

استعمال بعض اساليب المحاسبة الادارية الحديثة ونماذج الفشل المالي واثرها على استمرارية الوحدات الاقتصادية

ايمان رضا محمد

رائد مجيد عبد محمد

الجامعة التقنية الوسطى /الكلية التقنية الادارية

emanriza580@gmail.com

raedmajeed1962@gmail.com

الخلاصة

يهدف البحث الى تسليط الضوء على اسلوبين حديثين من اساليب المحاسبة الادارية الحديثة وهما كايزن و تيار القيمة والتعرف على المفاهيم المتعلقة بها وقياس درجة تبني الوحدات الاقتصادية المبحوثة للأسلوبين. وتطبيق نموذج الفشل المالي (Springate) على بعض الوحدات الاقتصادية وقياس مدى قابليتها على الاستمرارية. ودراسة العلاقة المحتملة بين درجة ممارسة الوحدات الاقتصادية لهذين الاسلوبين واستمرارية تلك الوحدات حسب نموذج (Springate).

وتكمن مشكلة البحث الى وجود قصور باستعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة (VS, KC) ونماذج الفشل المالي واغفال دورها واثرها على استمرارية الوحدات الاقتصادية. وصيغ البحث بعدد من الفرضيات منها تقوم الوحدات الاقتصادية باستعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة وتشمل (VS, KC). واختبار العلاقة الاثر والارتباط عند استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة على استمرارية الوحدات الاقتصادية وتتبقى منها فرضيات فرعية وهي علاقة اثر والارتباط بين استعمال اسلوب VS, KC واثرها على استمرارية الوحدات الاقتصادية. ولا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة (VS, KC) من قبل الوحدات الاقتصادية على المستوى القطاعي وبين استمرارية تلك الوحدات و حدوث الفشل المالي للوحدة الاقتصادية حسب نماذج الفشل المالي. وتم تطبيق البحث في 7 من الوحدات الاقتصادية تنتمي للقطاع الصناعي والزراعي.

وتوصل البحث إلى جملة من الاستنتاجات كان أبرزها هناك استعمال معقول لأساليب KC و VS وبمستويات مختلفة حيث كان تتراوح بين الازران النسبية 78.7% - 73.2. وجود علاقة ارتباط ضعيفة بين استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة وأبعاد الاثر على استمرارية الوحدة الاقتصادية، و أن هناك تأثيراً موجب بين استعمال اساليب المحاسبية الحديثة على الوحدة الاقتصادية. ولا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة VS, KC من قبل الوحدات الاقتصادية على المستوى القطاعي وبين استمرارية تلك الوحدات و حدوث الفشل المالي للوحدة الاقتصادية حسب نماذج الفشل المالي.

الكلمات المفتاحية: المحاسبة الادارية ، اسلوب كايزن، اسلوب تيار القيمة، نماذج التنبؤ بالفشل المالي، الاستمرارية

The use of Some modern managevial accounting methods and models of financial failure and their impact on the continuity of Economic units

Eman Reda Mohammed

Raed Majeed Abd

Middle Technical University/Management Technical College

Abstract

The search aims to shed light on two modern methods of modern management accounting methods namely Kaizen and the value stream. identifying the concepts related to them and measuring the degree of adoption by the economic units researched of the two methods. And applying the Financial Failure Model(Springate) to some economic units and measuring their viability to continuity. And studying the potential relationship between the degree of economic units practicing these two methods and the continuity of those units according to the (Springate) model.

The problem of the research lies in the presence of deficiencies in using modern management accounting methods (KC, VS) and models of financial failure. neglecting their role and their impact on the continuity of economic units. The research was formulated with a number of hypotheses. including economic units using modern management accounting

methods, including (VS, KC). The effect and correlation when using modern management accounting methods on the continuity of economic units and sub-hypotheses emerge from them. which is an effect relationship and the correlation between the use of the(KC, VS) method And its impact on the continuity of economic units. There is no statistically significant relationship between the use of modern management accounting methods (VS, KC) by economic units at the sect oral level and the continuity of those units and the occurrence of financial failure of the economic unit according to financial failure models. The research was applied in (7) economic units belonging to the industrial and agricultural sectors.

The research reached a set of conclusions, the most prominent of which was the reasonable use of KC and VS methods at different levels, where the relative weights ranged from 78.7% to 73.2. There is a weak correlation between the use of modern management accounting methods and the dimensions of the impact on the continuity of the economic unit, and that there is a positive effect between the use of modern accounting methods on the economic unit. There is no statistically significant relationship between the use of modern management accounting methods(KC, VS) by economic units at the sect oral level and the continuity of those units and the occurrence of financial failure of the economic unit according to financial failure Models.

