأخلاق، حتى جعلها غاية الرسالة النبوية، كما قال النبي صلى الله عليه وسلم: «إِنَّمَا بُعِثْتُ لِأَتَمِّمَ مَكَارِمَ الْأَخْلَاقِ» (الألباني، 1998، ص. 464).

تنبع القيم الأخلاقية في الإسلام بشكل أساسي من القرآن الكريم والسنة النبوية الشريفة (عبد الغنى، 2022، ص. 273)، وتجسدت هذه القيم عملياً في شخصية النبي محمد صلى الله عليه وسلم، الذي وصفه الله سبحانه وتعالى بقوله: ﴿وَإِنَّكَ لَعَلَى خُلُقٍ عَظِيمٍ﴾ [القلم: 4]. وقد لخصت السيدة عائشة رضي الله عنها أخلاقه بقولها: «كَانَ خُلُقُهُ الْقُرْآنَ» (الألباني، 1998، ص. 872)، تأكيداً على أن سلوك النبي صلى الله عليه وسلم كان ترجمة حية لتعاليم الوحي القرآني.

وقد تناولت النصوص الشرعية العديد من المواضع التي تبرز مكانة الأخلاق وفضلها العظيم، إذ قال النبي صلى الله عليه وسلم: «مَا مِنْ شَيْءٍ يُوضَعُ فِي الْمِيزَانِ أَثْقَلَ مِنْ حُسْنِ الْخُلُقِ» (الألباني، 1998، ص. 998)، مبيناً أن الأخلاق من أعظم الأعمال أجراً وثواباً. كما تعد الأخلاق الحسنة طريقاً لنيل رضا الله تعالى والفوز بالجنة، فهي سبب محبة الله ورسوله، وقد أكد النبي صلى الله عليه وسلم ذلك بقوله: «أَقْرَبُكُمْ مِنِّي مَجْلِسًا يَوْمَ الْقِيَامَةِ أَحْسَنُكُمْ خُلُقًا» (الألباني، 1998، ص. 259).

ثانياً: المعايير الأخلاقية الإسلامية

1. مفهوم المعيار

من الناحية اللغوية، يعرف معجم اللغة العربية المعاصرة المعيار بأنه "مقياس يقاس به غيره للحكم والتقييم، أو نموذج متحقق أو متصور لما ينبغي أن يكون عليه الشيء" (عمر، 2008، ص. 1582). أما اصطلاحاً، فتتعدد وجهات النظر لتعريفه؛ فقد ذهب (Džemić et al., 2020, p. 715) إلى أن المعيار هو وثيقة رسمية تصدر عن جهة معترف بها، تعد بناءً على توافق الآراء، وتستخدم بشكل متكرر لتحديد القواعد والمبادئ المرتبطة بأنشطة أو نتائج معينة، بما يضمن تحقيق مستوى مثالي من النظام. ويرى (Picciotto, 2005, p. 40) أن المعيار هو مبدأ أو نموذج معترف به، يضع قواعد التفاعل ويؤطر العلاقات السلوكية بين الأفراد والجماعات. عموماً، يتضح مما سبق أن مفهوم المعيار يجمع بين كونه نموذجاً مرجعياً للتقييم، وإطاراً متفقاً عليه لتنظيم الأنشطة والعلاقات، بما يضمن تحقيق مستوى مثالي من الجودة والنظام.

2. معيار الأخلاقيات الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

أنشئت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) سنة 1990 بالجزائر، ثم تم تسجيلها لاحقا في البحرين سنة 1991 (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2015، ص. 21) تعد الهيئة منظمة دولية غير ربحية تصدر معايير المحاسبة، المراجعة، الحوكمة، الأخلاقيات المهنية، والمعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية. وسعيا لترسيخ تطبيق مبادئ وقيم الشريعة الإسلامية في الممارسات المهنية، أصدرت AAOIFI ميثاقا موحدًا لأخلاقيات يهدف إلى تعزيز السلوك المهني القائم على القيم الإسلامية (Boudjelida & Bouaita, 2024, p. 85). تجدر الإشارة إلى أن الميثاق موجه أساسا إلى المهنيين في مجال المالية الإسلامية، غير أنه يمكن لجميع الأطراف من منظمين، عملاء، مقدمي الخدمات، أو أي أطراف أخرى أيضا الاستفادة من مبادئه وتوجيهاته؛ حيث أن الميثاق لا يتناول الجوانب الشرعية لمنتجات أو عمليات الصيرفة الإسلامية، إذ تغطيه معايير أخرى مستقلة (AAOIFI, 2019, p. 11).

يرتكز الإطار الأخلاقي للمعيار على معادلة العدل والإحسان؛ حيث يلزم المهني بتحقيق العدل في جميع أعماله، ويعد الإخلال به ظلما. ولتحقيق هذا العدل والمحافظة عليه، ينبغي على المهني السعي إلى الإحسان، باعتباره الخطوة الأولى نحو الاستقامة المهنية (AAOIFI, 2019, p. 12). كما يؤكد المعيار أن المهني، أثناء التزامه بهذه المعادلة، يجب أن يتحلى بست (06) فضائل أخلاقية تشكل الأساس للسلوك المهني القويم، وهي (AAOIFI, 2019, p. 13):

- **التقوى:** استشعار مراقبة الله تعالى في السر والعلن، بما يدفع الفرد إلى طاعته، الالتزام بأوامره، والتوبة.
- **التوكل:** الثقة التامة في الله سبحانه وتعالى في حكمه وقضائه، مع الأخذ بجميع الأسباب الممكنة والسعي لتحقيق النتائج وفق ما يرضيه.
- **الصدق:** قول الحق والتمسك به، مع تحقيق الانسجام بين المعتقدات والنوايا والأقوال والأفعال.
- **الأمانة:** حفظ الحقوق وأداء الواجبات بإخلاص، والالتزام بالمسؤوليات المترتبة على الدور، المنصب، أو المكانة، مع احترام الثقة الممنوحة للفرد في كل ما أوكل إليه.
- **القوة:** امتلاك الكفاءة والقدرة الفكرية، النفسية، والجسدية اللازمة لتحمل المسؤوليات وإنجاز المهام على الوجه الأمثل.
- **التواصي بالحق:** حث الآخرين على الالتزام بالخير والابتعاد عن الشر، بأسلوب حكيم وإيجابي، يقوم على العقل والنصيحة الحسنة والتأثير البناء.

ثالثا: الأخلاق الإسلامية كآلية للحد من الممارسات المحاسبية السلبية

إن الأخلاقيات المهنية في مجال الأعمال لا يمكن فصلها عن المنظومة الأخلاقية التي تحكم سائر جوانب حياة المسلم اليومية (Beekun & Badawi, 2005, p. 143). وفي هذا السياق، تمثل المعايير الأخلاقية الإسلامية إطارا مرجعيا يمكن للمحاسب المسلم الاستناد إليه لضمان جودة عمليات التدقيق، وتوفير المعلومات التي يحتاجها المجتمع بدقة وشفافية (Wahyuni-TD et al., 2018, p. 23). كما أن فهم وتطبيق هذه المعايير الأخلاقية الإسلامية يسهم بشكل فعال في تعزيز الممارسات المحاسبية الأخلاقية (Wahyuni-TD et al., 2018, p. 23). ويؤكد

