

أثر ممارسات المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المالية  
من وجهة نظر المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف التجارية الليبية

## The Impact of Creative Accounting Practices on the Quality of Financial Information From The Point of View Of Internal Auditors Working in Libyan Commercial Banks

أ. نعيمة علي طقوق

**Naima Ali Tagoug**

الأكاديمية الليبية- فرع مصراتة

[naima.ali.tg@gmail.com](mailto:naima.ali.tg@gmail.com)

أ. د. محمد مفتاح الفطيمي

**Mohamed Moftah Alfatiemy**

الأكاديمية الليبية- فرع مصراتة

[m.alfatiemy@lam.edu.ly](mailto:m.alfatiemy@lam.edu.ly)

أ. يوسف محمد أبوختالة

**Yousef Mohamed Aboukhatala**

كلية العلوم التقنية- مصراتة

[yousefabokhatala@gmail.com](mailto:yousefabokhatala@gmail.com)

أ. محمد إبراهيم عاشور

**Mohammed Ibrahim Ashour**

الأكاديمية الليبية- فرع مصراتة

[ashwo7602@gmail.com](mailto:ashwo7602@gmail.com)

### الملخص:

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر ممارسات المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المالية من وجهة نظر المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف التجارية الليبية، وكذلك التعرف على أثر ممارسة أساليب المحاسبة الإبداعية في القوائم المالية (المركز المالي، الدخل، التدفقات النقدية، حقوق الملكية) على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي من خلال تجميع البيانات بواسطة الاستبانة، وكانت عينة الدراسة تتمثل في بعض المراجعين الداخليين والموظفين العاملين بقسم المراجعة بالمصارف التجارية الليبية، وتم توزيع (35) استبانة وتم استرجاع (32) استبانة وتم تحليلها عن طريق استخدام الأساليب الإحصائية المناسبة باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS)، واستخراج النتائج.



وتوصلت الدراسة إلى: وجود علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية العاملة الليبية، ووجود علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في القوائم المالية (المركز المالي، الدخل، التدفقات النقدية، حقوق الملكية) على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.  
الكلمات الإفتاحية: (جودة المعلومات المالية، المراجعين الداخليين، المصارف التجارية).

#### **Abstract:**

The study aimed to identify the impact of creative accounting practices on the quality of financial information from the point of view of internal auditors working in Libyan commercial banks, as well as to identify the impact of practicing creative accounting methods in financial statements (financial position, income, cash flows, equity) on the quality of financial information in Libyan commercial banks. The study adopted the descriptive analytical approach by collecting data through a questionnaire. The study sample consisted of some internal auditors and employees working in the audit department in Libyan commercial banks. (35) questionnaires were distributed and (32) questionnaires were retrieved and analyzed using appropriate statistical methods using the statistical program (SPSS), and the results were extracted.

The study concluded that there is a positive relationship between creative accounting methods and the quality of financial information in Libyan commercial banks, and that there is a positive relationship between creative accounting methods in financial statements (financial position, income, cash flows, equity) on the quality of financial information in Libyan commercial banks.

**Key words:** (Quality of information, the world, internal auditors, commercial banks).

#### **المقدمة:**

بعد موجة الفضائح المالية وانهيار شركات التي شاهدها العالم مثل شركة (Enron, Tyco)، (Woldcom) وغيرها من الشركات الكبرى، وتحميل مسؤولية الانهيار الشركة آرثر أندرسون شركة المراجعة الخارجية وتوجيه أصابع الاتهام لكونها المسؤولة عن مراجعة القوائم المالية، وتلاعبها بالبيانات المحاسبية الخاصة بشركة (Enron)، مستغلة بذلك المعالجات والسياسات المحاسبية، مما دفع الإدارة إلى التفكير بابتداع طرق وأساليب في المعالجات المحاسبية لأجل إظهار الشركة بوضع علي غير حقيقته لخدمة أغراض خاصة بالإدارة وقد



أطلق علي هذا النوع من التلاعب بالمحاسبة الإبداعية، والتي أثارت مخاوف جميع أصحاب المصلحة، وبالرغم مما تحقّقه المحاسبة الإبداعية من منافع للإدارة أو الشركة في الأجل القصير، إلا أنها قد تؤدي إلى خلق مصاعب كبيرة للشركة علي المدى المتوسط أو الطويل طالما أن هذا التلاعب مبني علي أساس حالة الغش والتدليس، إن كل هذا راجع لقدرة المحاسب بناء علي رغبة الإدارة بالتلاعب في القوائم المالية وذلك من خلال ممارسات المحاسبة الإبداعية ذلك بقصد تجميل الصورة التي تعكسها المعلومات المالية الموجودة في تلك القوائم علي نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المال، وبالتالي تؤثر هذه الممارسات علي جودة المعلومات المقدمة في القوائم المالية، وعلى اتخاذ القرارات من قبل الأطراف المختلفة المستخدمين لهذه المعلومات.

#### الدراسات السابقة:

**1) دراسة بوزيدي، سعداني، مرخوفي، (2024)، تأثير المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المالية في البيانات المالية للبنوك العمومية الجزائرية:**

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم أثر ممارسات المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك العمومية الجزائرية من وجهة نظر المدققين، وقد تم استطلاع آراء عينة مكونة من 100 مدقق داخلي وخارجي يعملون في البنوك العمومية الجزائرية.

وقد كشفت النتائج عن وجود علاقة سلبية معنوية بين ممارسات المحاسبة الإبداعية وجودة المعلومات المحاسبية في البنوك الجزائرية، وبشكل أكثر تحديدا تم رفض الفرضية الرئيسية التي افترضت عدم وجود علاقة بين المتغيرين، وهذا يؤكد أن المحاسبة الإبداعية تؤثر سلبا على جودة المعلومات المحاسبية المقدمة في البيانات المالية لهذه البنوك.

**2) دراسة زاوي، (2022)، تأثير المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المالية من منظور معايير المحاسبة الدولية:**

تهدف هذه الدراسة إلى تبيان سلبيات المحاسبة الإبداعية على مصداقية وموثوقية المعلومات المحاسبية المستخدمة من مختلف الأطراف أصحاب المصلحة في المؤسسة سواء كانوا مساهمين أو مستثمرين أو مسيرين.. الخ، في ظل معايير المحاسبة الدولية وتوصلت الى ان للمحاسبة الإبداعية تأثيرات سلبية على القوائم المالية وخاصة التأثير السلبي على جودة المعلومات المحاسبية من خلال وضع معلومات محاسبية غير دقيقة مما يؤدي إلى ضعف جودتها وكذلك ضرورة تفعيل ركيزة إدارة المخاطر و الالتزام بمتطلبات الإفصاح في البيانات المالية، وذلك بتقديم كل المعلومات المحاسبية الضرورية لكشف ممارسات المحاسبة الإبداعية وضرورة تفعيل الآليات الرقابية المختلفة، كالمراجعة الداخلية، لجان المراجعة، وكذا المراجعة الخارجية.

**3) Ismael، (2017) بعنوان " تأثير أساليب المحاسبة الإبداعية على موثوقية التقارير المالية ":**

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على تأثير تقنيات أخلاقيات المحاسبة الإبداعية على موثوقية التقارير المالية من وجهة نظر المدققين والأكاديميين. تم جمع البيانات من خلال استبيان جيد البنية تم تصميمه وسيتم توزيعه

على عينة تم اختيارها عشوائيًا من المدققين المعتمدين ومدربي المحاسبة في بعض الجامعات. تم استخدام الإحصاءات الوصفية والاستنتاجية لتعميم النتائج واستنتاج النتائج. تستنتج النتيجة أن تقنيات المحاسبة الإبداعية التي تستخدمها الإدارة تؤثر سلبًا على موثوقية التقارير المالية. يلعب المدقق القانوني دورًا مهمًا في تعزيز ممارسة المحاسبة الإبداعية بطريقة تؤثر إيجابًا على موثوقية التقارير المالية.