Keywords: Management accounting, kaizen method, value stream method, financial failure prediction models, continuity.

المقدمة

ان دخول العالم في ظل ما يسمى بالعولمة والتطورات الحاصلة في التكنولوجيا والتقنيات الحديثة وتوسع بيئة الاعمال ادى الى ظهور اساليب محاسبية تتخصص بإدارة الكلفة واتباع الاستراتيجيات والوسائل الممكنة لغرض تخفيض الكلفة والحفاظ على الجودة في نفس الوقت . ومن هذه الاساليب (التحسين المستمر KC، وتيار القيمة VS) وقد تم التركيز على هذه الاساليب وان تعرض الوحدة للفشل المالي من المشاكل المهمة التي يجب تناولها عن طريق تحليل النسب المالية وتقييم الوضع المالي باستخدام نماذج جاهزة وتم استخدام نموذج Springate في هذه الدراسة للقطاع الصناعي والزراعي وللفترة زمنين من (2014-2018) وقياس مدى تعرض تلك الوحدات لمخاطر الفشل المالي والاسباب التي دفعتها الى النجاح او الفشل.

وجاء البحث باربعة مباحث تضمن المبحث الاول مبحثين هما منهجية البحث وبعض الدراسات السابقة عربيه واجنبية و اشتمل المبحث الثاني على اساليب المحاسبة الادارية الحديثة والتنبؤ بالفشل المالي و الاثر على الاستمرارية الاقتصادية وتضمن المبحث الثالث الجانب العملي على تحليل المعلومات التعريفية

وتشخيص استجابات افراد عينة البحث وتضمن مقاييس متغيرات البحث وهو تطبيق النماذج (Springate) على عينة البحث و فتناول المبحث اختبار فرضيات الدراسة والتحليل الاحصائي لمحاور استمارة الاستبيان المتعلقة باستعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة واثرها على استمرارية الوحدة الاقتصادية واختتمت الدراسة المبحث الرابع بمجموعة من الاستنتاجات والتوصيات التي تم التوصل إليها اختص المبحث الأول لعرض الاستنتاجات، في حين بيّن المبحث الثاني التوصيات توصل إليها البحث.

الفصل الاول / منهجية البحث ودراسات السابقة

أولاً: مشكلة البحث

1. القصور باستعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة ونماذج الفشل المالي واغفال دورها واثرها على استمرارية بعض الوحدات الاقتصادية.

ثانياً: أهمية البحث

تتجسد اهمية الدراسة في المشكلة التي تناولها وهي تفسير العلاقة بين موضوعين مهمين هما استخدام الاساليب الحديثة للمحاسبة الادارية التي تلعب دور في صنع القرارات الاستراتيجية في الوحدة الاقتصادية والاخرى التنبؤ بالفشل المالي ومدى قدرة الوحدة

الاقتصادية على الاستمرار وتتلخص اهمية البحث بالربط بين نوعين من المحاسبة وهي (المحاسبة الادارية، والمحاسبة المالية) والتي غالباً ما تم تناولهم بشكل منفصل وكذلك اعطاء صورة واضحة الى مدراء الوحدات الاقتصادية عينة الدراسة عن اثر ودور الاساليب الحديثة للمحاسبة الادارية على نشاط تلك الوحدات وزيادة رغبتهم في تبني واستعمال هذه الاساليب بالصورة العلمية المطلوبة.

ثالثاً: أهداف البحث

1. تسليط الضوء على اسلوبين حديثين من اساليب المحاسبة الادارية الحديثة والتعرف على المفاهيم المتعلقة بها.
2. قياس درجة تبني الوحدات الاقتصادية للأساليب الحديثة للمحاسبة الادارية .
3. تطبيق نموذج الفشل المالي (Springate) على بعض الوحدات الاقتصادية وقياس مدى قابليتها على الاستمرارية .
4. دراسة العلاقة المحتملة بين درجة ممارسة الوحدات الاقتصادية للأساليب الحديثة للمحاسبة الادارية واستمرارية تلك الوحدات حسب النماذج المشار اليه سابقاً.

رابعاً: فرضية البحث

1. تقوم الوحدات الاقتصادية باستعمال اساليب المحاسبة الإدارية الحديثة وتشمل (VS, KC).
2. الفرضية الرئيسية الثانية/ لا توجد علاقة ارتباط بين استعمال اساليب المحاسبة الإدارية الحديثة وأثرها على استمرارية الوحدات الاقتصادية وتتنبق منها فرضيات فرعية (لا توجد علاقة ارتباط بين استعمال اسلوب KC، VS وأثرها على استمرارية الوحدات الاقتصادية).
3. الفرضية الرئيسية الثالثة/ لا يوجد تأثير ذو دلالة معنوية عند استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة على استمرارية الوحدات الاقتصادية وتتنبق

منها فرضيات فرعية (لا توجد علاقة اثر بين استعمال اسلوب KC، VS وأثرها على استمرارية الوحدات الاقتصادية).

4. لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة من قبل الوحدات الاقتصادية على المستوى القطاعي وبين استمرارية تلك الوحدات وحدث الفشل المالي للوحدة الاقتصادية حسب نماذج الفشل المالي.

خامساً: حدود البحث

تشمل الدراسة الحدود التالية:

1. الحدود المكانية/ وتشمل عينة الدراسة على مجموعة من الشركات المساهمة التي تعمل بقطاعات مختلفة
2. الحدود الزمانية/ تتمثل بالفترة الزمنية ما بين (2014-2018).

المبحث الثاني / استعمال بعض اساليب الحديثة للمحاسبة الادارية ونماذج الفشل المالي على استمرارية الوحدات الاقتصادية

اولاً : بعض اساليب المحاسبة الادارية الحديثة

(أ) تعريف المحاسبة الادارية

تعد المحاسبة الإدارية فرعاً من فروع المحاسبة وتقوم على اساس تقديم الخدمات الى الإدارة عن طريق توفير المعلومات الضرورية لعملية التخطيط ورقابة واتخاذ القرارات أي تخدم الأطراف الداخلية للمنشأة وقد عرفها معهد المحاسبين القانونيين في الولايات المتحدة الامريكية "فن تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات والفعاليات بصورة ارقام ذات قيم نقدية تحمل طبيعة مالية.[1]

وهناك مفاهيم عديده للمحاسبة الادارية منها: [2]

هو نظام معلومات ينتج عنه مخرجات وذلك باستخدام مدخلات ويتم اجراء عليها العمليات (معالجات) التي يحتاجه النظام لتحقيق اهداف الإدارة وسيتناول البحث اسلوبين من الاساليب الحديثة وهما:

ب- تحسين الجودة: عن طريق التحسين المستمر للجودة تزود الوحدة الاقتصادية بطريقه يمكنها من تقديم سلع وخدمات تتمتع بجودة عالية.[6]

ت- ارضاء الزبون : يعتمد اسلوب كايزن على الاهتمام بالزبون وضرورة اشباع وارضاه رغباته لغرض الاحتفاظ بالزبائن الحاليين والرغبة في جذب زبائن جدد.[7]

ثالثاً: الركائز الاساسية لأسلوب كايزن (التحسين المستمر)[8]

أ- هدف التحسين: هي الانشطة والعمليات الواجب تحسينها.

ب-طريقة التحسين: هي الطرق والاساليب التي تمكن انجاز التحسينات.

ت-تنفيذ التحسين: ما هو الذي يجب اتخاذه عملياً ولائم التحسين.

رابعاً: فوائد تطبيق اسلوب كايزن (التحسين المستمر) عند تطبيق اسلوب كايزن في الوحدات الاقتصادية تبين العديد من الفوائد لهذا الاسلوب منها:[9]

أ- حدوث نمو في انتاجية العمل.

ب-من الناحية المالية يتم تغطية الاستثمار حتى تعظيم المكاسب التي تم تحقيقها.

ت-الانخفاض في تكاليف الانتاج.

ث-تقليل من الوقت الضائع والاستغلال الامثل للوقت.

ج-التحسين في العملية الانتاجية وتكوين منتجات خالية من العيوب.

2. اسلوب تيار القيمة VS

يعتبر اسلوب تيار القيمة احد ادوات المحاسبة الرشيقية والذي يمكن تعريفه (هو اسلوب متخصص في ادارة الاعمال يستند الى استخدام ادوات الادارة والانتاج الرشيق التي توفر اساس لاستعمال المعلومات المحاسبية الداعمة التي تخص الانتاج والادارة الرشيدة لدعم انشطة القيمة وادارة التكلفة وتعمل على تطوير

1. اسلوب كايزن (التحسين المستمر)

هي فلسفة يابانية ظهرت في عام 1984 وظهرت على يد الخبير الياباني (Massa Kilmal) ويعني التحسين المستمر و مشاركة جميع مستويات الادارة (العليا والمدراء والافراد العاملين) ويتكون هذا المصطلح (Kazan) من مقطعين الاول (Kai) يعني باللغة اليابانية التغيير والثاني (Zen) معناه الجيد والمصطلح بأجمعه معناه (التغيير نحو الافضل).[3]

وورد لأسلوب كايزن العديد من المفاهيم منها هي عملية تحسين المستمر التي تطال كل فرد داخل الوحدة الاقتصادية وتتكون من ثلاث مستويات مستوى الادارة ومستوى المجموعة والمستوى الفردي.[4]

اولاً: مبادئ كايزن (التحسين المستمر)

اشار الباحث ان اهم مبادئ كايزن هي:[5]

أ- مراجعة العمليات: يشمل تحليل ومراجعة كل من عمليات التجهيز او التصميم للمنتج او الخدمة ويتم المراجعة بشكل مستمر حتى يتم اكتشاف الاخطاء .