(Al-Delawi, 2019, p. 185) أن تبني المبادئ الأخلاقية المستمدة من التعاليم الإسلامية من شأنه أن يرتقي بجودة المعلومات المحاسبية ويزيد من موثوقيتها. وتدعم نتائج دراسة (El-Halaby et al., 2023, p. 1) هذا التوجه؛ إذ كشفت أن تطبيق الأخلاق الإسلامية، كما تجسدها معايير AAOIFI، يؤدي إلى الحد من التلاعب بالأرباح في البنوك الإسلامية؛ فقد تبين أن المؤسسات الملتزمة بهذه المعايير تمارس إدارة أرباح أقل مقارنة بتلك غير الملتزمة، مما يبرز الأثر الإيجابي للأطر الأخلاقية الإسلامية في تحسين جودة التقارير المالية وتعزيز الشفافية. كما تؤكد نتائج دراسة (Kouzo & Falikhatun, 2023, p. 17) أهمية ودور مدونة قواعد السلوك وأخلاقيات العمل الصادرة عن AAOIFI، والمستمدة من روح الشريعة الإسلامية، في ضبط سلوك المحاسبين وتعزيز حوكمة المؤسسات المالية الإسلامية، بما يسهم في زيادة ثقة المتعاملين بالبنوك والمؤسسات المالية، والحد من الممارسات المحاسبية الإبداعية. وبشكل عام، يؤدي دمج الأخلاق الإسلامية في الممارسات المحاسبية إلى تعزيز الشفافية، وكسب ثقة الجمهور، والمساهمة في استدامة الأعمال على المدى الطويل (Edgina & Hamid, 2025, p. 153).

الفرع الثاني: ممارسات المحاسبة الإبداعية ومخاطرها

أولاً: مفهوم المحاسبة الإبداعية

يشير مفهوم المحاسبة الإبداعية إلى مجموعة من الممارسات التي يلجأ إليها المحاسبون ومعدو القوائم المالية بشكل عام لاستغلال خبراتهم المهنية والخيارات المحاسبية المتعددة المتاحة، بهدف توجيه المعلومات المالية لتخدم أهدافاً ومصالح معينة (شحي وعتيق، 2024، ص. 882). تستخدم عدة مصطلحات أخرى للإشارة إلى التلاعب بالحسابات بشكل مترادف مع المحاسبة الإبداعية منها: إدارة الأرباح، هندسة القوائم المالية، المحاسبة التجميلية، تزيين القوائم المالية، المحاسبة المبتكرة، وتمهيد الدخل (Susmuş, 2013, p. 2). وتتجسد هذه الممارسة في التلاعب بالأرقام المحاسبية من خلال استغلال المرونة الموجودة في المعايير المحاسبية، الاختيار بين بدائل القياس المحاسبي المتاحة، والتحكم في مستوى وطريقة الإفصاح، وبذلك تنتقل القوائم المالية من تمثيل ما يجب أن تكون عليه فعلياً، إلى تمثيل ما يرغب معدوها في الإبلاغ عنه (مراد، 2017، ص. 134). وتكمن خطورة هذه الممارسة في أنها تتم باستخدام المعرفة المحاسبية والقواعد المهنية دون انتهاك صريح للسياسات والقوانين المحاسبية (Abed et al., 2022, p. 1)، مما يجعلها شرعية شكلاً ومضللة جوهراً.

ثانياً: أساليب المحاسبة الإبداعية

تتعدد أساليب ممارسة المحاسبة الإبداعية وتتنوع بين عمليات بسيطة نسبياً وأخرى معقدة، إذ تستهدف جميعها تحقيق أهداف معينة للإدارة على حساب تمثيل الواقع الاقتصادي الحقيقي للمؤسسة. تشمل الأساليب التي تستخدم عادة في تطبيق المحاسبة الإبداعية ما يلي (Gupta & Kumar, 2020, p. 399):

- تسجيل مصروفات ضخمة دفعة واحدة لإظهار أداء سيء في الفترة، مما يجعل الفترات اللاحقة تبدو أفضل
- التلاعب في تقييم المخزون؛ الالتزامات المحتملة؛ الإيرادات والمصروفات
- تأجيل تسجيل المصروفات عمداً
- تخفيض أو رفع من قيمة المخصصات
- تغيير السياسات المحاسبية بما يخدم المصلحة مثل سياسات الإهلاك

ثالثاً: الآثار السلبية للمحاسبة الإبداعية

تؤدي ممارسات المحاسبة الإبداعية إلى سلسلة من الآثار السلبية التي لا تقتصر على الشركة نفسها، بل تمتد لتشمل المستثمرين، والاقتصاد ككل. فقد أوضحت (نواره، 2022، ص. 33) أن استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية يؤدي إلى مخرجات غير موثوقة بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية؛ حيث بين (ALShanti et al., 2024, p. 1) أن هذه الممارسات تؤدي إلى عرض صورة غير دقيقة للأداء المالي للمؤسسة، وهو ما يدفع متخذي القرار إلى إصدار أحكام وقرارات مبنية على معلومات مضللة. وفي السياق ذاته، يرى (Abdurrahmani & Doğan, 2021, p. 392) أن المحاسبة الإبداعية تضعف الأداء المؤسسي، إذ إن تكرار استخدامها يؤدي إلى تشويه نتائج الشركات وأدائها. وتؤكد دراسات أخرى (Gupta & Kumar, 2020, p. 397؛ حماد المبيضين وعبد المنعم، 2010، ص. 33) أن انتشار هذه الظاهرة قد يسهم في تفشي الجرائم الاقتصادية كالتهرب الضريبي والأزمات المالية (حساني وآخرون، 2019، ص. 65)، مما يعيق كفاءة الأسواق ويهدد استقرار الاقتصاد الوطني.

المحور الثاني: الدراسة الميدانية

الفرع الأول: إجراءات الدراسة الميدانية

أولاً: مجتمع وعينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة في معدي القوائم المالية من ممارسي مهنة المحاسبة، ويشمل ذلك الخبراء المحاسبين، المحاسبين المعتمدين، إدارات المحاسبة، المحاسبين الموظفين في الشركات الخاصة وفي المكاتب. وقد تم استبعاد فئة محافظي الحسابات من مجتمع الدراسة، لكون طبيعة عملهم لا تتضمن مسك محاسبة، بل يشكلون طرفاً رقابياً بعدياً، وذلك أن هدف الدراسة هو قياس السلوك الداخلي لمعدي القوائم المالية وليس مراقبها، مما يجعلهم خارج نطاق اهتمام هذه الدراسة. ونظراً لكبر حجم المجتمع وصعوبة الوصول إلى جميع أفرادها، تم اعتماد أسلوب العينة الميسرة؛ حيث تم توزيع الاستبانة على الذين أمكن الوصول إليهم من الفئات المستهدفة أعلاه إلكترونياً عبر البريد الإلكتروني والمجموعات المهنية الخاصة بالمحاسبين، بالإضافة إلى التوزيع الورقي المباشر في بعض مكاتب المحاسبة الواقعة ضمن النطاق الجغرافي للباحثين. وبعد جمع الاستبانات وفرزها واستبعاد غير الصالحة منها، بلغ عدد الاستمارات النهائية الصالحة للتحليل الإحصائي (111) استمارة.

الجدول 1: ملخص توزيع الاستبانة

النسبة	المجموع	البيان
100%	126	الاستبانات المسترجعة
12%	15	الاستبانات الملغاة
88%	111	الاستبانات الصالحة

المصدر: من إعداد الباحثين

ثانيا: أداة الدراسة وخصائصها السيكمترية

1. أداة الدراسة

اعتمدت هذه الدراسة على الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات الأولية من أفراد العينة، نظرا لملاءمتها لطبيعة البحث وقدرتها على استقصاء آراء عدد كبير من المبحوثين. وقد تم تصميم الاستبانة بناء على الإطار النظري للدراسة ومجموعة من الدراسات السابقة ذات الصلة. تضمنت الاستبانة ثلاثة محاور رئيسية كالتالي:

— **المحور الأول:** بيانات عامة، يهدف إلى جمع معلومات أساسية عن خصائص عينة الدراسة، وتشمل: الصفة المهنية، سنوات الخبرة، والمؤهل العلمي.