#### 4) سعدي، الشيخ، 2021، المحاسبة الإبداعية وأثرها على جودة القوائم المالية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية:

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز أثر المحاسبة الإبداعية على جودة القوائم المالية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، حيث تم التطرق إلى الإطار النظري لكل من المحاسبة الإبداعية وجودة القوائم المالية وذلك بالاعتماد على المنهج الوصفي، ولتحقيق أهداف الدراسة واختبار الفرضيات تم توزيع استبيان لجمع المعلومات، وتوصلت هذه الدراسة إلى أن المحاسبة الإبداعية تؤثر بدرجة كبيرة على جودة القوائم المالية وذلك من خلالها أبعاد التي تتمثل في الموثوقية، الملاءمة، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، كما أوصت الدراسة بتوصيات أهمها: وضع قوانين بدورها تقلل من استخدام المحاسبة الإبداعية في الجانب السلبي، العمل على التأكد من نزاهة المحاسبين ومصداقيتهم، لأنه يؤثر بدرجة كبيرة على جودة ومصداقية القوائم المالية.

#### 5) دراسة Mamoun ، Gafar ، (2023)، أثر المحاسبة الإبداعية على القوائم المالية:

تناولت الورقة البحثية أثر المحاسبة الإبداعية على عرض القوائم المالية، وهدفت الدراسة إلى تحديد كيفية ارتباط المحاسبة الإبداعية بالقوائم المالية، تسليط الضوء على الوسائل الفنية للمحاسبة الإبداعية، واعتمدت الدراسة على المنهج الاستقرائي والمنهج الوصفي التحليلي والمنهج التاريخي، وتم استخدام الاستبانة لتحقيق أهداف الدراسة، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج، منها إن تقنيات المحاسبة الإبداعية لها تأثيرات إيجابية وسلبية.

#### مشكلة الدراسة:

لقد اثار الجدل القائم حول المحاسبة الإبداعية في الآونة الأخيرة ولقد حظيت هذه الظاهرة باهتمام العديد من الباحثين، حيث أن من أهم الدوافع وراء استخدام الإدارة لممارسات المحاسبة الإبداعية قد يكون التهرب الضريبي، أو تحقيق مكاسب شخصية على حساب كافة الاطراف ذات المصالح مشتركة أو الحفاظ على بقاء واستمرار الشركة في السوق، ويرجع العديد من الخبراء والمختصين في مجال المحاسبة والمراجعة انهيار العديد من المؤسسات العالمية الكبرى، كمؤسسة (ENRON) المختصة في مجال الطاقة، وشركة (WORLD COM) الأمريكية للاتصالات، وغيرها من الشركات العملاقة الأخرى التي لم تسلم من تداعيات الفضائح المالية التي تعود إلى أساليب وممارسات المحاسبة الإبداعية.



فالمعلومات المالية هي مخرجات النظام المحاسبي، وحتى تكون هذه المعلومات مفيدة ويمكن الاعتماد عليها من الأطراف المختلفة لمستخدمي هذه المعلومات، يجب أن تتسم بمجموعة من الخصائص، فجودة المعلومات المالية لا تكون إلا بتوفر هذه الخصائص وتنعكس آثار المحاسبة الإبداعية مباشرة على المعلومات الواردة في القوائم المالية وتؤثر على وجودتها وموثوقيتها من خلال استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية والتلاعب بالأرقام وتضليل نتيجة الأعمال ومختلف العمليات المحاسبية، بدون خرق القوانين والمبادئ والمعايير المحاسبية، وبالتالي التأثير بشكل سلبي على جودة وموثوقية المعلومات المالية.

وبناء على ما سبق تتلخص مشكلة الدراسة في التساؤل التالي:

**ما أثر ممارسات المحاسبة الإبداعية علي جودة المعلومات المالية من وجهة نظر المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف التجارية الليبية؟**

ويتفرع عن هذا التساؤل الرئيسي جملة من الأسئلة الفرعية الآتية:

- ما أثر استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية؟

- ما أثر استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية؟

- ما أثر استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية؟

- ما أثر استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية؟

**فرضية الدراسة:**

تستند الدراسة علي الفرضية الرئيسية التالية:

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين ممارسات المحاسبة الإبداعية وجودة المعلومات المالية من وجهة نظر مراجعين الداخليين بالمصارف التجارية الليبية.

ويتفرع منها الفرضيات الفرعية التالية:

- الفرضية الفرعية الأولى: يوجد دور ذو دلالة إحصائية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

- الفرضية الفرعية الثانية: يوجد دور ذو دلالة إحصائية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

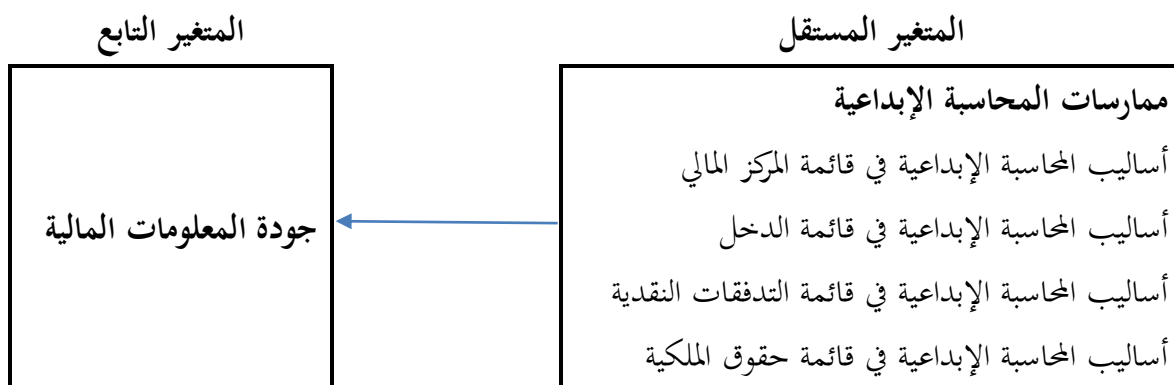


- الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد دور ذو دلالة إحصائية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

- الفرضية الفرعية الرابعة: يوجد دور ذو دلالة إحصائية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

### نموذج الدراسة:

يتضمن نموذج الدراسة بيان العلاقة بين المتغير المستقل (المحاسبة الإبداعية) و المتغير التابع (جودة المعلومات المالية) أي اثر ممارسات وأساليب المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات بالقوائم المالية من وجهة نظر المراجعين الداخليين ويمكن توضيح النموذج حسب الشكل التالي:



### نموذج الدراسة (إعداد الباحثين)

#### أهداف الدراسة:

يتمثل هدف الدراسة الرئيسي في التعرف على أثر ممارسات المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

ويتفرع منه الأهداف الفرعية التالية:

1. التعرف على أثر استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.
2. التعرف على أثر استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.
3. التعرف على أثر استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.



4. التعرف على أثر استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية

#### أهمية الدراسة:

تبرز أهمية هذه الدراسة من خلال جانبين رئيسين الجانب الأول يتعلق بأساليب المحاسبة الإبداعية المستخدمة في القوائم المالية وتأثيرها على جودة المعلومات المالية، أما الجانب الثاني فيتعلق بتأثير تلك الأساليب على جودة المعلومات في كل من قائمة المركز المالي من خلال التأثير على عناصر أصول وخصوم المؤسسة، وقائمة الدخل ومن خلال التأثير على مصاريف وإيرادات المؤسسة، وكذلك قائمة التدفقات النقدية وحقوق الملكية.

وتظهر أيضاً أهمية الدراسة في زيادة المعرفة وفهماً أعمق لأساليب وممارسات المحاسبة الإبداعية وكيفية ارتباطها بأداء المؤسسات وتأثيرها على جودة المعلومات المالية وتقديم التوصيات بشأن الإجراءات العملية والاليات التي ينبغي على مختلف المؤسسات والوحدات الاقتصادية تنفيذها للحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وأثارها السلبية.

#### حدود الدراسة:

الحدود الموضوعية: أثر ممارسات المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المالية.

الحدود المكانية: المصارف التجارية العاملة بليبيا.

الحدود الزمنية: سنة 2024م.

#### منهج الدراسة:

اعتمدت هذه الدراسة على منهج الوصفي التحليلي، لدراسة العلاقة بين ممارسات المحاسبة الإبداعية وجودة المعلومات المالية، ولتغطية الإطار النظري تم الاستعانة بالمصادر الثانوية حول الموضوعات ذات العلاقة بموضوع الدراسة، من خلال الكتب والمجلات والدوريات والرسائل العلمية والدراسات والأبحاث السابقة التي تطرقت لموضوع الدراسة، أما لمعالجة الجوانب التحليلية فسيتم جمع البيانات من المصادر الأولية من خلال استمارة الاستبيان كأداة لجمع بيانات الدراسة العملية كونها أداة تناسب المنهج الوصفي التحليلي المتبع في هذه الدراسة، والذي يقوم على وصف الوقائع وتجميع البيانات والمعلومات المتعلقة بمشكلة الدراسة، وتم تصميم الاستبيان بالاعتماد على الدراسات السابقة، وتم توزيع استمارات الاستبيان على المراجعين الداخليين العاملين ببعض المصارف التجارية العاملة في ليبيا، وسيطبق الاستبيان على عينة استطلاعية من مجتمع الدراسة وذلك للتأكد من صلاحيته.