ب- النجاح يأتي من الاشخاص: يعتمد برنامج كايزن الجيد على معرفة الاشخاص بالإجراءات والأنظمة الداخلية والمهارات العالية ومشاركة العاملين).

ت- الحاجة المستمرة الى التغيير: يعتمد على الحاجة المستمرة للتغيير ورفض العمليات الحالية ولكي ينجح هذا الاسلوب يجب التركيز على العمليات وليس المخرجات.

ثانياً: اهداف اسلوب كايزن (التحسين المستمر):

لأسلوب كايزن مجموعة من الاهداف يمكن تلخيص اهمها بما يلي:

أ- تخفيض التكاليف: يتم ذلك عن طريق تخفيض الانشطة التي لا تضيف قيمة والتحسين في وقت العمليات وتقليل الضائعات .

ب- تتصف المعلومات التي تنتج عنه بالملائمة وقابلية التنفيذ والتوقيت المناسب.

ت- التقارير المالية التي تنتج عنه تكون سهلة الفهم لدى جميع المستويات الادارية.

ث- تحتاج الى جهد ووقت اقل لان تجميع البيانات تتم بشكل مباشر.

ج- ان قرارات التسعير والشراء والربحية وتصنيع تتصف بالسرعة والدقة.

ح- يمكن ان يحل هذا الاسلوب محل اسلوب التكاليف المعيارية.

ثانياً: نماذج التنبؤ بالفشل المالي

أ- مفهوم الفشل المالي / Concept of Financial Failure

يمكن النظر الى مصطلح الفشل المالي الى وضع الوحدة الاقتصادية وحالتها التي تقودها الى التصفية والتقاعد وهناك العديد من المرادفات حسب المفهوم المحاسبي والمالي ومن هذه المرادفات (التعثر، العسر، الافلاس، الفشل). [14]

ويعتبر الفشل المالي للوحدات الاقتصادية من الظواهر العامة والتي لا تقتصر على نظام اقتصادي او دولة معينة بل هو من الظواهر المرادفة لتطور الاقتصاديات في الدول ويمكن تقسيمه الى قسمين:

[15]

1. الفشل الاقتصادي (Economic Failure)

هو عدم قدرة الوحدة الاقتصادية من تحقيق عائد معتدل او معقول على استثماراتها او ان يكون راس المال اقل من صفر اي سالب، وهي الحالة التي تكون فيها القيمة الدفترية للمطلوبات اكثر من القيمة الدفترية للموجودات.

2. الفشل المالي (Financial Failure)

هو عدم قدرة الوحدة الاقتصادية عن تسديد التزاماتها الى الدائنين وسداد الديون المستحقة عليها وان الفشل المالي يمكن تمييزه الى انواع وهي:

الاساليب المحاسبية المطبقة في الوحدة الاقتصادية وازالة الضياع وتحسين عملية الاداء فيها. [10]

اولاً: اهداف تيار القيمة

لأسلوب تيار القيمة عدد من الاهداف ومن تلك الاهداف ما يلي: [11]

أ- قياس مدى التطابق الفعلي والمعياري اي مدى التطابق بين النتائج والمخطط.

ب- تقويم العوامل الضرورية الحاسمة لإنجاز النتائج.

ت- وضع التغييرات والتحسينات والخطط التي تتعلق بعوامل النجاح الحاسمة.

ث- الرقابة على مدى فاعلية اجراءات التحسين المستمر.

ج- تعديل الاجراءات المتخذة لغرض التحسين المستمر وفقاً لما هو ملائم.

ثانياً: انواع تيارات القيمة

هنالك ثلاثة انواع من تيارات القيمة يمكن تلخيصها بما يلي: [12]

أ- تيار القيمة تجهيز طلبات الزبائن/ هو من اكثر انواع التيارات استخداماً ويتضمن توفير المنتجات الحالية للزبائن الحاليين (الطلبات الشراء) وينتهي بتسليم المنتج الى الزبون وتحصيل النقدي وتتضمن ايضاً ما يتبع هذه العملية من استلام المواد ونقلها وغير ذلك.

ب- تيار القيمة الخاص بالمنتجات جديدة / ويتضمن انتاج منتجات جديدة للزبائن جدد وما يتضمن هذه العملية من ايجاد تصاميم جديده ومسوقين جدد ومهندسين للعملية الانتاجية.

ت- تيار القيمة للمبيعات / ويشمل تقديم منتجات الحالية والجديدة الى الزبائن الحاليين والجدد.