— **المحور الثاني:** مدى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية، خصص هذا المحور لقياس المتغير المستقل؛ حيث تم تقسيمه إلى ثلاثة أبعاد رئيسية مستمدة من الفضائل الأخلاقية الواردة في معيار AAOIFI للأخلاقيات، وهي: بعد التقوى، وبعد الصدق، وبعد الأمانة؛ حيث تضمن كل بعد خمس (05) عبارات. تم اعتماد هذه الأبعاد الثلاثة دون غيرها لكونها الأكثر ارتباطا بالمحاسبة الإبداعية (Edgina & Hamid, 2025, p. 153). أما أبعاد التوكل، القوة، والتواصي بالحق فقد تم استبعادها؛ فالتوكل قيمة عقدية قلبية، والقوة لا تمنع وقوع التلاعب، إذ إن المحاسبة الإبداعية تمارس غالبا من قبل محاسبين أكفاء يستغلون خبرتهم. كما أن التواصي بالحق فضيلة اجتماعية تفاعلية لا ترتبط مباشرة بلحظة إعداد القوائم المالية. إضافة إلى ذلك، فإن إدراج جميع الفضائل كان سيزيد من حجم الاستبانة ويؤثر سلبا على معدل الاستجابة.

— **المحور الثالث:** مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية، يهدف هذا المحور إلى قياس المتغير التابع، ويتكون من عشرة (10) عبارات تقيس مدى ميل المشاركين نحو ممارسة المحاسبة الإبداعية غير الأخلاقية. ولقياس استجابة أفراد العينة على فقرات المحورين الثاني والثالث، تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي. وقد تم تصميم العبارات لتشمل مزيجا من الفقرات الإيجابية والسلبية لضمان دقة الإجابات وتقليل التحيز (Baumgartner & Steenkamp, 2001, p. 154).

الجدول 2: مقياس ليكرت الخماسي المعتمد في الدراسة

درجة المقياس	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
وزن العبارة الإيجابية	1	2	3	4	5
وزن العبارة السلبية	5	4	3	2	1

المصدر: من إعداد الباحثين

2. صدق أداة الدراسة

تم التحقق من صدق الظاهري للإستبانة من خلال عرضها على مجموعة من الباحثين المتخصصين في المحاسبة. قام المحكمون بتقييم مدى وضوح العبارات وملاءمتها، وقد اقترحوا بعض التعديلات اللغوية والمنهجية التي أخذت بعين الاعتبار قبل اعتماد النسخة النهائية. وأكد المحكمون على سلامة بناء الأداة وشمولها لجميع جوانب الدراسة. مما يعزز صدق الظاهري لأداة الدراسة ويؤكد صلاحيتها لقياس المتغيرات المستهدفة.

3. ثبات أداة الدراسة

أما من حيث ثبات أداة الدراسة، فكانت نتائج الإختبار باستخدام معامل ألفا كرونباخ كالتالي:

الجدول 3: نتائج اختبار معامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha لثبات أداة الدراسة

المحور	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
مدى الإلتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية	15	0.829
مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية	10	0.779

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يتضح من الجدول 3 أعلاه أن قيم معامل ألفا كرونباخ لجميع محاور الدراسة جاءت مرتفعة؛ حيث بلغت (0.829) لمحور مدى الإلتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية، و (0.779) لمحور مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية. وبما أن جميع هذه القيم أعلى من الحد الأدنى المقبول إحصائياً وهو (0.70)، فإن هذا يدل على أن أداة الدراسة تتمتع بدرجة عالية من الثبات والاتساق الداخلي. وهو ما يؤكد موثوقية الأداة وصلاحيته للبيانات التي تم جمعها لاستخدامها في التحليل الإحصائي واختبار فرضيات الدراسة لاحقاً.

الفرع الثاني: عرض وتحليل بيانات الدراسة

أولاً: عرض خصائص عينة الدراسة

يبين الجدول أسفله توزيع التكرارات والنسب المئوية للخصائص الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة، والتي بلغ عددها 111 مبحوثاً كالتالي:

الجدول 4: خصائص عينة الدراسة

الخصائص العينة	التكرار	النسبة المئوية
الصفة المهنية	خبير محاسب	11.7%
	محاسب معتمد	28.8%
	إطار محاسبي	15.3%
	محاسب في مكتب	20.7%
	محاسب في شركة	23.4%
	المجموع	100%
سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	27.9%
	من 5 إلى 14 سنة	41.4%
	من 15 إلى 24 سنة	18.9%
	من 25 سنة فأكثر	11.7%
	المجموع	100%
المؤهل العلمي	تقني سامي	7.2%
	شهادة دراسات تطبيقية	5.4%

30.6%	34	ليسانس
46.8%	52	ماستر
9.9%	11	دكتوراة
100%	111	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

— **الصفة المهنية:** يتضح من الجدول 4 أن عينة الدراسة متنوعة من حيث الصفة المهنية. جاءت فئة محاسب معتمد في المرتبة الأولى بنسبة 28.8%. تليها فئة محاسب في شركة بنسبة 23.4%، ثم محاسب في مكتب بنسبة 20.7%. بينما شكلت فئة إطار محاسبي نسبة 15.3%، وخير محاسب نسبة 11.7%. هذا التنوع يضمن الحصول على آراء من مختلف جوانب الممارسة المحاسبية.

— **سنوات الخبرة:** فيما يتعلق بمتغير سنوات الخبرة، يلاحظ أن النسبة الأكبر من أفراد العينة تتركز في فئة من 5 إلى 14 سنة، حيث بلغت نسبتهم 41.4%. تليها فئة أقل من 5 سنوات بنسبة 27.9%. ويشير هذا إلى أن غالبية العينة (69.3%) هم من المهنيين ذوي الخبرة المتوسطة والحديثة. بينما بلغت نسبة ذوي الخبرة الطويلة (15 سنة فأكثر) 30.6% مجتمعين.

— **المؤهل العلمي:** يظهر التوزيع حسب المؤهل العلمي أن الغالبية العظمى من أفراد العينة هم من حملة الشهادات الجامعية. استحوذ حاملو شهادة ماستر على النسبة الأعلى بـ 46.8%، يليهم حاملو شهادة ليسانس بنسبة 30.6%. وتشكل هاتان الفئتان معا (77.4%) من العينة. أما حملة شهادة دكتوراة فبلغت نسبتهم 9.9%، بينما شكلت المؤهلات التقنية (تقني سامي ودراسات تطبيقية) نسبة أقل.

نستنتج أن العينة المدروسة يغلب عليها طابع المهنيين من المحاسبين المعتمدين، الذين يمتلكون خبرة تتراوح بين 5 و 14 سنة، وهم في الغالب من حملة الشهادات الجامعية العليا (الماستر والليسانس). هذه الخصائص تشير إلى أن العينة تتمتع بالنضج المهني والمستوى الأكاديمي الكافي لفهم أبعاد الدراسة ومتغيراتها.

ثانيا: عرض وتفسير نتائج محاور الدراسة

1. التحليل الوصفي لمحور مدى الإلتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية

لقياس مستوى التزام ممارسي المهنة بالمعايير الأخلاقية الإسلامية (المتغير المستقل)، تم حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لأبعاد المحور، ويوضح الجدول التالي نتائج التحليل الوصفي.