#### الجانب النظري للدراسة:

#### تعريف المحاسبة الإبداعية:

تعرف المحاسبة الإبداعية على أنها "أسلوب حديث مبتكر من قبل الإدارة في شكل تلاعبات في القوائم المالية كنتيجة للنشاط وقائمة المركز المالي والتدفقات النقدية، ويقوم بممارستها غالباً من يمتلكون قدرات مهنية محاسبية



عالية جدا لتحسين صورة المؤسسة وذلك عن طريق تمكّنهم من التحكم والتلاعب بالقيم وتحويلها بشكل يتلاءم مع رغبات الإدارة وتغيير القيم المحاسبية الحقيقية إلى قيم غير حقيقية، إذا كان ذلك ضمن ما تسمح به المبادئ والمعايير المحاسبية أم خلاف ذلك، وإعطاء صورة غير صادقة عن المؤسسة (فاتح، 2021).

### دوافع ممارسة المحاسبة الإبداعية:

هناك العديد من الأسباب التي دفعت محاسبي المؤسسات والشركات للجوء إلى ممارسة المحاسبة الإبداعية واستخدامها لمصالحهم الخاصة نذكر من هذه الدوافع ما يلي ( فاتح، 2021 )، ( القنعي، 2019 )، ( سعدي، شيخ، 2021 ):

- 1. التأثير علي سمعة المؤسسة إيجاباً في السوق:** وذلك بهدف تحسين القيمة المالية المتعلقة بأداء المؤسسات، ويمكن القول أن هذه الحالة نحدث في المؤسسات المتعثرة التي لا تسمح ظروفها التشغيلية أو الاستثمارية أن تتحسن بشكل طبيعي لذا تطلب إدارة المؤسسة باستخدام ممارسات المحاسبة الإبداعية.
- 2. الوفاء بالمتطلبات اللازمة:** تتقيد المؤسسات وإدارتها بالعديد من المتطلبات القانونية والتعاقدية وأحياناً أخرى بالمتطلبات التنافسية اللازمة للاستمرار والمحافظة علي الحصة السوقية، إن تحقيق هذه متطلبات يمكن المؤسسة من المحافظة علي عملائها وزبائنهم واستمرارها، لذلك تستخدم المؤسسات أساليب المحاسبة الإبداعية للوفاء بالمتطلبات اللازمة عندما لا تسمح ظروفها التشغيلية والاستثمارية بتحقيق تلك المتطلبات.
- 3. التصنيف المهني:** تتقاضى العديد من المؤسسات التي تعمل في ذات القطاع للحصول علي تصنيف متقدم علي منافسيها في عمليات التصنيف المهني الذي تجريه بعض المؤسسات الدولية والمحلية المتخصصة، ويستند هذا التقييم علي العديد من المعايير من ضمنها تقييم القيمة المالية ووضع المؤسسة من ناحية القوة المالية، وبالتأكيد يستدل علي هذا من خلال القوائم المالية الصادرة عن تلك المؤسسات ولهذا تلجأ العديد من المؤسسات إلي تحسين قوائمها المالية للحصول علي تصنيف متقدم وذلك باستخدام أساليب المحاسبة الإبداعية المختلفة.
- 4. تحقيق أرقام محددة للأرباح:** قد تلجأ المؤسسات إلي ممارسة أساليب المحاسبة الإبداعية بدافع تحقيق رقم أرباح محدد تسعي إليه، أو أرباح تعادل توقعاتها المنشورة حول أرباح المؤسسة أو توقعات المحللين الماليين في السوق، فإذا قامت إدارة المؤسسة بنشر التوقعات المستقبلية وربحية السهم بصفة دورية، تواجه عند ذلك ضغطاً كبيراً فيما يتعلق بتحقيق تلك التوقعات.
- 5. التأثير علي أسعار الأسهم:** تناولت العديد من أدبيات المحاسبة العلاقة بين الأرقام المحاسبية وأسعار الأسهم وعوائدها، وتوصلت إلي أن تراجع أداء المؤسسة أو اضطرابه، من شأنه التأثير علي أسعار أسهمها في السوق، وفي المقابل استقرار نتائجها أو ارتفاعها من شأنه الحفاظ تحسّن تلك الأسعار.



6. غياب القيم الأخلاقية لدى الإدارة: وذلك بسبب وجود تخلخل أخلاقي بين إدارة الوحدة المحاسبية والمساهمين ناتج في أغلب الأحيان من سبب رئيسي ألا هو أن كل منهما يحاول تحقيق دالة أهدافه وتعظيم ثروته وذلك من خلال إتباع السلوكيات والإجراءات التي تحقق تلك الأهداف.
  7. التلاعب الضريبي: تقوم بعض المؤسسات المالية من خلال استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية بتخفيض الأرباح والإيرادات وزيادة النفقات، وذلك من أجل تخفيض الوعاء الضريبي الذي يستخدم احتساب قيمة الاقتطاع الضريبي بناء علي قيمة هذا الوعاء.
  8. زيادة الاقتراض من المصارف: يستخدم العديد من المصارف التجارية جملة من المعايير والمؤشرات الائتمانية بهدف تقييم المؤسسات كخطوة تسبق اتخاذ قرار منح القروض لهذه المؤسسات لذلك تلجأ هذه المؤسسات لأساليب الإبداعية بهدف تحسين تلك المؤشرات والمعايير، الأمر الذي سوف يؤثر إيجابياً علي عملية اتخاذ القرار ائتماني بمنح القروض.
  9. الحصول علي مكافآت كبيرة للمدراء: حيث يقوم المديرين بممارسة أساليب المحاسبة الإبداعية وذلك لزيادة الأرباح وخاصة إذا كانت الحوافز عبارة عن مكافآت نقدية تقدم للإدارة سنوياً كنسبة مئوية من الأرباح محققة، كما يمكن أن تكون هذه الحوافز عبارة عن امتلاك حصة من أسهم المؤسسة وتسمى بخطة امتلاك أسهم.
- أثر المحاسبة الإبداعية علي القوائم المالية:
- تؤثر المحاسبة الإبداعية علي القوائم المالية الخاصة بالمؤسسات وذلك من عدة جوانب مختلفة وهي كالآتي (سعدى، شيخ، 2021)، (هادي، 2017):
- 1) ممارسة المحاسبة الإبداعية المستخدمة في قائمة المركز المالي:  
ترتبط أهمية قائمة المركز المالي لما توفره من المعلومات حول طبيعة الموارد المتاحة، وحجمها لدي المؤسسة والتزامات اتجاه الملاك والمقرضين، فهي تساعد في التنبؤ بمبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، وتمثل الممارسات المحاسبية الإبداعية لكل بند في قائمة المركز المالي كما يلي:
  1. الأصول الثابتة: لا يلتزم بمبدأ التكلفة التاريخية في تحديد القيمة المدرجة لها في الميزانية كذلك يتم التلاعب بتقدير نسب الاستهلاك المتعارف عليها للأصول عن طريق تخفيضها عن تلك النسب المستخدمة في السوق.
  2. الاستثمارات المتداولة: وهنا يتم التلاعب بأسعار السوق التي تستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية، فضلاً عن إجراءات تخفيضات غير مبررة في مخصص انخفاض الأسعار.
  3. النقدية: في هذا البند يتم عدم الإفصاح عن البنود النقدية المقيدة، وتحويل أسعار المستخدمة بترجمة النقدية المتوفرة من العملات الأجنبية.