ثالثاً: خصائص تيار القيمة

يوجد عدد من الخصائص التي تميز تيار القيمة وهي:

[13]

أ- انه يعمل على توفير معلومات تتعلق بالكلف والربحية على حدة لكل تيار قيمة.

ديونها وهذا يعني وجود خلل في الهيكل المالي للوحدة الاقتصادية وعدم وجود توازن بين راس المال والقروض وما ينتج عنها من تراكم الديون وتأثيرها سلبيا" على نتائج الاعمال وينتج الفشل المالي عن طريق التوسع في النفقات بصورة غير مبرر لها وفي جوانب لا يقابلها تحقيق ايراد والمبالغة في مصاريف اعضاء مجلس الادارة وتحمل تكاليف استثمارية للمشروع ليس لها علاقة بذلك المشروع.[18]

ت- اسباب تسويقية / تتمثل هذه الاسباب في صغر حجم السوق الذي تعمل به الوحدة الاقتصادية والاعتماد على السلع الاجنبية اكثر من السلع المحلية وبالتالي عدم وجود رغبة بالتعامل بالإنتاج المحلي وارتفاع التكاليف التسويقية وعدم دراسة المشروع بشكل جيد والتعرف على نقاط القوة والضعف فيه وعدم اعطاء دراسة الجدى اهمية كبيرة وعدم الاهتمام بدراسة السوق الحالي والبحث عن اسواق جديدة والفشل بتقدير حجم المبيعات وحجم الارباح المتوقعة وبالتالي عدم تكوين صورة واضحة على حجم النمو الذي سوف يحققه المشروع.[19]

ث- اسباب انتاجية وفنية /تتمثل بوجود ضعف واخطاء في اعداد دراسة الجدى للمشاريع منذ البداية وكذلك وجود عيوب في المواد المستخدمة في الانتاج ووجود اخطاء بالعملية التشغيلية مما ينتج عنه منتج ليس بالجودة المطلوبة وقد تستخدم الوحدة الاقتصادية اساليب ووسائل تكنولوجية غير متطورة ولا تتناسب مع الجودة المطلوبة بالمنتج المطلوب انتاجه وعدم توفر مهارات عالية للعمالة وينتج عنه تدني نوعية المنتج وانخفاض مستوى المبيعات.[20]

2. اسباب خارجية /هنالك العديد من الاسباب الخارجية التي تدفع الوحدة الاقتصادية الى الفشل

- الفشل الزاحف: ويرجع الى العديد من العوامل الداخلية مثل القصور في كفاءة ادارة الوحدة الاقتصادية وزيادة التمويل بالدين والاستثمارات الغير المدروسة جيدا" والاسراف في استخدام الموارد المتاحة.
- الفشل المفاجئ: هو الذي يرجع الى التغيرات السياسية والاقتصادية والقانونية والاجتماعية المفاجئة. [16]
- فشل الاعمال: تشمل جميع المشاكل والصعوبات المالية التي تعاني منها الوحدة الاقتصادية التي تدفع الى تصفيتها واختفائها.
- الفشل الاداري: هو الفشل الذي ينتج عن ضعف وعدم كفاءة الكادر الاداري للوحدة الاقتصادية والذي ينعكس بشكل سلبي على نشاطها وارباحها وعدم قدرتها على التكيف مع البيئة الخارجية.[17]

(ب). اسباب الفشل المالي

يمكن تقسيم اسباب الفشل المالي الى قسمين كما يلي:

1. اسباب داخلية / وتقسم هذه الاسباب الى ما يلي:
 - أ- اسباب ادارية: تتمثل في ضعف الادارة وعدم تقديمها الدعم المطلوب للموظفين حتى وان كان هؤلاء الموظفون يتمتعون بكفاءة عالية سيجدون صعوبة في اتمام الاعمال المطلوبة منهم دون الدعم الكافي من قبل الادارة، وكذلك يتضمن عدم توفر العناصر الادارية الكفوة والمتخصصة وكذلك وجود صراع بين الادارات العليا والقرارات الخاطئة التي تتخذها الادارة والدخول بأمر تكون بعيدة كل البعد عن الاهداف التي تطمح الوحدة الاقتصادية الى تحقيقها وكذلك عند تغلب مصالح المساهمين والملاك عن المصالح الاخرى والتوجيه الخاطيء للإدارة كل هذه الاسباب تدفع الوحدة الاقتصادية الى الفشل المالي.[15]

ب- اسباب مالية / تتمثل في ضعف الادارة المالية وارتفاع مستوى المديونية وتأخر الوحدة في تحصيل