الجدول 5: ملخص التحليل وصفي لاستجابة أفراد العينة حول محور الإلتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية

الترتيب	الاتجاه العام	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	البعد
02	موافق	0.560	4.20	التقوى
03	موافق	0.630	3.88	الصدق
01	موافق بشدة	0.551	4.25	الأمانة
—	موافق	0.496	4.11	متوسط المحور

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يوضح الجدول 5 أعلاه أن متوسط المحور العام بلغ (4.11) بانحراف معياري قدره (0.496)، وهو ما يعكس مستوى مرتفعاً من الاتفاق بين أفراد العينة حول تطبيق القيم الأخلاقية الإسلامية في بيئة العمل المحاسبي. وعند تحليل الأبعاد الفرعية، يظهر أن بعد الأمانة جاء في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.25) واتجاه عام موافق بشدة، مما يشير إلى أهمية قيمة الأمانة في السلوك المهني للمحاسبين، خاصة في ما يتعلق بدقة العمل وحفظ حقوق الآخرين. وجاء بعد التقوى في المرتبة الثانية بمتوسط (4.20) واتجاه موافق، وهو ما يعكس وعي المحاسبين بمراقبة الله تعالى في أداء مهامهم المهنية. أما بعد الصدق فاحتل المرتبة الثالثة بمتوسط (3.88)، مما يدل على وجود التزام جيد بالصدق والشفافية في التعامل المهني. وبصورة عامة، تظهر هذه النتائج أن أفراد العينة يتبنون مستوى مرتفعاً من الالتزام الأخلاقي الإسلامي في أدائهم المهني، وهو ما يشكل أساساً مهماً للحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية غير الأخلاقية.

أ. عرض وتحليل نتائج بعد التقوى

الجدول 6: تحليل وصفي لاستجابة أفراد العينة حول فقرات بعد التقوى

الترتيب	الاتجاه العام	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارة
04	موافق	1.120	4.02	لا أشعر بالحرج عند ارتكاب بعض المعاصي الصغيرة*
02	موافق بشدة	0.723	4.55	أستشعر مراقبة الله لي في كل ما أقوم به
05	موافق	1.267	3.67	أتصرف أحياناً دون أن أفكر في رضا الله عن فعلي*
01	موافق بشدة	0.670	4.56	أسعى إلى تجنب ما يغضب الله في حياتي اليومية
03	موافق بشدة	0.921	4.23	أحرص على أداء عباداتي في وقتها دون تأجيل
—	موافق	0.560	4.20	متوسط البعد

(*) العبارات المشار إليها هي عبارات سلبية تم عكس ترميزها إحصائياً لتوحيد اتجاه المقياس. المتوسط المرتفع لهذه العبارات يدل على رفض أفراد العينة لمحتواها.

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يظهر الجدول 6 أعلاه نتائج التحليل الوصفي لاستجابة أفراد العينة حول بعد التقوى، وقد بلغ متوسط هذا البعد (4.20) بانحراف معياري (0.560)، وهو ما يعكس اتجاهها عاماً موافقاً، ويدل على مستوى مرتفع من الوعي الديني والرقابة الذاتية لدى المحاسبين في بيئة العمل. تشير النتائج إلى أن الفقرة "أسعى إلى تجنب ما يغضب الله في حياتي اليومية" احتلت المرتبة الأولى بمتوسط (4.56) واتجاه موافق بشدة، تليها الفقرة "أستشعر مراقبة الله لي في كل ما أقوم به" بمتوسط (4.55)، وهو ما يعكس إدراكاً قوياً لمبدأ المراقبة الإلهية في السلوك المهني. في المقابل، جاءت الفقرة "أتصرف أحياناً دون أن أفكر في رضا الله عن فعلي" في المرتبة الأخيرة بمتوسط (3.67)، ما يشير إلى وجود بعض التفاوت في مستوى الوعي الأخلاقي بين الأفراد، وإن كان الاتجاه العام إيجابياً. وبشكل عام، تبرز النتائج أن أفراد العينة يتحلون بدرجة عالية من التقوى والالتزام الديني، وهو ما يعد عاملاً مهماً في ضبط سلوك المحاسب، ويسهم في الحد من الممارسات المحاسبية غير الأخلاقية التي قد تتعارض مع قيم الإسلامية.

ب. عرض وتحليل نتائج بعد الصدق

الجدول 7: تحليل وصفي لاستجابة أفراد العينة حول فقرات بعد الصدق

الترتيب	الاتجاه العام	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارة
05	محايد	1.179	3.01	أخفي أحيانا جزءا من الحقيقة لتجنب الإحراج*
02	موافق بشدة	0.666	4.22	أعترف بأخطائي بصدق وشفافية
03	موافق	0.784	4.14	أفضل قول الحقيقة حتى في المواقف الصعبة
04	موافق	1.093	3.74	أغير الحقائق أحيانا لتبدو الأمور أفضل أمام الآخرين*
01	موافق بشدة	0.808	4.27	أنقل المعلومات والأخبار كما هي دون تحريف
—	موافق	0.630	3.88	متوسط البعد

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يوضح الجدول 7 أعلاه نتائج التحليل الوصفي لاستجابة أفراد العينة حول بعد الصدق. وقد بلغ متوسط هذا البعد (3.88) بانحراف معياري (0.630)، مما يشير إلى اتجاه عام موافق، أي أن أفراد العينة يظهرون مستوى مرتفع من الالتزام بقيمة الصدق في الممارسة المهنية. تبين أن الفقرة "أنقل المعلومات والأخبار كما هي دون تحريف" احتلت المرتبة الأولى بمتوسط (4.27) واتجاه موافق بشدة، وهو ما يعكس حرص المحاسبين على نقل البيانات والمعلومات بدقة وشفافية. تلتها الفقرة "أعترف بأخطائي بصدق وشفافية" بمتوسط (4.22)، مما يدل على استعداد عال لتحمل المسؤولية والاعتراف بالأخطاء المهنية. أما الفقرة "أخفي أحيانا جزءا من الحقيقة لتجنب الإحراج" فقد جاءت في المرتبة الأخيرة بمتوسط (3.01) واتجاه محايد، ما قد يشير إلى تأثر بعض الممارسات المهنية بالضغوط الاجتماعية. بوجه عام، تظهر النتائج أن أفراد العينة يتمتعون بمستوى إيجابي من الصدق والنزاهة المهنية، مما يساهم في تعزيز الثقة بمخرجات العمل المحاسبي ويحد من احتمالية ممارسة المحاسبة الإبداعية.