4. **الذمم المدينة:** يتم التلاعب من خلال عدم الكشف عن الديون المتعثرة لهدف تخفيض قيمة مخصص الديون المشكوك فيها، كذلك تصنيف حسابات الذمم المدينة من تصنيف الذمم طويلة الأجل علي أنها أصول متداولة بهدف تحسين سيولة المؤسسة بشكل متعمد.
5. **الاستثمارات طويلة الأجل:** تغيير الطرق المحاسبية في المحاسبة عن الاستثمارات طويلة الأجل، مثلاً تغيير من طريق التكلفة إلى طريقة حقوق الملكية.
6. **الأصول الطارئة:** يتم إثبات الأصول محتملة قبل التأكد من تحققها، مثلاً إثبات التعويض المتوقع تحصيله من دعوي قضائية علي أحد العملاء قبل إصدار الحكم فيه.
7. **الأصول غير الملموسة:** حيث يتم المبالغة في تقييم بنود الأصول غير الملموسة مثل العلامات التجارية، فضلاً عن الاعتراف المحاسبي بالأصول غير الملموسة بما يخالف الأصول والقواعد المنصوص عليها ضمن معايير المحاسبة الدولية، مثل الاعتراف بالشهرة التي لم يتم شراءها مضافاً إلى إجراء تغييرات غير مبررة بطرق الإطفاء المتبعة في تخييض هذه الأصول.
8. **الخصوم المتداولة:** ويتمثل في عدم إدراج الأقساط المستحقة خلال العام الجاري من القروض طويلة الأجل ضمن الخصوم المتداولة لغرض تحسين نسب السيولة.
9. **الخصوم طويلة الأجل:** يتمثل بالحصول علي قروض طويلة الأجل قبل إعلان الميزانية لغرض استخدامها في تسديد القروض قصيرة الأجل لتحسين نسب السيولة.
10. **المخزون:** ضمن هذا البند تتركز عمليات وممارسة أساليب المحاسبة الإبداعية في تضمين كشوفات الجرد "بنود بضاعة راكدة أو متقدمة" فضلاً عن عمليات التلاعب في تقييم أسعارها، كالتغيير غير المبرر في تسعير المخزون من طريقة FIFO إلى LIFO.
11. **حقوق المساهمين:** مثلاً إضافة أرباح محققة في سنوات سابقة إلى صافي ربح العام الجاري، ويجب معالجته ضمن الأرباح المحتجزة بإعتباره بنداً من بنود سنوات سابقة.
- 2) **ممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل:**
  1. **التسجيل المبكر لإيرادات المبيعات:** إذ يتم تسجيل الإيراد قبل أن تكتمل عملية البيع، واكتمال عملية تبادل المنفعة.
  2. **زيادة الإيرادات (الدخل) من خلال عائد لمرة واحدة:** ويتضمن زيادة الأرباح من خلال بيع أصل مقيم أقل من القيمة الحقيقية، وكذلك اعتبار عائد الاستثمار جزءاً من الإيرادات، فضلاً عن تسجيل عائد الاستثمار بوصفه دخلاً تشغيلياً، وأخيراً إعادة تصنيف حسابات الميزانية لابتداع الدخل.



**3. نقل الإيرادات الحالية إلى الفترة المحاسبية اللاحقة:** هذه الطريقة تهدف لتخفيض الأرباح الحالية الجارية" إذ يتم نقلها لفترات مالية لاحقة تكون الحاجة لها أكثر إلحاحاً، وتستخدم هذه الطريقة عادة عندما تكون أوضاع المؤسسة في السنة الجارية في حالة ممتازة، فتقوم بترحيل هذه الأرباح إلى فترات مستقبلية تعتقد إدارة المؤسسة أنها يمكن أن تكون متوترة، إذ من المعروف محاسبياً يجب أن تسجل الإيرادات خلال الفترة المالية التي اكتسبت وحققت فيها، إذا تمت الخدمات المقدمة مقابل هذه الإيرادات في الفترة المالية نفسها.

**4. نقل المصاريف الجارية لفترات محاسبية سابقة أو قادمة:** تتضمن هذه الطريقة رسملة التكاليف التشغيلية العادية، وتغيير السياسات المحاسبية فضلاً عن التكاليف الاستهلاك بشكل بطيء جداً، والفشل في تسجيل الأصول وتخفيض خدمات الأصول.

**5. نقل المصاريف المستقبلية إلى الفترة المحاسبية الحالية:** تتضمن تسريع وزيادة المصاريف التي تعتمد علي تقدير وتنبؤ المحاسب في الفترة المحاسبية الحالية.

**6. تسجيل إيرادات مزيفة:** تتمثل هذه الطريقة في تسجيل إيرادات وهمية، أو مزيفة غير موجودة علي أرض الواقع.

**(3) ممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية:**

تعرض قائمة التدفقات النقدية جميع التدفقات النقدية الداخلة والخارجة من حيث مصادرها واستخداماتها خلال فترة زمنية معينة، ويهدف إعداد هذه القائمة إلى مساعدة المستثمرين والدائنين وغيرهم بتحليل النقدية من خلال توفير معلومات ملائمة عن المدفوعات والمقبوضات النقدية في فترة زمنية معينة، ومن الأساليب المحاسبية الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية:

**1. تصنيف النفقات التشغيلية:** يقوم المحاسب بتصنيف النفقات التشغيلية بوصفها نفقات استثمارية، أو نفقات تمويلية والعكس، إذ إن هذه الإجراءات والممارسات لا تؤثر ولا تغير في القيم النهائية.

**2. دفع تكاليف التطوير الرأسمالية:** تستطيع المؤسسة دفع تكاليف التطوير الرأسمالية، وتسجلها باعتبارها تدفقات نقدية استثمارية خارجة وتبعدها عن التدفقات النقدية الخارجة التشغيلية ومن ثم فإن هذه الممارسات تزيد من التدفقات النقدية الداخلة.

**3. التلاعب بالتدفقات النقدية التشغيلية:** تتوفر لدي المؤسسة إمكانية التلاعب بالتدفقات النقدية التشغيلية من خلال عمل تعديلات علي التدفقات النقدية التشغيلية، مثلاً: تخفيض أرباح بيع الاستثمارات وبعض حقوق الملكية والحال نفسه بالنسبة للعمليات غير المكتملة فإنها تؤثر في التدفقات النقدية التشغيلية من خلال إزالة تأثير الضريبة عن هذه العمليات من التدفقات النقدية التشغيلية، لأن أي نقد يتم استلامه نتيجة العمليات غير المكتملة، أو نتيجة التخلص منها يعد ناتجاً عن نشاطات استثمارية، لذلك وأثناء حساب التدفقات النقدية التشغيلية "يتم إزالة الأرباح أو خسائر العمليات التشغيلية غير المكتملة، أو التخلص منها في الدخل الصافي".

4. **التلاعب بالدخل من العمليات المستمرة:** وذلك لإزالة البنود غير المتكررة من خلال عدم تصنيف الأسهم المملوكة للمؤسسة بعدها أسهماً تجارية، ويمكن تصنيفها كاستثمارات تجارية، أو غير جارية اعتماداً على فترة الاحتفاظ بها.

#### 4) ممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية:

تعتبر قائمة تغيرات حقوق الملكية حلقة ربط بين قائمة الدخل وقائمة المركز المالي تتضمن رصد ومتابعة التغيرات التي تحدث في بنود حقوق الملكية، وإن جميع بنود هذه القائمة معرضة لاستخدام ممارسات المحاسبة الإبداعية من خلال إجراءات التغيرات الوهمية مثل زيادة رأس المال المدفوع أو تخفيضه، ورأس المال المكتسب، ورأس المال المحتسب والتي تعمل على إعادة تقدير حجم الأخطاء السابقة أو خسائر الخيارات السابقة وأرصدة العملات الأجنبية، وبشكل أكثر تفصيل تتكون هذه القائمة من ثلاثة عناصر وهي:

#### 1. رأس المال المدفوع، وينقسم على:

أولاً: رأس المال القانوني، ويمثل القيمة الإسمية للأسهم.

ثانياً: رأس المال الإضافي، ويشمل علاوة إصدار الأسهم، وأسهم الخزينة، والتغيرات التي يتعرض لها رأس المال تتمثل:

• زيادة رأس المال والناجحة عن استثمارات إضافة يقدمها المساهمين.

• تخفيض رأس المال وينتج عنه توزيعات رأس المال بحيث يكون التوزيع من رأس المال المدفوع.

#### 2. رأس المال المكتسب (الأرباح المحتجزة): وتشمل التغيرات التي تحدث في ثلاثة مصادر تتمثل:

• رصيد الأرباح المحتجزة أول الفترة المحاسبية من تصحيح أخطاء سابقة.

• توزيعات أرباح على المالكين والمساهمين.

• صافي الدخل الشامل.

#### 3. رأس المال المحتسب: ويشمل التغيرات التي تحدث في ثلاثة مصادر وهي:

• تتمثل في أرباح، أو خسائر إعادة التقدير.