المالي ومنها اسباب اقتصادية وسياسية وقانونية في البيئة التي تعمل بها الوحدة وارتفاع مستوى اسعار التكنولوجيا الحديثة التي يتطلبها الانتاج مما يؤدي الى زيادة التكاليف وانخفاض الارباح والتقلبات الحادة في الاسواق واسعار المنتجات ودخول منتجات جديدة وحدث خلل في الحصة السوقية للوحدة وزيادة المنافسة مع الغير. [21]

ج- طرق علاج الفشل المالي

هنالك العديد من الطرق لمعالجة الفشل المالي وقد تستخدم واحدة من هذه الطرق او اثنيان معا" لحل المشكلة وعلى الوحدة الاقتصادية قبل اختيار الطريقة المناسبة القيام بدراسة مكثفة عن الاسباب التي دفعت بها الى التعرض للفشل لكي تتمكن من اختيار افضل الطرق لعلاجه ويمكن تخصيص هذه الطرق بما يلي: [20]

1. **الاندماج:** هو انصهار شركتين او اكثر في هيكل جديد وهي تكون عكس الاتحاد ويعتبر الاندماج من الاستراتيجيات الحديثة.

2. **اعادة الهيكلة او التنظيم:** هو ان تقوم الوحدة الاقتصادية بالبحث عن استراتيجية جديد تساعد في حل الازمة ومعالجة الخلل الذي دفع الوحدة الاقتصادية بالوصول الى الفشل المالي وان اعادة الهيكلة والتنظيم تتم بالجوانب التالية: [22]

أ- اعادة تقييم الموجودات: حيث يتم اعتماد القيمة السوقية لتلك الموجودات بدل من القيمة الدفترية هذا سوف يحدث تحسین في مؤشر السيولة ومقارنتها بحق الملكية وهذا يساعد الوحدة الاقتصادية على الاقتراض من الغير.

ب- اعادة هيكله الديون: عن طريق اجراء المفاوضات مع الاطراف الدائنة والعمل على تحويل القروض القصيرة الاجل الى قروض طويلة الاجل.

ت- تحويل الديون الى ملكية: عن طريق اصدار الاسهم بما يعادل الدين وتحويل الدين الى اسهم في راس المال.

ث- زيادة التدفقات النقدية الداخلة الى الوحدة الاقتصادية: عن طريق التخلص من المخزون وعرضه للبيع في المزاد او مبادلة المخزون مع موارد اخرى تحتاجها الوحدة في الانتاج او عملياتها التشغيلية او بيع الخردة والموجودات القديمة والحصول على سيولة تستفيد منها الوحدة الاقتصادية للخروج من الازمة.

ج- خفض التدفقات النقدية الخارجة: عن طريق تقليل مجالات الانفاق والمصاريف التي تكون غير مبرر والبحث عن مواد ذات كلفة اقل واستخدامها في الانتاج لتقليل تدفق النقدي الخارج.

ح- اعادة الهيكلة الادارية: عن طريق وضع استراتيجية جديدة للانتاج ورفع جودة المنتج وتقليل التكاليف والبحث عن استراتيجيات تسويقية جديدة واكتشاف اسواق جديدة ورفع كفاءة اليد العاملة وزيادة الوعي والثقافة وهذا سوف يؤثر ايجاباً على موقف الوحدة الاقتصادية.

3. **التأجير:** هو قيام الوحدة الاقتصادية بتأجير موجوداتها الى جهة اخرى لغرض الحصول على عائد. [20]

4. **تغيير الشكل القانوني:** تعتبر هذه الطريقة من الطرق الفعالة لعلاج الفشل المالي ويقصد به تحويل الوحدة الاقتصادية من شكل اقل مرونة الى شكل قانوني اكثر مرونة حيث يكون هناك متسع من الحرية للإدارة في الحركة واتخاذ القرارات التي تدفع الوحدة الى تحقيق ارباح.

5. **التصفية:** هو قيام الوحدة الاقتصادية ببيع موجوداتها للغير لكي تحصل بالمقابل على الاموال للوفاء بالتزاماتها اتجاه الغير وتتبع ضمن هذه الطريقة

مجموعة من الاجراءات القانونية لتسهيل عملية
التصفية.[20]

د- بعض اهم النماذج الكمية للتنبؤ بالفشل المالي

كان للباحثين في الولايات المتحدة دور في الاهتمام واجراء دراسات التي يتم الاسترشاد بها بتنبؤ الفشل المالي وذلك منذ بداية الستينات من القرن الماضي وذلك بتشجيع من المعهد الامريكي للمحاسبين القانونيين ومن قبل هيئة البورصات وذلك لوضع حد للجدال على مدى مسؤولية مدقق الحسابات عن فشل الوحدة الاقتصادية وما تصاحبه من اضرار تلحق بكل من المساهمين والمقرضين وغيرهم لذلك عملوا على وضع نماذج عديدة على فترات زمنية متتابعة وفيما يلي جدول يوضح هذه النماذج على وفق التسلسل الزمني لها.[23]

1. نموذج (Springate1978)

استخدم الباحث (Gordan Springate) اربع نسب مالية واستطاع النموذج ان يحقق نسبة 92,5% على التمييز بين 20 وحدة اقتصادية ناجحة و20 وحدة اقتصادية اعلنت تصفيتها وصيغة هذا النموذج هي:

[24]

$$Z=1.03X_1+3.07X_2+0.66X_3-0.4X_4$$

حيث ان

Z: المؤشر الكلي.