ج. عرض وتحليل نتائج بعد الأمانة

الجدول 8: تحليل وصفي لاستجابة أفراد العينة حول فقرات بعد الأمانة

الترتيب	الاتجاه العام	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارة
05	موافق	1.029	3.94	أتحدث عن أسرار الآخرين مع المقربين مني*
03	موافق بشدة	0.759	4.35	أفي بوعودي مهما كانت الصعوبات
02	موافق بشدة	0.685	4.46	أؤدي عملي بإتقان وإخلاص دون تقصير
01	موافق بشدة	0.654	4.58	أرد الأمانات إلى أصحابها في الوقت المناسب
04	موافق	1.012	3.94	أقصر في أداء بعض مهام عملي عندما لا يراقبني أحد*
—	موافق بشدة	0.551	4.25	متوسط البعد

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يوضح الجدول 8 أعلاه نتائج التحليل الوصفي لاستجابة أفراد العينة حول بعد الأمانة. وقد بلغ متوسط هذا البعد (4.25) بانحراف معياري (0.551)، وهو ما يشير إلى اتجاه عام موافق بشدة، مما يعكس ارتفاع مستوى الالتزام بقيمة الأمانة لدى أفراد العينة. احتلت الفقرة "أرد الأمانات إلى أصحابها في الوقت المناسب" المرتبة الأولى بمتوسط (4.58)، تلتها الفقرة "أؤدي عملي بإتقان وإخلاص دون تقصير" بمتوسط (4.46)، مما يدل على حرص المحاسبين على أداء مهامهم بإخلاص واحترامهم لمسؤولياتهم المهنية. كما جاءت الفقرة "أفي بوعودي مهما كانت الصعوبات" في المرتبة الثالثة بمتوسط (4.35)، ما يعكس الالتزام بالعهد المهنية والوفاء بها. أما الفقرتان "أتحدث عن أسرار الآخرين مع المقربين مني" و"أقصر في أداء بعض مهام عملي عندما لا يراقبني أحد" فجاءتا في المرتبتين الرابعة والخامسة على التوالي بمتوسط (3.94) وانحراف معياري بلغ (1.012 و 1.029 على التوالي)، وهو ما يشير إلى وجود درجة من التباين في السلوك الفردي لكنها تظل ضمن نطاق إيجابي. وبوجه عام، تظهر النتائج أن أفراد العينة يتمتعون بمستوى مرتفع من الأمانة المهنية والمسؤولية الأخلاقية، مما يساهم في رفع جودة العمل المحاسبي وتعزيز الثقة في التقارير المالية ويحد من احتمالية ممارسة المحاسبة الإبداعية غير الأخلاقية.

2. التحليل الوصفي لمحور مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية

تجدر الإشارة إلى أنه لقياس هذا المحور بشكل دقيق، تم عكس وزن مقياس ليكرت للعبارة الإيجابية التي تعبر عن سلوك أخلاقي مثل "أرفض" أو "أتجنب"؛ بحيث أصبح المقياس الموحد يعبر عن أنه كلما ارتفع المتوسط، زاد الميل نحو ممارسة المحاسبة الإبداعية غير الأخلاقية.

الجدول 9: تحليل وصفي لاستجابة أفراد العينة حول محور مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية

الترتيب	الاتجاه العام	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارة
01	غير موافق	1.154	1.94	أرفض تسجيل أي مبيعات وهمية لتحسين نتائج الفترة المالية*
06	غير موافق	1.078	2.10	أتلاعب في توقيت الاعتراف بالعمليات المالية لخدمة أهداف معينة
08	غير موافق	1.120	2.23	أؤجل الاعتراف ببعض المصروفات لتحسين أرباح الفترة
04	غير موافق	1.094	2.05	أرفض أي ضغوط إدارية تسعى لتحقيق أهداف ربحية غير واقعية*
07	غير موافق	1.049	2.16	أخفي بعض الالتزامات المالية لتحسين المركز المالي
09	غير موافق	1.195	2.66	أستخدم المعالجات المحاسبية البديلة لتحسين الأرباح المعلنة
05	غير موافق	1.154	2.06	أرفض التلاعب في تقدير المخصصات والاحتياطيات مهما كانت الحاجة*
03	غير موافق	0.953	2.02	أبالغ في تقييم الأصول لتحسين المركز المالي للشركة

10	غير موافق	1.284	2.74	أتجنب استغلال الثغرات في المعايير المحاسبية لتحقيق مصالح الشركة*
02	غير موافق	0.929	1.97	أتلعب في تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة بهدف تجميل المركز المالي
—	غير موافق	0.640	2.19	متوسط المحور

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يظهر الجدول 9 أعلاه نتائج التحليل الوصفي لاستجابة أفراد العينة حول مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية غير الأخلاقية. وقد بلغ متوسط المحور (2.19) بانحراف معياري (0.640)، مما يعكس اتجاهها عاما غير موافق، أي أن أفراد العينة يرفضون بدرجة كبيرة الانخراط في ممارسات المحاسبة الإبداعية داخل بيئة عملهم. تشير النتائج إلى أن الفقرة "أرفض تسجيل أي مبيعات وهمية لتحسين نتائج الفترة المالية" جاءت في المرتبة الأولى بمتوسط (1.94)، وهو ما يدل على التزام مرتفع بالنزاهة المهنية ورفض واضح للتلاعب بالإيرادات. تلتها الفقرة "أتلعب في تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة بهدف تجميل المركز المالي" بمتوسط (1.97)، مما يظهر معارضة قوية لمثل هذه الممارسات التي تقترب من الاحتيال الصريح. في المقابل، سجلت أعلى متوسطات نسبيا في الفقرتين "أتجنب استغلال الثغرات في المعايير المحاسبية لتحقيق مصالح الشركة" بمتوسط قدر بـ (2.74) و"أستخدم المعالجات المحاسبية البديلة لتحسين الأرباح المعلنة" بمتوسط حسابي بلغ (2.66)، هذه المتوسطات هي الأعلى في المحور وتقترب من درجة الحياد وإن كانت لا تزال ضمن فئة غير موافق، خاصة عند مقارنتها بالانحراف المعياري المرتفع لعبارة "أتجنب استغلال الثغرات في المعايير المحاسبية لتحقيق مصالح الشركة" (1.284). وهذا يشير إلى أن استغلال الثغرات و استخدام المعالجات المحاسبية البديلة هما المنفذان الأكثر ترجيحاً لممارسة المحاسبة الإبداعية؛ حيث يبدو أن المهنيين أقل رفضاً لهما مقارنة بالتلاعب الصريح، أو أن آراءهم متباينة بشكل كبير حولهما. عموماً، تبرز هذه النتائج أن المبحوثين يظهرون درجة عالية من الوعي المهني والالتزام الأخلاقي، إذ يرفض أغلبهم استخدام الأساليب التي من شأنها تشويه الصورة الحقيقية للأداء المالي للمؤسسات. وهذا يعد مؤشراً إيجابياً على تأثير المعايير الأخلاقية الإسلامية في الحد من انتشار المحاسبة الإبداعية.

ثالثاً: اختبار الفرضيات

1. اختبار الفرضية الأولى

لاختبار الفرضية الرئيسية الأولى، والتي تنص على أن: "مستوى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية لدى عينة الدراسة أعلى من المتوسط الافتراضي (3)"، تم استخدام اختبار T لعينة واحدة (One-Sample T-Test) لمقارنة المتوسط الحسابي لاستجابات عينة الدراسة حول هذا المحور، والذي بلغ (4.11)، بالمتوسط الافتراضي (3) الذي يمثل نقطة الحياد في مقياس ليكرت الخماسي.

الفرضية الصفرية (H_0): متوسط مستوى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية لا يتجاوز المتوسط الافتراضي 3.

الفرضية البديلة (H_1): متوسط مستوى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية أعلى من المتوسط الافتراضي 3.

الجدول 10: نتائج اختبار T لعينة واحدة للفرضية الأولى

المتغير	المتوسط الحسابي	قيمة t	درجة df	مستوى الدلالة
مدى الإلتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية	4.11	23.588	110	< 0.001

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يظهر الجدول 10 أن قيمة (t) المحسوبة بلغت (23.588)، وهي قيمة موجبة وكبيرة، تشير إلى أن متوسط العينة يبتعد بشكل كبير عن المتوسط الافتراضي. الأهم من ذلك، أن مستوى الدلالة ($p < 0.001$) هو أصغر من مستوى المعنوية المعتمد في الدراسة ($\alpha \leq 0.05$)، فإننا نرفض الفرضية الصفرية (H_0) ونقبل الفرضية البديلة؛ حيث تؤكد هذه النتيجة أنه يوجد مستوى تطبيق مرتفع للمعايير الأخلاقية الإسلامية لدى عينة الدراسة، وأن هذا الارتفاع هو ارتفاع جوهري وذو دلالة إحصائية. وتتوافق هذه النتيجة مع ما أظهره التحليل الوصفي سابقا.

