

## The Impact of Professional Accounting Commitment on The Reduced Risk of Reliance on Financial Statements in The Jordanian Islamic Banks

Ayman Saleh Mustafa Harb

Faculty of Economics and Administrative Sciences || Zarqa University || Jordan

**Abstract:** This study aims to identify the role that professional commitment plays in influencing the reduction of the risks of reliance on financial statements. The researcher designed a questionnaire consisting of (24) items, which was distributed to the study population consisting of Islamic banks in Jordan. This study concluded that there is an effect of the professional accounting obligation on the reduction of the risk of reliance on the financial statements in Islamic banks, and there is also an effect of the accounting professional commitment on the reliability of information in Islamic banks. The researcher recommended the necessity of applying the principles of Islamic values in accounting professional commitment.

**Keywords:** professional accounting commitment - low risk - financial statements.

### أثر الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية في البنوك الإسلامية الأردنية

أيمن صالح مصطفى حرب

كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية || جامعة الزرقاء || الأردن

المستخلص: هدفت هذه الدراسة للتعرف على الدور الذي يلعبه الالتزام المهني في التأثير على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية، واستخدم الباحث المنهج الوصفي المسحي، فقد قام الباحث بتصميم استبانة مكونة من (24) فقرة، تم توزيعها على مجتمع الدراسة المكونة من البنوك الإسلامية في الأردن، وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر للالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية في البنوك الإسلامية، وكذلك وجود أثر للالتزام المهني المحاسبي على موثوقية المعلومات في البنوك الإسلامية. واستناداً للنتائج أوصى الباحث بضرورة تطبيق مبادئ القيم الإسلامية في الالتزام المهني المحاسبي.

الكلمات المفتاحية: الالتزام المهني المحاسبي - انخفاض مخاطر - القوائم المالية.

#### المقدمة.

يعد الالتزام المهني المحاسبي من أساسيات النجاح، لأنها تعكس ثقة اعتماد العميل بالبنك، فتولد سمعة عالية في مدى كفاءة البيانات المقدمة، فمعظم البنوك التي اشتهرت بعدم ثقة المتعاملين بها، مما أدى بهم إلى عدم رغبتهم في تملك أسهمها، أو عدم ايداع أموالهم في بنوكهم، أو عدم أخذ قروض من بنوكهم، مما أدى بكثير من البنوك إلى اشهار إفلاسها المفاجئ.

فالالتزام المهني سوف يقود إلى تطور المهن للمحاسب ويعكس الاهتمام بمعايير مهنة المحاسبة، لأن عدم الالتزام المهني سوف يؤثر بسمعة البنك بشكل مباشر وغير مباشر، ويعد الالتزام المهني في البنوك أمر هام حتى تستطيع البنوك تعزيز الثقة فيما بينها، وتحافظ على تماسكها في ظل المنافسة الكبيرة التي تواجهها.

وقد عرف (Zohdi, Rameaani and Hosseini, 2013) الالتزام المهني بأنها الشعور العالي اتجاه الشركة أو المنظمة في الأداء التنظيمي والمهني. وعرف (Herda and Martin, 2016) الالتزام المهني بأنه الالتزام بقواعد وأداب المهنة. وعرف (Wang and Armstrong, 2001) الالتزام المهني بأنه عبارة عن التزام الأفراد بالأعمال المهنية للمنظمات التي يعملون بها على أساس المبادئ وقواعد المهنة التي ينتمون لها. وعرف (Greenfield, 2005) الالتزام المهني بأنه السلوك الأخلاقي للمهنة وأصولها وقواعدها. ويرى الباحث أن الالتزام المهني عبارة عن التمسك بقواعد المهنة التي تعمل بها في قطاع من القطاعات المهنية.

#### مشكلة الدراسة:

تتمثل مشكلة الدراسة في وجود بعض الغموض حول مقومات وأساسيات الاعتماد على الالتزام المهني في الأعمال لتخفيض مخاطر الاعتماد على البيانات المالية والمحاسبية في البنوك الإسلامية.