X₁: راس المال العامل الى اجمالي الموجودات المتداولة.

X₂: الارباح قبل الفوائد والضريبة الى اجمالي الاصول المتداولة.

X₃: الارباح قبل الضريبة الى المطلوبات المتداولة.

X₄: صافي المبيعات الى اجمالي الموجودات المتداولة.

وقد وضع النموذج قيمة ل Z وهي 0.862 حيث تشير الى سلامة الوحدة الاقتصادية وان انخفاضه عن هذه

القيمة يدل على تعثر الوحدة الاقتصادية وتعرضها الى الافلاس

2. نموذج (Kida1981)

استخدم هذا النموذج اسلوب التحليل المميز المتعدد الاختبارات واعتمد على خمس نسب مالية وكانت صيغة النموذج هي:[25]

$$Z=1.042X_1 + 0.42X_2 + 0.461X_3 + 0.463X_4 + 0.271X_5$$

حيث ان:

Z: المؤشر الكلي

X₁: صافي الارباح قبل الضريبة الى مجموع الموجودات

X₂: مجموع حقوق المساهمين الى مجموع المطلوبات

X₃: الاصول المتداولة الى المطلوبات المتداولة

X₄: المبيعات الى اجمالي الموجودات

X₅: النقدية الى اجمالي الموجودات

وإذا كانت قيمة Z موجبة تعني ان الوحدة الاقتصادية بحالة جيدة اما اذا كانت سالبة تعني ان الوحدة الاقتصادية مهددة بالإفلاس .

3. نموذج (Sherrod1987) [26]

يستخدم هذا النموذج من قبل البنوك حيث يستخدم لتحقيق هدفين هما تقييم خطر الائتمان والثاني التنبؤ بالفشل المالي ويعتمد على ست من النسب المالية ولكل نسبة وزنها النسبي الخاص بها وصيغة النموذج هي:

$$Z=17X_1+9X_2+3.5X_3+20X_4+1.2X_5+0.1X_6$$

حيث ان:

Z: المؤشر الكلي

X₁: صافي راس المال العامل الى اجمالي الموجودات

X₂: الموجودات المتداولة الى اجمالي الموجودات

X₃: اجمالي حقوق المساهمين الى اجمالي الموجودات

X₄: صافي راس المال العامل الى اجمالي الموجودات

X_4 : صافي الأرباح قبل الضريبة الى اجمالي الموجودات

X_5 : اجمالي الموجودات الى اجمالي المطلوبات

X_6 : اجمالي حقوق المساهمين الى الموجودات الثابتة

وإذا كانت قيمة Z أكبر من 25 تكون القروض ممتازة وإذا أكبر من 20 قروض قليلة او متوسطة المخاطر وإذا كانت قيمة Z أكبر من سالب 5 واقل من موجب 5 تعني ان القروض عالية المخاطر اما اذا كانت قيمة Z اقل من سالب 5 تعني ان القروض خطيرة جداً.

ثالثاً: الأثر استعمال الاساليب الحديثة للمحاسبة الادارية على استمرارية الوحدة الاقتصادية

يعد مصطلح الاستمرارية احد الفروض المهمة التي يعتمد عليها المحاسبين في اعداد القوائم المالية الختامية للوحدة الاقتصادية ويعني هذا الفرض ان الوحدة الاقتصادية وجدت لكي تستمر ويتم قياس اصولها بالكلفة التاريخية وتفترض المحاسبة المالية ان الوحدة الاقتصادية مستمرة في نشاطها في الظروف العادية لا يفكر المسؤولين عن الوحدة في تصفيتها وان حياة الوحدة الاقتصادية مستمرة الى ما لا نهاية [27]. وهناك مفاهيم عديدة للاستمرارية منها. كما اشار [28] يعني ان الوحدة الاقتصادية مستمرة في عملها الى امد غير محدد مالم تواجه ظروف ودلائل تشير عكس ذلك مثل تصفيتها او بيعها مما ينهي استمرارها.