• أرباح، أو خسائر الحيازة غير المحققة.

• أرباح، أو خسائر ترجمة أرصدة العملات الأجنبية المتوفرة في نهاية الفترة المالية.

**تعريف جودة المعلومات المالية:** تعرف جودة المعلومات المالية أنها تلك البيانات والمعلومات الموائمة والتي تناسب حاجة المستخدم النهائي لها، وبذلك فإن البيانات والمعلومات عالية الجودة هي التي تناسب حاجة المستخدمين لها والتي يتم إعدادها بهدف الوصول إلى معلومات موائمة في ضوء مجموعة من المعايير المرجعية.



وتعني جودة المعلومات المحاسبية ما تتمتع به المعلومات المحاسبية من مصداقية وما تحققه من منفعة للمستخدمين، وأن تخلو من التحريف والتضليل وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية، بما يساعد على تحقيق الهدف من استخدامها (مامون، 2020).

### الخصائص النوعية للمعلومات المالية:

أهم هذه الخصائص التي حددها مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي هي (ناصر، 2006):

1. ملاءمة المعلومات.

2. إمكانية الاعتماد على المعلومات أو درجة الثقة بها.

### أولاً: خاصية الملاءمة:

تعني وجود ارتباط منطقي بين المعلومات وبين القرار موضوع الدراسة أي بمعنى قدرة المعلومات على إحداث تغيير في اتجاه القرار يمكن أن نستنتج بأن مفهوم أو خاصية الملاءمة تتكون من الخصائص الثانوية أو الفرعية التالية:

• **التوقيت الملائم:** أي وصول المعلومات المعدة إلى مستخدميها في الوقت المناسب إذ أنه كلما زادت سرعة توصيل المعلومات المالية إلى مستخدميها كلما كان الاحتمال كبيراً في التأثير على قراراتهم المتنوعة. وكلما زاد التأخير في توصيل المعلومات كلما كانت الثقة أكبر بأن المعلومات لا تعتبر ملائمة أو صحيحة.

• **القدرة على التنبؤ:** وتعني احتواء المعلومات على قدرة تنبؤية، وبالتالي تمكين مستخدمي المعلومات من التنبؤ أو تقدير المستقبل وتكوين صورة احتمالية (تقديرية) عنه. فالمعلومة الجيدة هي التي تمكن المستخدم من تكوين التوقعات عن النتائج المستقبلية وتحسين إمكاناته وقدراته في هذا المجال.

• **القدرة على إعادة التقييم:** ويقصد بذلك احتواء المعلومات على خاصية تمكن مستخدميها من التقييم الارتدادي أو التغذية العكسية أو المرتدة من خلال المعلومات التي ينتجها نظام المعلومات والتي تساهم في تحسين وتطوير نوعية مخرجات (معلومات) النظام وقدرته على التكيف في الظروف البيئية المتغيرة باستمرار.

### ثانياً: خاصية الموثوقية:

تتعلق خاصية الموثوقية بأمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها. ولكي يمكن الاعتماد على

المعلومات والوثوق بها يلزم أيضاً توافر ثلاث خصائص فرعية هي: (الصدق في التمثيل) إمكانية

الثبت من المعلومات)، (حيادية المعلومات).

### الإطار العملي للدراسة:

سيتم التعرف على أثر ممارسات المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المالية من وجهة نظر المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف التجارية العاملة الليبية، ولأهمية الدراسة فقد تم تخصيص هذه الجزئية لتوضيح المنهجية المتبعة في تحليل البيانات باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة والوصول إلى النتائج والتوصيات.

### منهجية الدراسة:

تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لأنه يتناسب مع طبيعة الدراسة، وذلك عن طريق جمع البيانات بإحدى وسائل جمع البيانات وهي (الاستبيان)، وتحليلها باستخدام البرنامج الإحصائية (SPSS)، واستخراج النتائج.

### مجتمع وعينة الدراسة:

يتمثل مجتمع الدراسة في جميع المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف التجارية الليبية، أما عينة الدراسة تتمثل في عينة عشوائية من المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف التجارية الليبية، وقد تم توزيع (35) استبانة، وتم استرجاع (33) استبانة، والجدول التالي يوضح توزيع الاستبانة على عينة الدراسة

جدول رقم (1) يبين توزيع الاستبيانات الموزعة والمسترجعة

عدد الاستمارات الموزعة	عدد الاستمارات المسترجعة	عدد الاستمارات المفقودة	نسبة الاستمارات المسترجعة
35	32	2	91%

### التحليل الوصفي لخصائص المتعلقة بالبيانات الشخصية:

المؤهل العلمي: الجدول التالي رقم (2) يبين التوزيع التكراري والنسبي لمفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي:

جدول رقم (2) توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

النسبة	العدد	المؤهل
15.6%	5	ماجستير
71.9%	23	بكالوريوس
12.5%	4	دبلوم عالي
100%	32	الإجمالي

نلاحظ من الجدول السابق أن أغلب مفردات عينة الدراسة هم من حملة المؤهل العلمي البكالوريوس، ويمثلون نسبة (71.9%) من إجمالي مفردات العينة، ثم يليهم المستوى التعليمي ماجستير، ويمثلون نسبة (15.6%)، ويليهم أخيراً ممن يحملون المستوى التعليمي دبلوم عالي، بنسبة (12.5%)، وتعكس هذه النتائج أن ما نسبته (87.5%) أفراد العينة ممن يحملون مؤهلات بكالوريوس وماجستير، وهذا يدل على مدى اعتماد المصرف في اختيار الموظفين من حملة الشهادات العليا لشغل الوظائف فيها لاستفادة منهم.

التخصص العلمي: الجدول التالي رقم (3) يبين التوزيع التكراري والنسبي لمفردات عينة الدراسة حسب التخصص العلمي:

جدول رقم (3) توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

النسبة	العدد	الوظيفة
59.4%	19	محاسبة
12.5%	4	تمويل ومصارف
12.5%	4	إدارة أعمال
9.4%	3	اقتصاد
6.3%	2	أخرى
100%	32	الإجمالي

نلاحظ من الجدول السابق أن أغلب مفردات عينة الدراسة ممن تخصصهم محاسبة، وبنسبة (59.4%) من عينة الدراسة، ثم يليهم من تخصصاتهم تمويل ومصارف وإدارة أعمال، بنسبة (12.5%)، ويلي من تخصصهم اقتصاد، بنسبة (9.4%)، ويلي ذلك من تخصصهم أخرى، بنسبة (6.3%) من عينة الدراسة، وهذا يدل على أن ما نسبته (93.7%) من عينة الدراسة كانت تخصصاتهم في العلوم الإدارية والمالية، وهذه نسبة جيدة تعكس فهمهم وإدراكهم لموضوع الدراسة، ومدى الثقة في إجاباتهم.

الوظيفة: الجدول التالي رقم (4) يبين التوزيع التكراري والنسبي لمفردات عينة الدراسة حسب الوظيفة:

جدول رقم (4) توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة

النسبة	العدد	الوظيفة
6.3%	2	مساعد مدير إدارة
6.3%	2	موظف بالإدارة
6.3%	2	رئيس مكتب
12.5%	4	موظف بالمكتب
43.8%	14	رئيس قسم
3.1%	1	مساعد رئيس قسم
21.9%	7	موظف بالقسم
100%	32	الإجمالي

نلاحظ من الجدول السابق أن أغلب مفردات عينة الدراسة هم من يشتغلون بوظيفة رئيس قسم، وبنسبة (43.8%) من أفراد عينة الدراسة، ثم يليهم وظيفة موظف بالقسم، بنسبة (21.9%)، ويلي ذلك وظيفة موظف بالمكتب، بنسبة (12.5%)، ويلي ذلك من وظائفهم مساعد مدير إدارة وموظف بالإدارة ورئيس



مكتب، بنسبة (6.3%)، ثم يليهم وظيفة مساعد رئيس قسم، بنسبة (3.1%) من عينة الدراسة، ونلاحظ أن أغلب المشاركين في الدراسة من جميع المستويات بالمراجعة الداخلية، وهذا يدل على تنوع آراء أفراد عينة الدراسة. **سنوات الخبرة:** الجدول التالي رقم (5) يبين التوزيع التكراري والنسبي لمفردات عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة:

جدول رقم (5) توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

النسبة	العدد	التخصص
9.4%	3	أقل من 5 سنوات
40.6%	13	من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات
12.5%	4	من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة
37.5%	12	من 15 سنة فأكثر
100%	32	الإجمالي

نلاحظ من الجدول السابق أن أغلب مفردات عينة الدراسة سنوات الخبرة (من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات) يشكلون النسبة الأكبر بنسبة (40.6%) من مفردات عينة الدراسة، ثم يليهم من خبرتهم (من 15 سنة فأكثر)، ويمثلون نسبة (37.5%)، ويليه من خبرتهم (من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة)، ويمثلون نسبة (12.5%)، وأخيراً يليهم من خبرتهم (أقل من 5 سنوات)، ويمثلون نسبة (9.4%) من إجمالي مفردات العينة، ويدل ذلك على أن أغلب العاملين بالمصرف عينة الدراسة من ذوي الخبرة.