2. اختبار الفرضية الثانية

باتباع نفس المنهجية المستخدمة في اختبار الفرضية السابقة، يوضح الجدول التالي نتائج الاختبار:

الفرضية الصفرية (H_0): مستوى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية لا يقل عن المتوسط الافتراضي 3.

الفرضية البديلة (H_1): مستوى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية أقل من المتوسط الافتراضي 3.

الجدول 11: نتائج اختبار T لعينة واحدة للفرضية الثانية

المتغير	المتوسط الحسابي	قيمة t	درجة df	مستوى الدلالة
مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية	2.19	-13.284	110	< 0.001

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على مخرجات برنامج SPSS

أظهرت النتائج الموضحة في الجدول 11 أعلاه أن المتوسط الحسابي (2.19) أقل من المتوسط الافتراضي (3)، مع قيمة t سالبة ($t = -13.284$) ومستوى دلالة ($p < 0.001$)، مما يدل على فرق دال إحصائي. وعليه، ترفض الفرضية الصفرية (H_0) وتقبل الفرضية البديلة (H_1)، أي أن مستوى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية لدى عينة الدراسة أقل من المتوسط المفترض، وهو ما يؤكد انخفاض الميل إلى الممارسات المحاسبية غير الأخلاقية.

3. اختبار الفرضية الثالثة

للتأكد من صحة الفرضية الرئيسية الثالثة، والتي تنص على "توجد علاقة عكسية بين تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية وممارسات المحاسبة الإبداعية"، تم استخدام تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression) لقياس مدى تأثير تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية على ممارسات المحاسبة الإبداعية. الفرضية الصفرية (H_0): لا توجد علاقة بين تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية وممارسات المحاسبة الإبداعية. الفرضية البديلة (H_1): توجد علاقة بين تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية وممارسات المحاسبة الإبداعية.

الجدول 12: نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط للفرضية الثالثة

معامل الارتباط R	معامل التحديد R^2	معامل الانحدار β	قيمة F	مستوى الدلالة
0.510	0.260	- 0.657	38.286	< 0.001

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على مخرجات برنامج SPSS

أظهرت النتائج أن قيمة (F) المحسوبة بلغت (38.286)، وهي قيمة دالة إحصائية عند مستوى معنوية (p < 0.001). هذا يعني أن نموذج الانحدار الخطي صالح إحصائياً، وأن المعايير الأخلاقية الإسلامية لديه قدرة جوهرية على تفسير التغيرات في ممارسات المحاسبة الإبداعية. بالإضافة إلى ذلك، بلغت قيمة معامل التحديد ($R^2 = 0.260$) هذا يعني أن 26% من التغيرات الحاصلة في ممارسات المحاسبة الإبداعية يمكن تفسيرها من خلال التغيرات في مستوى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية، وهي نسبة تفسيرية جيدة ومقبولة في الدراسات الاجتماعية والإنسانية. كما بلغت قيمة معامل الارتباط ($R = 0.510$)، مما يشير إلى وجود علاقة متوسطة القوة بين المتغيرين. الأهم من ذلك، أن قيمة معامل الانحدار (β) جاءت سالبة (-0.657). هذه الإشارة السالبة تؤكد صحة اتجاه الفرضية، وتدل على وجود علاقة عكسية؛ أي أنه "كلما زاد مستوى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية، انخفض مستوى الميل نحو ممارسات المحاسبة الإبداعية". بناءً على ما سبق، فإننا نرفض الفرضية الصفرية (H_0) ونقبل الفرضية البديلة (H_1)؛ تؤكد هذه النتيجة أنه توجد علاقة عكسية ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية وممارسات المحاسبة الإبداعية لدى عينة الدراسة.

لتحديد أي من أبعاد المعايير الأخلاقية الإسلامية (التقوى، الصدق، الأمانة) له التأثير الأكبر والأكثر دلالة إحصائية على ممارسات المحاسبة الإبداعية، تم استخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد التدريجي (Stepwise Multiple Regression).

الجدول 13: نتائج اختبار الانحدار الخطي المتعدد التدريجي لأبعاد المعايير الأخلاقية الإسلامية

المتغير المدخل	المتغيرات المستبعدة	معامل الارتباط R	معامل التحديد R^2	معامل الانحدار β	قيمة F	مستوى الدلالة
بعد الصدق	بعد التقوى و بعد الأمانة	0.534	0.286	-0.542	43.556	< 0.001

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على مخرجات برنامج SPSS

تظهر مخرجات برنامج SPSS كما هو موضح في الجدول 13 أعلاه، أن المتغير الوحيد الذي استوفى شروط الدخول للنموذج، أي كان له تأثير جوهري وذو دلالة إحصائية، هو بعد الصدق؛ حيث تم استبعاد كلا من بعد التقوى وبعد الأمانة من النموذج كونها لا يضيفان أي قدرة تفسيرية ذات دلالة إحصائية للنموذج بعد إدخال بعد الصدق. بلغت قيمة (F = 43.556) بمستوى دلالة ($p < 0.001$)، مما يؤكد أن النموذج المعتمد على بعد الصدق هو نموذج صالح وذو دلالة إحصائية. كما أن بعد الصدق وحده يفسر ما نسبته 28.6% من التغيرات في ممارسات المحاسبة الإبداعية. بناءً على ذلك، يمكن القول إن الصدق هو المتغير الأبرز والأكثر تأثيراً من بين الأبعاد الأخلاقية الثلاثة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.

رابعا: مناقشة النتائج

أظهرت نتائج الدراسة وجود مستوى التزام مرتفع للمعايير الأخلاقية الإسلامية لدى عينة الدراسة (بمتوسط 4.11)، وفي المقابل، أظهرت وجود مستوى انتشار منخفض لممارسات المحاسبة الإبداعية (بمتوسط 2.19). تعد هاتان النتيجةتان متسقيتين ومنطقيتين، وتدعمان الفرضية الضمنية للدراسة: فارتفاع الوازع الأخلاقي

لدى المهنيين ينعكس بشكل طبيعي في صورة رفضهم للممارسات المشبوهة وهو ما أكدته دراسة (El-Halaby et al., 2023, p. 17) أن الالتزام بمعايير (AAOIFI) يحد من التلاعب بالأرباح. ومع ذلك، يجب التعامل مع الاستنتاج بشيء من الحذر، فمن المحتمل أن تتأثر إجابات المبحوثين بالتحيز للمرجعية الاجتماعية؛ حيث يميل الأفراد إلى عدم الاعتراف صراحة بممارسات غير أخلاقية.