#### أسئلة الدراسة:

يمكن تحديد مشكلة الدراسة في السؤالين الآتيين:

- 1- ما أثر الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية؟
- 2- ما أثر الالتزام المهني المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية؟

#### فرضيات الدراسة:

سيتم في هذه الدراسة اختبار الفرضيات التالية:

- الفرضية الأولى: HO: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأثر الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية في البنوك الإسلامية.
- الفرضية الثانية: HO: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأثر الالتزام المهني المحاسبي على ان موثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية.

#### أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى ما يلي:

- 1- تحديد أثر الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية.
- 2- تحديد أثر الالتزام المهني المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية.

#### أهمية الدراسة:

تبرز أهمية الدراسة في معرفة أثر تطبيق الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية في البنوك الإسلامية الأردنية.

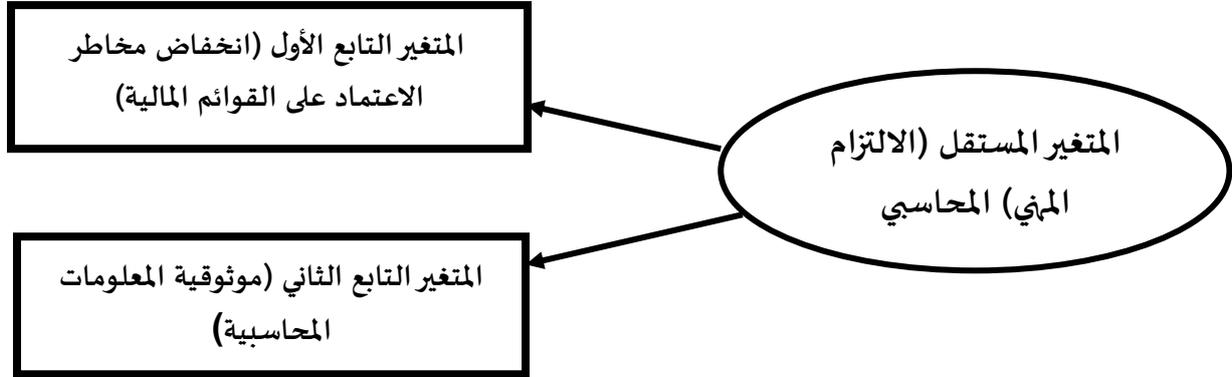
#### نموذج الدراسة:

أما متغيرات ونموذج هذه الدراسة، فيوجد ثلاثة متغيرات، تنقسم إلى متغير مستقل واحد ومتغيرين تابعين، وتتمثل على النحو التالي:

- أ- المتغير المستقل: الالتزام المهني المحاسبي.

ب- المتغيرات التابعة: يتمثل في:

- 1- انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية.
- 2- موثوقية المعلومات المحاسبية.



## 2- الدراسات السابقة.

- 1- دراسة (عبد العال، 2015) وركزت على قواعد وسلوك المهنة في ضبط مهنة مراجعي الحسابات للعاملين في شركات ومكاتب الحسابات، وقد توصلت هذه الدراسة إلى أن مدققي الحسابات يلتزمون بالمبادئ وسلوك المهنة.
- 2- دراسة (نهال، 2017) وهدفت إلى التزام المهنيين من خبراء محاسبين بسلوكيات مهنة المحاسبة والمراجعة، وقد توصلت هذه الدراسة إلى أن الالتزام المهني يكتسب من قبل الفرد من البيت والمجتمع وإيمانه بالقيم والمبادئ المستمدة من الشريعة الإسلامية.
- 3- دراسة (المطيري، 2012) وتدور حول التعرف على أثر قواعد وآداب المهنة على جودة التدقيق، وقد توصلت الدراسة إلى أن قواعد وسلوك المهنة تساعد في تقديم الأعمال بشكل مناسب، وتقديم معلومات ذات كفاءة وفعالية ومحايدة وخالية من التحيز.
- 4- دراسة (عبد، 2018) وركزت على التزام المدقق الخارجي بمبادئ سلوك المهنة على جودة البيانات المحاسبية من منظور إسلامي، وتوصلت الدراسة إلى أن المدقق الخارجي ملتزم بسرية المعلومات.
- 5- دراسة (Nazal and AL-Fasfus، 2018) وهدفت إلى اكتشاف الضعف في الأداء المالي للمعلومات التي تؤثر على نوعية المدقق في تدقيق التقارير المالية في البنوك الإسلامية، وخلصت الدراسة إلى وجود ضعف في بنك الأردن الإسلامي.
- 6- دراسة (Sutrison and other، 2018) وتناولت أثر التزام المدققين بنوعية جودة المراجعة على كشف البيانات المالية التي تحتوي على أخطاء مالية، وخلصت الدراسة إلى أن الالتزام المهني يعزز من كفاءته في جودة التدقيق.