#### صدق وثبات أداة الدراسة:

لقياس الصدق وثبات الاستبيان سوف نستخدم معامل ألفا كرنباخ وكان كالاتي:

جدول رقم (6) يبين صدق وثبات أداة الدراسة

المحور	عدد الفقرات	قيمة معامل ألفا كرنباخ
ممارسات المحاسبة الإبداعية	28	0.755
جودة المعلومات المالية	12	0.845
للاستبانة ككل	40	0.781

من خلال الناتج من الجدول السابق نجد ان قيمة معامل ألفا كرنباخ تساوي 0.781 وهي قيمة مقبولة إذا زادت عن 70% ويدل على صدق وثبات أداة الدراسة وملاءمتها للدراسة.

#### دراسة وتحليل بيانات الدراسة:

وقد صيغت جميع عبارات الاستبانة بصورة إيجابية، وأعطى لكل عبارة على إيجابتها وزن مدرج على نمط سلّم ليكرت الخماسي، وتنحصر هذه الإجابات وفق هذا المقياس كما في الجدول التالي:

جدول رقم (7) معدل مقياس ليكرت الخماسي

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الاستجابة
1	2	3	4	5	الدرجة

ثم استخدم المعيار التالي للحكم على مستوى الاستجابة: حساب المدى (5-1=4)، ثم تقسيمه على عدد فقرات المقياس للحصول على طول الفقرة الصحيح أي (0.80=5/4)، بعد ذلك تم إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس (أو بداية المقياس وهي الواحد الصحيح)، وذلك لتحديد الحد الأعلى لهذه العبارة وهكذا أصبح طول الفقرات ودرجة الموافقة كما يلي:

جدول رقم (8) يبين الرتب والمتوسطات المرجحة لفقرات الاستبيان

الإجابة	غير موافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة
الرتبة	1	2	3	4	5
المتوسط المرجح	1.8 - 1	2.6 - 1.8	3.4 - 2.6	4.2 - 3.4	5 - 4.2
درجة الموافقة	منخفضة جداً	منخفضة	متوسطة	مرتفعة	مرتفعة جداً

دراسة محور ممارسات المحاسبة الإبداعية:

- تحليل فقرات "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي":

تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لدراسة الفرضية التي تنص على أن (تتبع أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي) وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول رقم (9).

جدول رقم (9) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي"

ر	الفقرات	الوسط	الانحراف المعياري	اختبار T	مستوى المعنوية	درجة الموافقة	الترتيب
1	المبالغة في تقييم الأصول الثابتة من أجل تحسين قائمة المركز المالي.	3.5938	0.94580	6.543	0.000	مرتفعة	2
2	التلاعب في تصنيف الذمم طويل الأجل علي أنها قصيرة الأجل لغرض تحسين السيولة.	3.2500	1.07763	3.937	0.000	متوسطة	7
3	الاعتراف بالأصول غير الملموسة مثل شهرة المحل بالرغم من عدم شراءها.	3.4063	1.13192	4.529	0.000	مرتفعة	3

ر	الفقرات	الوسط	الانحراف المعياري	اختبار T	مستوى المعنوية	درجة الموافقة	ترتيب
4	إخفاء بعض الالتزامات لغرض تحسين الوضع المالي للشركة	3.4063	1.01153	5.068	0.000	مرتفعة	4
5	الاعتراف بنقدية غير مؤكدة التحصيل مثل احتمال كسب دعوي قضائية.	3.4063	0.97912	5.236	0.000	مرتفعة	5
6	عدم شطب الأصول التالفة أو المستهلكة والإبقاء على قيمتها الدفترية أو التاريخية.	3.4063	1.01153	5.068	0.000	مرتفعة	6
7	إعادة تقييم الأصول الثابتة بأقل من قيمتها الحقيقية واعتبار الفرق كخسائر.	3.6250	1.00803	6.313	0.000	مرتفعة	1

لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم إجراء اختبار T لعينة واحدة One Sample t Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم (10).

جدول رقم (10) يبين نتائج اختبار T "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي"

العدد	الوسط	الانحراف المعياري	مستوى الدلالة
N	Mean	Std. Deviation	P-value
32	3.6094	0.78014	0.000

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة (P -value) أقل من (0.05) وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من (3.4) مما يدل أن درجة الموافقة تميل أغلبها نحو مرتفعة وبذلك يمكن القول أنه (تتبع أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي).

- تحليل فقرات "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل":

تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لدراسة الفرضية التي تنص على أن (تتبع أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل) وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول رقم (11).



جدول رقم (11) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل"

رقم	الفقرات	الوسط	الانحراف المعياري	اختبار T	مستوى المعنوية	درجة الموافقة	الترتيب
1	عدم الاعتراف بالإيراد بالرغم من تقديم الخدمة مثل تسجيل مبيعات في آخر الفترة بهدف التهرب الضريبي.	4.8125	1.23093	4.809	0.008	مرتفعة جداً	1
2	تسجيل عمليات بيع وهمية في نهاية السنة ثم إلغائها في بداية السنة اللاحقة بهدف تضخيم أرباح السنة الحالية.	3.3125	1.17604	3.908	0.000	متوسطة	7
3	تغيير الطريقة المتبعة في تسعير المخزون من أجل زيادة المصروفات أو تخفيضها.	3.5000	1.01600	5.568	0.000	مرتفعة	5
4	معاملة المصروفات الرأسمالية علي أساس أنها مصروفات جارية.	3.4375	0.94826	5.593	0.000	مرتفعة	6
5	التلاعب في احتساب الاستهلاكات والاطفاءات إما بزيادتها أو تخفيضها.	3.5313	1.07716	5.416	0.000	مرتفعة	3
6	عدم تكوين أو المبالغة في احتساب مخصصات الطواري و الديون المشكوك في تحصيلها.	3.5313	1.10671	5.271	0.000	مرتفعة	4
7	عدم الإفصاح عن أرباح الشركات التابعة لأجل اعتبارها من أرباح الشركة الأم.	3.7188	1.08462	6.356	0.000	مرتفعة	2

لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم إجراء اختبار T لعينة واحدة One Sample t Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم (12).

جدول رقم (12) يبين نتائج اختبار T "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل"

العدد	الوسط	الانحراف المعياري	مستوى الدلالة
N	Mean	Std. Deviation	P-value
32	4.2656	0.71784	0.001

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة (P -value) أقل من (0.05) وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من (4.2) مما يدل أن درجة الموافقة تميل أغلبها نحو مرتفعة وبذلك يمكن القول أنه (تتبع أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل).

- تحليل فقرات "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية":

تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لدراسة الفرضية التي تنص على أن (تتبع أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية) وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول رقم (13).

جدول رقم (13) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية"

ر	الفقرات	الوسط	الانحراف المعياري	اختبار T	مستوى المعنوية	درجة الموافقة	الترتيب
1	التلاعب في أسعار الصرف النقدي من أجل تحسين القدرة المالية في المنشأة.	3.3750	1.03954	4.761	0.000	متوسطة	5
2	التلاعب في تسجيل التدفقات النقدية المتعلقة بالأرباح والخسائر عن بيع الأصول الثابتة.	3.3438	1.03517	4.611	0.000	متوسطة	7
3	إخفاء قدرة المنشأة علي توزيع الأرباح بقيامها بتوزيع أسهم علي المساهمين بدلا من توزيع الأرباح.	4.2500	1.12989	4.704	0.000	مرتفعة جداً	1
4	التأخير في تسديد التزامات الشركة من أجل إظهار التدفقات النقدية بوضع أفضل.	3.4063	1.04293	4.916	0.000	مرتفعة	4
5	زيادة الأصل النقدي للسنة الحالية بإضافة الإيرادات المستلمة في بداية السنة اللاحقة من أجل زيادة التدفقات النقدية عن الأنشطة.	3.6250	0.87067	7.309	0.000	مرتفعة	3
6	استبعاد بعض النفقات من التدفقات النقدية مثل فوائد القروض وتكاليف البحث والتطوير.	3.6875	0.93109	7.215	0.000	مرتفعة	2
7	التلاعب من خلال اعتبار عمليات التمويل الذاتية (حقوق الملكية) علي أساس أنها من عمليات تشغيلية.	3.3750	1.12880	4.385	0.000	متوسطة	6

لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم إجراء اختبار T لعينة واحدة One Sample t Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم (14).