في الصدد نفسه، أثبتت الدراسة وجود علاقة عكسية ومتوسطة القوة بين تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية والحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؛ حيث فسرت المعايير الأخلاقية ما نسبته 26% من التغير في هذه الممارسات. وتعد هذه النتيجة جوهر الدراسة، وهي تتفق تماما مع الإطار النظري ومعظم الدراسات السابقة؛ فالتزام المحاسب بالقيم الأخلاقية يعمل كخط دفاع أول يمنعه من الانخراط في سلوكيات انتهائية، حتى في ظل وجود ضغوط إدارية أو ثغرات في المعايير. وتتوافق هذه النتيجة بشكل مباشر مع دراسات سابقة مثل دراسة (El-Halaby et al., 2023) التي أثبتت أن تطبيق معايير AAOIFI يقلل من التلاعب بالأرباح، ودراسة (Kouzo & Falikhatun, 2023) التي أكدت دور هذه الأخلاقيات في ضبط سلوك المحاسبين والحد من الممارسات الإبداعية. بالإضافة إلى ذلك، يعد اكتشاف أن بعد الصدق هو المتغير الوحيد ذو التأثير الدال إحصائيا في الحد من المحاسبة الإبداعية (يفسر وحده 28.6% من التغير) هو النتيجة الأكثر أهمية في هذه الدراسة. كما إن استبعاد التقوى والأمانة من نموذج الانحدار المتعدد لا يعني أنهما غير مهمين، بل يعني أن تأثيرهما قد تم استيعابه ضمن بعد الصدق؛ فالتقوى هي المحرك الداخلي أو الوازع الذي يدفع الفرد ليكون صادقا، والأمانة هي نتيجة عامة للعمل المتقن. لكن الصدق هو الممارسة السلوكية المباشرة التي تقف على طرف نقيض تماما مع جوهر المحاسبة الإبداعية (Malik et al., 2019, p. 85). فالمحاسبة الإبداعية هي في جوهرها تضليل وإخفاء للحقائق، بينما الصدق هو قول الحق ونقل المعلومات كما هي. كما أن هذه النتيجة تكتسب أهمية إضافية عند ربطها بالتحليل الوصفي؛ ففي بعد الصدق، كانت الفقرة الوحيدة التي حصلت على تقييم محايد هي "أخفي أحيانا جزءا من الحقيقة لتجنب الإحراج"، هذا يدل على أن الصدق هو فعلا ساحة الصراع الأخلاقي الحقيقية التي يواجهها المهنيون، وهو البعد الأكثر حساسية وتأثيرا في قراراتهم بممارسة أو عدم ممارسة المحاسبة الإبداعية.

خاتمة:

سعت هذه الدراسة إلى قياس دور تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية (بأبعادها: التقوى، الصدق، الأمانة) في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية غير الأخلاقية، وذلك من خلال دراسة ميدانية على عينة من ممارسي مهنة المحاسبة في الجزائر. وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج المهمة.

أبرز النتائج:

- أظهرت النتائج ارتفاع مستوى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية لدى عينة الدراسة، بمتوسط بلغ (4.11)، مما يعكس وعيا مهنيا ودينيا بقيم التقوى والصدق والأمانة في أداء المهام.
- بينت النتائج أن مستوى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية منخفض نسبيا، بمتوسط عام (2.19)، وهو ما يدل على رفض واسع للسلوكيات المحاسبية غير الأخلاقية.

- أظهرت النتائج وجود علاقة عكسية بين الالتزام الأخلاقي الإسلامي وممارسات المحاسبة الإبداعية؛ حيث فسرت المعايير الأخلاقية ما نسبته 26% من التغير في تلك الممارسات.
 - بينت نتائج الانحدار المتعدد أن بعد الصدق هو العامل الأكثر تأثيراً في الحد من المحاسبة الإبداعية، مقارنة ببعدي التقوى والأمانة، ما يبرز دوره المحوري في تعزيز الشفافية والمصدقية.
- التوصيات:**

- على المؤسسات ومكاتب المحاسبة بناء ثقافة تنظيمية داخلية تدعم السلوك الأخلاقي وترفض الممارسات غير الأخلاقية، مع ضرورة توفير الهيئات الرقابية آليات حماية للمحاسبين الذين يواجهون ضغوطاً إدارية.
- على الهيئات المهنية المشرفة على مهنة المحاسبة والتدقيق تحديث ميثاق الأخلاقيات الحالي بما يستلهم من مبادئ الشريعة الإسلامية ومعايير AAOIFI، مع التركيز على قيمة الصدق كمتطلب أساسي.
- دعوة المشرع الجزائري للعمل على سن قانون يلزم بتطبيق معايير AAOIFI لضمان توحيد الممارسات وفق مبادئ الشريعة الإسلامية لتعزيز الشفافية والمصدقية في التقارير المالية.
- نوصي الجامعات بمراجعة البرامج التكوينية في المحاسبة، والتأكيد على دمج القيم الأخلاقية الإسلامية بشكل صريح وعملي، مع التركيز على دراسة حالات واقعية للمعضلات الأخلاقية التي يواجهها المحاسب.
- في الأخير، اقتصرنا الدراسة على عينة من (111) محاسباً في الجزائر، مما قد يحد من تعميم نتائجها، كما أن الاعتماد على الاستبانة قد يعرض الإجابات لبعض التحيزات الذاتية أو الاجتماعية. تفتح هذه النتائج المجال أمام دراسات مستقبلية أوسع، كتأثير البيئة الاجتماعية والمهنية على مدى التزام المحاسبين بأخلاقيات المهنة.

قائمة المراجع:

- الألباني، ن. أ. (1998). صحيح الجامع الصغير وزيادته (ط. 3). المكتب الإسلامي.
- حساني، ب. ع.، بن ديبة، ي.، وعبد الرحمان، ع. أ. (2019). جهود الجزائر في مكافحة التهرب الضريبي لدعم التنمية الاقتصادية. مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، 3(2)، 50-66. <https://asjp.cerist.dz/en/article/110648>
- حماد المبيضين، ط.، وعبد المنعم، س. (2010). دور المحاسبة الإبداعية في نشؤ الأزمة المالية العالمية وفقدان الموثوقية في البيانات المالية (من وجهة مدققي الحسابات والاساتذة الجامعيين). مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية، 4(2)، 73-107
- شيخي، ح.، وعتيق، ل. (2024). واقع ممارسة المحاسبة الإبداعية في البيئة الأعمال الجزائرية -دراسة لمجموعة من المؤسسات الاقتصادية -. مجلة إقتصاد المال والأعمال، 8(2)، 879-894
- عبد الغنى، م. ع. ي. (2022). الأخلاق النظرية في ضوء القرآن والسنة. مجلة كلية الآداب. جامعة بورسعيد، 19(19)، 254-300. <https://doi.org/10.21608/jfpsu.2021.73516.1084>
- عمر، أ. م. (2008). معجم اللغة العربية المعاصرة (ط. 2). عالم الكتب.
- مراد، س. (2017). إحباط الأثر الضريبي السلبي لممارسات المحاسبة الإبداعية دراسة الحالة المصرية. المجلة العلمية لقطاع كليات التجارة بجامعة الأزهر، 17(1)، 1-42
- نواره، ن. ح. (2022). أثر استخدام المحاسبة الإبداعية على جودة المخرجات المحاسبية. مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة، 6(2)، 19-34. <https://asjp.cerist.dz/en/article/207953>
- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. (2015). المعايير الشرعية.