## 3- الإطار النظري للدراسة:

ومع تسارع الحياة والتقدم التكنولوجي، فبرزت أهمية البنوك الإسلامية في العالم وفي الأردن، وقد عرف (عبد الله، 2008) البنوك الإسلامية: "بأنها مؤسسة مالية تعمل على تجميع الأموال وتقوم باستثمارها بطريقة إسلامية".

ويرى الباحث بأن البنوك الإسلامية عبارة عن الوصول بالمجتمع إلى تطبيق القيم الإسلامية بعيدة عن الربا.

وقد تأسس أول بنك إسلامي في الأردن في عام 1978 باسم البنك الإسلامي الأردني، ويلبي البنوك الإسلامية في الأردن احتياجات الدولة من ناحية إسلامية من حيث الايداعات والاستثمارات بطرق إسلامية تتمثل في (ملحم وطنش ودحيلة، 2021):

1- القيام بالعمل البنكي المبني على القيم الإسلامية.

2- ترسيخ النهج بالطريقة الإسلامية.

ويرى الباحث أن مخاطر الاعتماد على القوائم المالية في حالة التلاعب والغش، فتصبح البيانات المقدمة للأطراف الأخرى بيانات غير حقيقية ووهمية لا يمكن الاعتماد عليها، في حالة الاستثمار والتوسع ببيانات غير حقيقية سوف يؤدي إلى الانهيار المفاجئ في المستقبل للبنك.

#### 4- المنهجية والإجراءات.

منهج الدراسة:

استخدم الباحث المنهج الوصفي المسحي؛ باستخدام الاستبانة.

مجتمع الدراسة وعينتها:

تكون مجتمع الدراسة من ثلاثة بنوك إسلامية أردنية ولغاية (2020/06/30) والمنحصرة في (البنك الإسلامي الأردني، وبنك صفوة الإسلامي، والبنك العربي الإسلامي). وأن وحدة التحليل هم الأفراد العاملين في البنوك الإسلامية الأردنية (وعددهم 58، (N=58)). وتم توزيعها على الفئات العاملة في البنوك الإسلامية الأردنية وهم:

1- المدراء الماليين والمحاسبين.

2- مدراء البنوك الإسلامية.

3- رؤساء دائرة التدقيق الداخلي.

4- مسؤولي الذمم والاعتمادات المستندية.

أساليب جمع البيانات:

تتمثل مصادر البيانات من:

أ- المصادر الثانوية من الدراسات السابقة والمراجع والدوريات.

ب- المصادر الأولية: وتتمثل في استبانة يتم توزيعها على الأفراد العاملين في البنوك الإسلامية المحلية الأردنية، وقد تم توزيع (58) استبانة على الأفراد العاملين في البنوك الإسلامية الأردنية.

عدد الاستبانات الموزعة = 58

عدد الاستبانات التي لم يتم الإجابة عليها = 6

عدد الاستبانات التي تم الإجابة عليها = 52

ويتضح أن النسبة المئوية للاستجابة تساوي (25 ÷ 58 = 89.655 %).

الأساليب الإحصائية:

تم استخدام المنهج الوصفي لبيانات الدراسة من خلال:

- أ- تم استخدام الإحصاء الوصفي من خلال الوسط الحسابي والانحراف الحسابي واسلوب كرونباخ ألفا للأتساق الخارجي، والنسبة المئوية لبيان درجة تأثير هذه العوامل.
- ب- استخدام (SPSS) لتحليل البيانات.