جدول رقم (14) يبين نتائج اختبار T "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية"

العدد	الوسط	الانحراف المعياري	مستوى الدلالة
N	Mean	Std. Deviation	P-value
32	3.3750	0.95883	0.000

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة (P -value) أقل من (0.05) وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من (4.2) مما يدل أن درجة الموافقة تميل أغلبها نحو مرتفعة وبذلك يمكن القول أنه (تتبع أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية).

- تحليل فقرات "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية":

تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لدراسة الفرضية التي تنص على أن (تتبع أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية) وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول رقم (15).

جدول رقم (15) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية"

ر	الفقرات	الوسط	الانحراف المعياري	اختبار T	مستوى المعنوية	درجة الموافقة	ترتيب
1	تقليل الالتزامات بشكل غير مبرر يؤدي إلى تضخيم حقوق الملكية بشكل مصطنع.	3.3750	1.07012	4.625	0.000	متوسطة	6
2	التأثير علي مصداقية الأرباح المحتجزة وتضليل المستثمرين حول السيولة الحقيقية.	3.1563	1.11034	3.343	0.002	متوسطة	7
3	التأثير علي قرار المستثمرين بشراء أو بيع الأسهم بشكل غير عادل.	4.4063	1.33315	3.022	0.025	مرتفعة جداً	1
4	تؤدي إلي تضخيم القيمة السوقية لأسهم بشكل مؤقت.	3.5938	1.077341	5.764	0.000	مرتفعة	4
5	تزيد من صعوبة تحليل المخاطر المرتبطة بحقوق الملكية في الشركة.	3.5313	1.01550	5.745	0.000	مرتفعة	5
6	تعزز اليات الإفصاح الاضافية تحد من تأثير المحاسبة الابداعية علي حقوق الملكية.	3.6250	1.12880	5.638	0.000	مرتفعة	2



ر	الفقرات	الوسط	الانحراف المعياري	اختبار T	مستوى المعنوية	درجة الموافقة	رتبة
7	إعادة هيكلة رأس المال تؤدي إلي تعزيز حقوق الملكية مؤقتا دون تحسن حقيقي في الوضع المالي للشركة.	3.5625	0.83219	6.338	0.000	مرتفعة	3

لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم إجراء اختبار T لعينة واحدة One Sample t Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم (16).

جدول رقم (16) يبين نتائج اختبار T "أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية"

العدد	الوسط	الانحراف المعياري	مستوى الدلالة
N	Mean	Std. Deviation	P-value
32	3.4688	0.83219	0.000

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة (P - value) أقل من (0.05) وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من (4.2) مما يدل أن درجة الموافقة تميل أغلبها نحو مرتفعة وبذلك يمكن القول أنه (تتبع أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي).

دراسة محور جودة المعلومات المالية:

تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لدراسة الفرضية التي تنص على أن (تتحقق جودة المعلومات المالية) وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول رقم (17).

جدول رقم (17) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور "جودة المعلومات المالية"

ر	الفقرات	الوسط	الانحراف المعياري	اختبار T	مستوى المعنوية	درجة الموافقة	رتبة
1	يحرص المصرف على تقديم المعلومات المالية في الوقت المناسب حتى لا تفقد قيمتها.	3.9375	0.80071	10.156	0.000	مرتفعة	11
2	تسمح المعلومات المالية في المصرف بإجراء تنبؤات لأحداث في المستقبل.	3.9688	0.69488	11.957	0.000	مرتفعة	10



ر	الفقرات	الوسط	الانحراف المعياري	اختبار T	مستوى المعنوية	درجة الموافقة	رتبة
3	تمتع المعلومات المالية على مستوى المصرف بدرجة عالية من الثقة وتكون خالية من الأخطاء.	3.8750	0.65991	11.787	0.000	مرتفعة	12
4	يمكن للمصرف إجراء مقارنة مع مصارف أخرى من خلال المعلومات المالية الموجودة بالكشوفات المالية.	4.0625	0.71561	12.351	0.000	مرتفعة	5
5	يعتمد المصرف على الثبات للمعلومات المالية في إعداد الكشوفات المالية.	4.0625	0.75935	11.640	0.000	مرتفعة	6
6	يحرص المصرف على نوع معين من القوائم المالية للحفاظ على صدق وموثوقية المعلومات المالية.	4.0000	0.80322	10.564	0.000	مرتفعة	7
7	تمتع المعلومات المالية المتعلقة بالمصرف بالموضوعية وعدم التحيز.	4.0938	0.85607	10.531	0.000	مرتفعة	3
8	يسعى المصرف أن تكون المعلومات المالية مترابطة في ما بينها وشاملة للأحداث الواقعية.	4.3125	0.73780	13.897	0.000	مرتفعة جداً	1
9	يحرص المصرف على أن تكون المعلومات المالية المعدة من أطراف مختلفة تؤدي إلى نتيجة واحدة.	4.0000	0.76200	11.136	0.000	مرتفعة	8
10	يعتمد المصرف في التحليل المالي على قابلية القوائم المالية للمقارنة والتمثل.	4.0000	0.80322	10.564	0.000	مرتفعة	9
11	يحرص المصرف على ثبات الطرق والسياسات المحاسبية حفاظاً على الثقة في القوائم المالية.	4.0938	0.77707	11.602	0.000	مرتفعة	4
12	يسعى المصرف إلى الالتزام بالمبادئ المحاسبية من أجل الثبات في استخدام الثبات في استعمال الطرق والسياسات المحاسبية.	4.2813	0.72887	13.825	0.000	مرتفعة جداً	2

لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم إجراء اختبار T لعينة واحدة One Sample t Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم (18).

جدول رقم (18) يبين نتائج اختبار T "الملائمة"

العدد	الوسط	الانحراف المعياري	مستوى الدلالة
N	Mean	Std. Deviation	P-value
32	4.1094	0.56418	0.000

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة (P-value) أقل من (0.05) وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من (3.6) مما يدل أن درجة الموافقة تميل أغلبها نحو متوسطة وبذلك يمكن القول أنه (تتحقق جودة المعلومات المالية).

#### اختبار فرضيات الدراسة:

اختبار الفرضية الأولى: التي تنص على "يوجد دور ذو دلالة إحصائية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية" تم اختبار الفرضية عن طريق استخراج معامل الارتباط ومعامل الانحدار الخطي البسيط، كم موضحة بالجدول التالي:

جدول رقم (19) يوضح نتائج معامل الارتباط للفرضية الأولى

العلاقة	معامل الارتباط (r)	مستوى الدلالة
بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي وجودة المعلومات المالية.	0.220	0.029

من خلال الجدول السابق يتضح أن قيمة معامل الارتباط قيمة موجبة (0.220)، وأن مستوى الدلالة أصغر من (0.05) مما يدل على وجود علاقة إيجابية بين بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

جدول رقم (20) يبين نتائج الانحدار الخطي البسيط للفرضية الأولى

معامل التحديد R <sup>2</sup>	قيمة (F)		قيمة (t-test)		معاملات الانحدار	المتغير المستقل
	مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
0.052	0.029	11.652	0.001	7.406	3.513	الثابت (Constant)
			0.001	1.285	0.165	أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن مستوى المعنوية أقل من (0.05) مما يدل على معنوية نموذج الانحدار وبذلك يمكن القول أن أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي تؤثر على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

اختبار الفرضية الثانية: التي تنص على "يوجد دور ذو دلالة إحصائية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية" تم اختبار الفرضية عن طريق استخراج معامل الارتباط ومعامل الانحدار الخطي البسيط، كم موضحة بالجدول التالي:

جدول رقم (21) يوضح نتائج معامل الارتباط للفرضية الثانية

العلاقة	معامل الارتباط (r)	مستوى الدلالة
بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل وجودة المعلومات المالية.	0.186	0.039

من خلال الجدول السابق يتضح أن قيمة معامل الارتباط قيمة موجبة (0.186)، وأن مستوى الدلالة أصغر من (0.05) مما يدل على وجود علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

جدول رقم (22) يبين نتائج الانحدار الخطي البسيط للفرضية الثانية

معامل التحديد R <sup>2</sup>	قيمة (F)		قيمة (t- test)		معاملات الانحدار	المتغير المستقل
	مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
0.034	0.039	11.071	0.000	6.073	3.989	(Constant) الثابت
			0.039	1.035	0.028	أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن مستوى المعنوية أقل من (0.05) مما يدل على معنوية نموذج الانحدار وبذلك يمكن القول أن أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل تؤثر على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

اختبار الفرضية الثالثة: التي تنص على "يوجد دور ذو دلالة إحصائية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية" تم اختبار الفرضية عن طريق استخراج معامل الارتباط ومعامل الانحدار الخطي البسيط، كم موضحة بالجدول التالي:

جدول رقم (23) يوضح نتائج معامل الارتباط للفرضية الثالثة

مستوى الدلالة	معامل الارتباط (r)	العلاقة
0.001	0.369	بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية وجودة المعلومات المالية.

من خلال الجدول السابق يتضح أن قيمة معامل الارتباط قيمة موجبة (0.369)، وأن مستوى الدلالة أصغر من (0.05) مما يدل على وجود علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

جدول رقم (24) يبين نتائج الانحدار الخطي البسيط للفرضية الثالثة

معامل التحديد R <sup>2</sup>	قيمة (F)		قيمة (t- test)		معاملات الانحدار	المتغير المستقل
	مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
0.136	0.038	4.728	0.000	9.650	3.377	(Constant) الثابت
			0.038	2.174	0.217	أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن مستوى المعنوية أقل من (0.05) مما يدل على معنوية نموذج الانحدار وبذلك يمكن القول أن أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية تؤثر على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

اختبار الفرضية الرابعة: التي تنص على "يوجد دور ذو دلالة إحصائية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية" تم اختبار الفرضية عن طريق استخراج معامل الارتباط ومعامل الانحدار الخطي البسيط، كم موضحة بالجدول التالي:

جدول رقم (25) يوضح نتائج معامل الارتباط للفرضية الرابعة

مستوى الدلالة	معامل الارتباط (r)	العلاقة
0.007	0.317	بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية وجودة المعلومات المالية.

من خلال الجدول السابق يتضح أن قيمة معامل الارتباط قيمة موجبة (0.317)، وأن مستوى الدلالة أصغر من (0.05) مما يدل على وجود علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

جدول رقم (26) يبين نتائج الانحدار الخطي البسيط للفرضية الرابعة

معامل التحديد $R^2$	قيمة (F)		قيمة (t- test)		معاملات الانحدار	المتغير المستقل
	مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
0.100	0.007	3.344	0.000	8.041	3.365	الثابت (Constant)
			0.007	1.829	0.215	أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن مستوى المعنوية أقل من (0.05) مما يدل على معنوية نموذج الانحدار وبذلك يمكن القول أن أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية تؤثر جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

اختبار الفرضية الرئيسية: التي تنص على "يوجد دور ذو دلالة إحصائية بين أساليب المحاسبة الإبداعية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية" تم اختبار الفرضية عن طريق استخراج معامل الارتباط ومعامل الانحدار الخطي البسيط، كم موضحة بالجدول التالي:

جدول رقم (27) يوضح نتائج معامل الارتباط للفرضية الرئيسية

مستوى الدلالة	معامل الارتباط (r)	العلاقة
0.001	0.273	بين أساليب المحاسبة الإبداعية وجودة المعلومات المالية.

من خلال الجدول السابق يتضح أن قيمة معامل الارتباط قيمة موجبة (0.273)، وأن مستوى الدلالة أصغر من (0.05) مما يدل على وجود علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

جدول رقم (28) يبين نتائج الانحدار الخطي البسيط للفرضية الرئيسية

معامل التحديد $R^2$	قيمة (F)		قيمة (t- test)		معاملات الانحدار	المتغير المستقل
	مستوى المعنوية	القيمة	مستوى المعنوية	القيمة		
0.074	0.001	.7036	0.000	7.906	1.949	الثابت (Constant)
			0.001	1.552	0.457	أساليب المحاسبة الإبداعية



من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن مستوى المعنوية أقل من (0.05) مما يدل على معنوية نموذج الانحدار وبذلك يمكن القول أن أساليب المحاسبة الإبداعية تؤثر على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

#### النتائج والتوصيات:

##### أولاً: النتائج:

1. توجد علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي تؤثر على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.
2. توجد علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل تؤثر على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.
3. توجد علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية تؤثر على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.
4. توجد علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة حقوق الملكية تؤثر على جودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.
5. توجد علاقة إيجابية بين أساليب المحاسبة الإبداعية وجودة المعلومات المالية بالمصارف التجارية الليبية.

##### ثانياً: التوصيات

1. تقديم المعلومات المالية ذات الجودة وخلوها من ممارسات المحاسبة الإبداعية لمساعدة المستخدمين في اتخاذ القرار.
2. زيادة الاهتمام بالجانب الأخلاقي حتى لا يلجأ المحاسب إلى تبني المحاسبة الإبداعية.
3. عدم التحيز الشخصي عند وضع التقديرات المحاسبية يعتبر أهم مجالات استخدام المحاسبة الإبداعية.
4. زيادة الخبرة المهنية المحاسبية للمحاسب للكشف عن ممارسات المحاسبة الإبداعية عند عرض القوائم المالية.

##### قائمة المراجع:

##### المراجع العربية:

- 1- سعدي، عبد الحق، شيخ، عبد القادر، (2021)، المحاسبة الإبداعية وأثرها على جودة القوائم المالية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، مجلة أوراق اقتصادية، المجلد (5) العدد (1).
- 2- زواوي، فضيلة، (2022)، تأثير المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المالية من منظور معايير المحاسبة الدولية، مجلة التنمية والاستشراف للبحوث والدراسات، المجلد 07، العدد 01، الجزائر.



- أ.د محمد مفتاح الفطيمي، نعيمة علي طقوق، محمد إبراهيم عاشور ويوسف محمد أبوختالة
- 3-هادي، آلاء المهدي، (2017)، العلاقات بين المحاسبة الابداعية وحجم التداول باستخدام نموذج (ميلر) في قياس إدارة الأرباح، رسالة ماجستير، جامعة القادسية، كلية الاقتصاد والادارة، قسم المحاسبة.
- 4-فاتح، سردوك، (2021)، أساليب المحاسبة الإبداعية وأثرها علي مصداقية القوائم المالية، مجلة البحوث الاقتصادية المتقدمة، المجلد(6) العدد (2).
- 5-القينعي، عز الدين، القينعي، عبد الحق، (2019)، أساليب المحاسبة الابداعية وتأثيرها علي القوائم المالية في المؤسسة الاقتصادية من وجهة نظر المراجع الخارجي، مجلة العلوم الاجتماعية والانسانية، جامعة باتنة، المجلد(20)، العدد (2).
- 6-مامون سيد احمد، شيرين، (2020)، أثر ممارسة المحاسبة الابداعية على جودة المعلومات المحاسبية، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، المجلد 7، العدد 1.
- 7-عبداللطيف، ناصر نور الدين، (2006)، نظم المعلومات المحاسبية ومعالجة البيانات والبرامج الجاهزة، الإسكندرية، الدار الجامعية.

#### المراجع الأجنبية:

- 1- Abderraouf Bouzidi, Zobir Sadani, Mouloud Merkhoufi,(2024) , The Impact of Creative Accounting on the Quality of Financial Information in Financial Statements of Algerian Public Banks, European Economic Letters, Vol 14, Issue 4
- 2- Ahmed Yousif Adam Ismael, (2017) ,The Impact of Creative Accounting Techniques on the Reliability of Financial Reporting, International Journal of Economics and Financial Issues, Vol 7, Issue 2،
- 3- sherien mamoun, fadlalla berier gafar,(2023), the impact of creative accounting on financial statements presentation,educational&social sciencejournal, vol 10, issue 1.