- AAOIFI. (2019). *Code of Ethics for Islamic Finance Professionals*. <https://aaoifi.com/issued-standards-3/>
- Abdurrahmani, E., & Doğan, Z. (2021). Creative accounting and its influence on corporate performance and financial reporting: A case study of Kosovo. *Problems and Perspectives in Management*, 19(4), 385–394
- Abed, I. A., Hussin, N., Ali, M. A., Haddad, H., Shehadeh, M., & Hasan, E. F. (2022). Creative Accounting Determinants and Financial Reporting Quality: Systematic Literature Review. *Risks*, 10(4), 76
- Al-Bar, M. A., & Chamsi-Pasha, H. (2015). The Origins of Islamic Morality and Ethics. In M. A. Al-Bar & H. Chamsi-Pasha (Eds), *Contemporary Bioethics: Islamic Perspective* (pp. 49–74). Springer International Publishing. https://doi.org/10.1007/978-3-319-18428-9_3
- Al-Delawi, A. S. (2019). Role of ethics in Islamic Thinking in the activation of accounting information quality. *Utopía y Praxis Latinoamericana*, 24(Esp.6), 179–187
- ALShanti, A. M., Al-Azab, H. A. H., Humeedat, M. M., & AlQudah, M. Z. (2024). Exploring the evolution of creative accounting and external auditors: Bibliometric analysis. *Cogent Business & Management*, 11(1), 1–24. <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2300500>
- Baumgartner, H., & Steenkamp, J.-B. E. M. (2001). Response Styles in Marketing Research: A Cross-National Investigation. *Journal of Marketing Research*, 38(2), 143–156. <https://doi.org/10.1509/jmkr.38.2.143.18840>
- Beekun, R. I., & Badawi, J. A. (2005). Balancing Ethical Responsibility among Multiple Organizational Stakeholders: The Islamic Perspective. *Journal of Business Ethics*, 60(2), 131–145
- Boudjelida, A., & Bouaita, A. (2024). Analytical Study of the Implementation of AAOIFI's Ethical Standards in the Algerian Islamic Banking System: Assessment and Recommendations. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 16(1), 79–92. <https://doi.org/10.55188/ijif.v16i1.601>
- Džemić, Z., Memić, H., Vitt, M. P., & Badnjević, A. (2020). Need for standards and their development. In *Clinical Engineering Handbook* (pp. 715–721). Elsevier. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-813467-2.00101-2>
- Edgina, I. M., & Hamid, A. (2025). Navigating Accountability and Sustainability in Accounting Through the Lens of Islamic Ethics. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis Krisnadwipayana*, 12(2), 150–162
- El-Halaby, S., Sarea, A., Alnesafi, A., & Al-Absy, M. (2023). The Adoption of AAOIFI Standards by Islamic Banks: Understanding the Microeconomic Consequences. *Economies*, 11, 1–22
- Gupta, C. M., & Kumar, D. (2020). Creative accounting a tool for financial crime: A review of the techniques and its effects. *Journal of Financial Crime*, 27(2), 397–411. <https://doi.org/10.1108/JFC-06-2019-0075>
- Kouzo, I. & Falikhatun. (2023). *The importance of compliance with accounting ethics standards issued by AAOIFI in activating the governance of Islamic banks: An Analytical Study*. 08, 1–21
- Malik, A., Abumustafa, N., & Shah, H. (2019). Revisiting Creative Accounting in the Context of Islamic Economic and Finance System. *Asian Social Science*, 15, 80. <https://doi.org/10.5539/ass.v15n2p80>
- Niwaz, A., Ishfaq, U., & Ullah, A. (2018). Importance of Morality in Islam: Development of Moral Values through Activities by Parents and Teachers as Agents of Change. *Journal of Islamic and Religious Studies*, 3(1), 49–62. <https://doi.org/10.36476/JIRS.3:1.06.2018.13>
- Picciotto, R. (2005). The Value of Evaluation Standards: A Comparative Assessment. *Journal of MultiDisciplinary Evaluation*, 2(3), 30–59. <https://doi.org/10.56645/jmde.v2i3.100>
- Rahim, A. B. A. (2013). Understanding Islamic Ethics and Its Significance on the Character Building. *International Journal of Social Science and Humanity*, 508–513. <https://doi.org/10.7763/IJSSH.2013.V3.293>
- Susmuş, D. T. (2013). *CREATIVE ACCOUNTING: A BRIEF HISTORY AND CONCEPTUAL FRAMEWORK*.
- Wahyuni-TD, I. S., Fernando, Y., Hasnita, E., & Hasnita, E. (2018). ROLE OF ISLAMIC ETHICS TOWARDS ETHICAL ACCOUNTING PRACTICE. *Journal of Governance and Integrity*, 2(1), 23–27

الملاحق:

1. قائمة الأستاذة المحكمين لأداة الدراسة

المحكم	الرتبة العلمية	الإنتماء
أ. د. مقراني عبد الكريم	أستاذ التعليم العالي	المدرسة العليا للتجارة
د. سفاحلو رشيد	أستاذ محاضر -أ-	جامعة خميس مليانة
د. بوسعدية مسعود	أستاذ محاضر -ب-	جامعة مسلية

2. مخرجات برنامج SPSS v. 31

Reliability

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0.829	15

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0.779	10

Frequencies

Statistics

مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإدارية مدى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية					
		بعد التفرغ	بعد الصدق	بعد الأمانة	
N	Valid	111	111	111	111
	Missing	0	0	0	0
Mean		4.2036	3.8757	4.2523	4.1105
Std. Deviation		0.55986	0.63018	0.55051	0.49600

T-Test

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
مدى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية	111	4.1105	0.49600	0.04708

One-Sample Test

مدى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية	t	df	Significance		Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
			One-Sided p	Two-Sided p		Lower	Upper
			<0.001	<0.001		1.11051	1.0172

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإدارية	111	2.1937	0.63950	0.06070

One-Sample Test

مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإدارية	t	df	Significance		Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
			One-Sided p	Two-Sided p		Lower	Upper
			<0.001	<0.001		-0.80631	-0.9266

دور تطبيق المعايير الأخلاقية الإسلامية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية: دراسة ميدانية

Regression

Variables Entered/Removed ^a			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مدى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية ^b	.	Enter

- a. Dependent Variable: مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية
b. All requested variables entered.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.510 ^a	0.260	0.253	0.55266

- a. Predictors: (Constant), مدى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	11.694	1	11.694	38.286	<0.001 ^b
	Residual	33.292	109	0.305		
	Total	44.986	110			

- a. Dependent Variable: مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية
b. Predictors: (Constant), مدى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients B	Std. Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
1	(Constant)	4.896	0.440		11.131	<0.001
	مدى الالتزام بالمعايير الأخلاقية الإسلامية	-0.657	0.106	-0.510	-6.188	<0.001

- a. Dependent Variable: مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية

Regression

Variables Entered/Removed ^a			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	بعد الصدق	.	Stepwise (Criteria: Probability-of-F-to-enter ≤ .050, Probability-of-F-to-remove ≥ .100).

- a. Dependent Variable: مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.534 ^a	0.286	0.279	0.54303

- a. Predictors: (Constant), بعد الصدق

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	12.844	1	12.844	43.556	<0.001 ^b
	Residual	32.142	109	0.295		
	Total	44.986	110			

- a. Dependent Variable: مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية
b. Predictors: (Constant), بعد الصدق

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients B	Std. Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
1	(Constant)	4.295	0.323		13.316	<0.001
	بعد الصدق	-0.542	0.082	-0.534	-6.600	<0.001

- a. Dependent Variable: مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية

Excluded Variables^a

Model		Beta In	t	Sig.	Partial Correlation	Collinearity Statistics Tolerance
1	بعد التقوى	-0.123 ^b	-1.297	0.197	-0.124	0.729
	بعد الأمانة	-0.071 ^b	-0.660	0.511	-0.063	0.565

- a. Dependent Variable: مدى انتشار ممارسات المحاسبة الإبداعية
b. Predictors in the Model: (Constant), بعد الصدق