#### اختبار فرضيات للدراسة:

يمثل هذا الجزء من الدراسة تحليل المتغيرات المستقلة والتابعة واختبار الفرضيات وذلك على النحو التالي:

جدول (1) نتائج ثبات مجال تأثير الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية بإسلوب (ألفا كرونباخ):

الرقم	المجالات	عدد العبارات	قيمة ألفا كرونباخ
1	الالتزام المهني المحاسبي / المتغير المستقل	8	0.814
2	انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية / المتغير التابع الأول	8	0.842
3	موثوقية المعلومات المحاسبية / المتغير التابع الثاني	8	0.831
	الكلية للاستبانة	24	0.925

تشير بيانات جدول رقم (1) إلى أن قيمة كرونباخ ألفا بلغت (0.814) للالتزام المهني المحاسبي للمتغير المستقل الأول، وبلغت (0.842) لانخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية للمتغير التابع الأول، وبلغت (0.831) لموثوقية المعلومات المحاسبية للمتغير التابع الثاني، كما بلغت نتيجة الدرجة الكلية للاستبانة (0.925)، وتعتبر جميع هذه القيم مناسبة وكافية لأغراض هذا البحث، حيث تعتبر جميعها مرتفعة لأنها قريبة من واحد صحيح.

#### الوزن النسبي المعياري:

لتحليل النتائج استخدم الباحث مقياساً ثلاثياً لوصف التالي:

منخفض للمتوسط الحسابي الأقل من (2.33)، والمتوسط الحسابي بين (2.33 – 3.67)، والمرتفع للمتوسط الحسابي بين (3.67 – 5.00).

#### 4- عرض النتائج ومناقشتها.

##### 1- المتغير المستقل الأول (الالتزام المهني المحاسبي):

جدول (2) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات المتغير المستقل (الالتزام المهني المحاسبي) مرتبة تنازلياً بحسب المتوسطات

م	العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
6	قدرة المحاسبين على اتباع المبادئ والمعايير المحاسبية في عملهم	4.01	0.89	1	مرتفع
1	فصل المهام والواجبات في الأعمال البنكية	3.97	0.95	2	مرتفع
5	تقديم المعلومات والبيانات المالية للأطراف ذات العلاقة بدون أي تأثير	3.84	0.88	3	مرتفع
2	موضوعية المحاسب وأمانته أثناء عمله	3.82	0.95	4	مرتفع

م	العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
8	قدرة المحاسب على تجنب العلاقات الخاصة أثناء عمله	3.80	0.93	5	مرتفع
7	تغليب المحاسبين مصلحة البنك على مصالحهم الشخصية	3.78	0.99	6	مرتفع
4	قدرة المحاسبين على مواجهة المخاطر التي تواجه مهنته	3.76	0.89	7	مرتفع
3	قدرة المحاسبين على تطوير عملهم والتعاون فيما بينهم	3.74	0.88	8	مرتفع
	الالتزام المهني المحاسبي	3.87	0.67		مرتفع

يلاحظ من الجدول رقم (2) أن مستوى الالتزام المهني المحاسبي (المتغير المستقل الأول) قد تم تقديره بدرجة مرتفعة، إذ بلغ المتوسط الحسابي (3.87)، وجاءت عبارات المتغير بدرجة مرتفعة، وتراوح متوسطاتها بين (4.01 - 3.74)، وجاءت في الرتبة الأولى العبرة (6) بمتوسط (4.01)، وفي الرتبة الأخيرة العبرة رقم (3) بمتوسط (3.74).

2- المتغير التابع الأول (انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية):

جدول (3) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات المتغير التابع الأول (انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية) مرتبة تنازلياً بحسب المتوسطات

م	العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
14	الالتزام المهني يؤدي إلى انخفاض مخاطر الاعتماد على البيانات المالية	4.05	0.88	1	مرتفع
12	يؤدي التزام المحاسب إلى ثقة الأطراف ذات العلاقة بالقوائم المالية	4.01	1.00	2	مرتفع
11	يؤدي التزام المحاسب إلى عدم افشاء أسرار البنك	3.98	1.03	3	مرتفع
13	يحافظ التزام المحاسب على المعرفة والمهارة للمحاسب	3.95	0.94	4	مرتفع
15	يساهم التزام المحاسب في تحسين جودة البيانات المحاسبية	3.91	0.88	5	مرتفع
10	يزيد التزام المحاسب من الثقة في التقارير والبيانات المحاسبية	3.88	1.00	6	مرتفع
16	يساهم التزام المحاسبين في تقديم معلومات صادقة وبعيدة عن التحيز	3.83	0.88	7	مرتفع
9	إن وجود المؤهل المحاسبي المناسب والكفاءة للمحاسبين تزيد من القدرات العملية	3.81	0.87	8	مرتفع
	انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية	3.94	0.72		مرتفع

يلاحظ من الجدول (3) أن مستوى انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية (المتغير التابع الأول) قد تم تقديره بدرجة مرتفعة، فقد بلغ المتوسط (3.88)، وجاء مستوى عبارات المتغير بدرجة مرتفعة، وقد تراوحت المتوسطات الحسابية بين (4.05 - 3.81)، وجاءت في الرتبة الأولى العبرة (14) بمتوسط (4.05)، وأخيراً العبرة (9) بمتوسط (3.81).

3- المتغير التابع الثاني (موثوقية المعلومات المحاسبية):

الجدول (4) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات المتغير المستقل (موثوقية المعلومات المحاسبية) مرتبة تنازلياً بحسب المتوسطات:

م	العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
22	التزام المحاسبين بقواعد المهنة يزيد موثوقية المعلومات المحاسبية	4.13	0.74	1	مرتفع
24	قدرة المحاسبين على توصيل المعلومات للإدارة	4.01	0.83	2	مرتفع
18	مدى قدرة المحاسبين على معرفة الأخطاء المحاسبية في الوقت المناسب	3.96	0.85	3	مرتفع
17	تجنب المحاسبين التحيز في أسلوب عرض البيانات المالية	3.95	0.82	4	مرتفع
20	وضع الخطط المالية المستقبلية يزيد من الثقة بالبيانات المحاسبية	3.93	0.89	5	مرتفع
23	نزاهة المحاسبين في أعمالهم يزيد من الموثوقية بالبيانات المالية	3.91	0.91	6	مرتفع
19	تجنب ادارة الدخل من التلاعب بالدخل	3.89	0.74	7	مرتفع
21	تطبيق المحاسبين القيم الإسلامية في أعمالهم	3.84	0.86	8	مرتفع
	موثوقية المعلومات المحاسبية	3.95	0.63		مرتفع

يلاحظ من الجدول (4) أن مستوى موثوقية المعلومات المحاسبية (المتغير التابع الثاني) قد تم تقديره بدرجة مرتفعة، فقد بلغ المتوسط الحسابي (3.95)، وقد كان مستوى العبارات مرتفع، وتراوح متوسطاتها بين (4.13) - (3.84)، وجاءت الأولى العبارة (22) بمتوسط (4.13)، وفي الرتبة الأخير العبارة (21) بمتوسط (3.84).

• ثانياً- اختبار فرضيات الدراسة:

HO1: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأثر الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية في البنوك الإسلامية.

لاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام طريقة الانحدار البسيط، ويوضح في الجدول (5) نتائج الانحدار الخطي البسيط أثر الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية كالتالي:

المتغير المستقل	r	R <sup>2</sup>	f	Sig f	$\beta_0$	B	t	Sig t
الالتزام المهني المحاسبي	0.736	0.568	104.06	*0.000	0.871	0.788	10.17	0.000

HO2: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأثر الالتزام المهني المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية.

لاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام طريقة الانحدار البسيط، ويوضح الجدول (6) نتائج الانحدار الخطي البسيط أثر الالتزام المهني المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية كالتالي:

المتغير المستقل	r	R <sup>2</sup>	F	Sig f	$\beta_0$	B	t	Sig t
الالتزام المهني المحاسبي	0.759	0.576	122.54	*0.000	1.161	0.722	11.04	0.000

## خلاصة النتائج:

ومن أهم نتائج الدراسة الآتي:

- 1- يوجد تأثير ذات دلالة إحصائية (للفرضية الأولى) لأثر الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية، حيث بلغت قيمة العلاقة بين المتغيرين (0.736)، وتعتبر هذه القيمة لها دلالة إحصائية، وذلك لأن قيمة (f) المحسوبة والبالغة (104.06) لها دلالة إحصائية بمستوى دلالة (0.000)، وهو أقل من (5%)، وتشير هذه النتيجة إلى أثر الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية.
- 2- وتبين قيم المعامل ( $\beta$ ) أثر الالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية في نموذج الانحدار الذي تم التوصل إليه، حيث بلغت قيمة هذا التأثير (0.788).
- 3- كما تبين قيمة (t) الأهمية الخطية للمعامل ( $\beta$ ) الذي تم التوصل إليه، وحيث ان قيم مستوى الدلالة البالغ (0.000) لمتغير الالتزام المهني المحاسبي كانت اقل من (5%).
- 4- وتشير قيم ( $R^2$ ) إلى نسبة تباين المتغير التابع وقد بلغت هذه النسبة (56.8%).
- 5- ويتم رفض فرضية الدراسة الصفريّة في هذه النتيجة وقبول البديلة أي هنالك أثر للالتزام المهني المحاسبي على انخفاض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية.
- 6- يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية (للفرضية الثانية) لأثر الالتزام المهني المحاسبي على موثوقية المعلومات، حيث بلغت قيمة العلاقة بين المتغيرين (0.759)، وتعتبر هذه القيمة كبيرة؛ وذات دلالة إحصائية، وذلك لأن قيمة (f) المحسوبة والبالغة (122.54) لها دلالة إحصائية بمستوى دلالة (0.000)، وهو أقل من (5%)، وتشير هذه النتيجة إلى أثر الالتزام المهني المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية.
- 7- وتبين قيم المعامل ( $\beta$ ) لأثر الالتزام المهني المحاسبي على ان موثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية في نموذج الانحدار الذي تم التوصل إليه، حيث بلغت قيمة هذا التأثير (0.722).
- 8- كما تبين قيمة (t) الأهمية الخطية للمعامل ( $\beta$ ) الذي تم التوصل إليه، وحيث ان قيم مستوى الدلالة البالغ (0.000) لمتغير الالتزام المهني المحاسبي كانت اقل من (5%)، فان قيم المعاملات التي تم التوصل إليها تعتبر ذات أهمية في نموذج الانحدار.
- 9- وتشير قيم ( $R^2$ ) إلى نسبة تباين المتغير التابع وقد بلغت هذه النسبة (57.6%).
- 10- ويتم رفض فرضية الدراسة الصفريّة في هذه النتيجة وقبول البديلة أي هنالك أثر للالتزام المهني المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية.
- 11- يساهم الالتزام المهني على تحسين عملية الثقة في البيانات المالية وتخفيض مخاطرها المستقبلية.

## التوصيات والمقترحات.

استناداً لنتائج البحث يوصى الباحث ويقترح ما يلي:

- 1- يجب العمل على تطبيق مبادئ القيم الإسلامية في الالتزام المهني المحاسبي.
- 2- ربط القيم الأخلاقية بقواعد المهنة في الأعمال البنكية لتخفيض مخاطر الاعتماد على القوائم المالية.
- 3- إجراء دراسة تتضمن توسيع مجتمع الدراسة ليشمل البنوك التجارية لعمل المقارنات بين البنوك.

## قائمة المراجع.

### أولاً- المراجع بالعربية:

- عبد العال، محمود بكر خليل، (2015)، "مدى التزام مراجعي الحسابات بأخلاقيات المهنة وقواعد السلوك المهني"، الجامعة الإسلامية، غزة، كلية التجارة - قسم المحاسبة والتمويل، غزة - فلسطين، file:///C:/Users/3433/Downloads/1785-4886-1-PB.pdf
- عبد الله، خالد أمين؛ وحسين، سعيقان، (2008)، "العمليات المصرفية الإسلامية - الطرق المحاسبية الحديثة"، داروائل للنشر، الطبعة الأولى، عمان - الأردن.
- عبده، أحمد جميل محمد، (2018)، "مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية (من منظور إسلامي) دراسة ميدانية على قطاع البنوك الإسلامية الأردنية"، جامعة أم درمان الإسلامية، كلية الدراسات العليا، قسم المحاسبة، السودان، file:///C:/Users/3433/Downloads/jQCdX.pdf
- المطيري، عبد الرحمن مخلد سلطان عريج، (2012)، "قواعد سلوك وأداب مهنة التدقيق وأثرها على جودة عملية التدقيق في الشركات الصناعية الكويتية"، جامعة الشرق الأوسط، قسم المحاسبة، كلية الأعمال، عمان - الأردن، https://meu.edu.jo/libraryTheses/586cc5629cd64\_1.pdf
- ملحم، ميساء؛ وطنش، خلود؛ ودحيله، نسرین، (2021)، "صبيغ التمويل في البنوك الإسلامية الأردنية ودورها في تمويل الاستثمار"، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، (Vol 29, No 3, 2021)، جامعة اليرموك، الأردن، https://journas.iugaza.edu.ps/index.php/IUGJEB/article/view/10071
- نهال، جبيري، (2017)، "تقييم مدى الالتزام أخلاقيات مهنة المحاسبة والمراجعة في الجزائر (دراسة ميدانية لعينة من المهنيين في المجال)"، جامعة قاصدي مرياح - ورقلة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم علوم تجارية - الجزائر، https://bu.univ-ouargla.dz/master/pdf/djebiri-nehhal.pdf?idmemoire=5452

### ثانياً- المراجع بالإنجليزية:

- Greenfield, Alfred C. Jr. (2005/Nov), "Introducing an Ethical Dimension into the Earnings Management Decisions", Business and Management Invention, https://search.proquest.com/openview/cb2505adef3703abde4f256a23348e12/1?pqorigsite=gscholar&cbl=18750&diss=y.
- Herdu, David N and Martin, Kasey A, (2016), "The Effects of Auditor Experience and Professional Commitment on Acceptance of Underreporting Time: A Moderated", Volume 10, Issue 2, American Accounting Association, Texas - USA https://aaapubs.org/doi/pdf/10.2308/ciia-51479.
- Nazal, Abdullah Ibrahim and Al-Fasfus, Fuad Suleiman, (2018), "Weakness of Financial Performance in Jordan Islamic Bank", Volume 17, Issue 3, Accounting Strategic Management Journal, Britain, https://www.abacademies.org/articles/weakness-of-financial-performance-in-jordan-islamic-bank-7306.html.
- Sutirino, Abdul Halim and T, Rosidi and M, Achsin, (2014), "Effect of Competence and Auditor Independence on Audit Quality with Audit Time Budget and Professional Commitment as Moderation

- Variable", Volume 3, Issue 6, International Journal of Business and Management Invention, Malang Indonesia, [https://www.ijbmi.org/papers/Vol\(3\)6/Version-1/I0361064074.pdf](https://www.ijbmi.org/papers/Vol(3)6/Version-1/I0361064074.pdf).
- Wang, X. And Armstrong, A., (2001), "Working Paper Series (a Structured Model of Professional Commitment from the Perspective of Characteristics of a Professional Community).", [http://vuir.vu.edu.au/193/6/wp10\\_2001\\_wang\\_armstrong.pdf](http://vuir.vu.edu.au/193/6/wp10_2001_wang_armstrong.pdf).
  - Zohdi, Amin and Maghool, Ali and Ramezani, Yousef and Hosseini, seyed Ebrahim, (2013), " The effect of professional commitment on organizational commitments dimensions of qavamin bank employees in khorasan razavi province", Volume 1, Issue 7, International Journal of Advanced Studies in Humanities and Social Science, Neyshabur, Iran, <https://pdfs.semanticscholar.org/0b54/fe87dd0a1f350884419f7afab8713d34e6a1.pdf>.