اهم المؤشرات التي تؤثر على قدرة الوحدة الاقتصادية على الاستمرار

أ- المؤشرات المالية كما وصفها [30]

- زيادة اجمالي المطلوبات المتداولة على اجمالي الموجودات المتداولة.
- قرب فترة استحقاق القروض وعدم وجود امكانية لسدادها اي مشاكل في الاقتراض ويعني عدم قدة

الوحدة الاقتصادية من الوفاء بالقروض والفوائد المترتبة عليها.

- تكرار الخسائر التشغيلية وهو انخفاض المبيعات والانخفاض المستمر بالأرباح يؤدي الى حدوث خسائر تشغيلية تؤثر بشكل سلبي على استمرارية المستثمرين.

- التأخر او التوقف في توزيع الأرباح ان عدم توزيع الوحدة الأرباح المستحقة خلال فترات مالية متعددة على الرغم من استحقاقها هذا يدل على مشاكل في السيولة او توزيع الاسهم بدل النقد هذا مؤشر على ضعف الوحدة الاقتصادية على الاستمرار.

- عدم القدرة على تسديد استحقاق الدائنين والناج عن قلة في السيولة او نقص التدفقات النقدية الداخلة وهذا مؤشر على ضعف القدرة على الاستمرار.

- اصرار الموردين على التعامل نقداً هذا يدل على ضعف ثقة الموردين بالوحدة الاقتصادية.

ب- مؤشرات تشغيلية كما وصفها [31] وهي كما يلي:

- خلو المناصب الادارية للوحدة الاقتصادية من القيادات الهامة وعدم القدرة على احلال غيرهم.
- خسارة الوحدة الاقتصادية سوق رئيسي او ترخيص او موردين او امتيازات.
- وجود صعوبة ومشاكل في التعامل مع اليد العاملة وصعوبة الحصول على المستلزمات التشغيلية المهمة.

ت- مؤشرات اخرى كما وصفها [32] تشمل كما يلي:

- عدم الالتزام بالمتطلبات القانونية ومتطلبات راس المال.
- القضايا القانونية القائمة ضد الوحدة الاقتصادية وصدور الاحكام ضدها وعدم قدرتها على الوفاء بها.
- التغيرات الحاصلة في السياسات والقوانين الحكومية بما يضر الوحدة الاقتصادية.

وهناك ثلاث حالات للاستمرارية الوحدة

الاقتصادية وهي: [33]

- ❖ الحالة الطبيعية وهو فرض استمرار الوحدة الاقتصادية بدون مدة محددة في الوقت الحاضر .
- ❖ حالة الحكر وهو استمرار الوحدة لفترة محددة في الوقت الحاضر .
- ❖ حالة وجود مؤشر في الوقت الحاضر يدل على عدم استمرارها او احتمال تصفيتها.

الفصل الثالث / الجانب العملي

أولاً: مجتمع وعينة البحث

يتكون مجتمع الدراسة من مجموعة من الشركات المساهمة وعددها (16) شركة تنتمي الى قطاعات مختلفة (صناعية، زراعية، خدمية، استثمارية، مصرفية).

اما عينة البحث فقد تم اختيارها بأسلوب العينة العمدية (القصدية) حيث اشتمل افراد العينة على (المدير المفوض، معاون مدير، محاسب اقدم، المحاسب، ملاحظ، رئيس ملاحظين) في كل شركة من شركات المساهمة عينة البحث وتم توزيع عشر الى خمس عشرة استبانة لكل شركة لأفراد عينة الدراسة.

جدول (1) وصف تشخيص الآراء لعينة لأسلوب KC

البعد	الفقرات	اوافق تماماً	اوافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق تماماً	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية
اسلوب KC	x1	15	73	10	7	0	3.91	0.71	78.28
	x2	25	65	12	3	0	4.07	0.68	81.34
	x3	19	62	16	8	0	3.88	0.79	77.52
	x4	31	59	9	6	0	4.1	0.78	81.9
	x5	18	63	15	9	0	3.86	0.8	77.14
	x6	25	50	16	14	0	3.82	0.95	76.38
	x7	28	52	16	9	0	3.94	0.88	78.86
المجموع		161	424	94	56	0	3.94	0.8	78.8

ب- التحليل الوصفي لنتائج البعد المستقل للمحور

الاول هو (استعمال اسلوب VS)

يبين الجدول ادناه النتائج بشأن فقرات استعمال اسلوب VS في الوحدات الاقتصادية المبحوثة للفقرات من

يبين الجدول ادناه النتائج بشأن فقرات استعمال اسلوب VS في الوحدات الاقتصادية المبحوثة للفقرات من

بلغت (73.2%) بما يعكس توفر هذا البعد وبمستوى

بلغت (73.2%) بما يعكس توفر هذا البعد وبمستوى

بلغت (73.2%) بما يعكس توفر هذا البعد وبمستوى

وشدة اجابة تبلغ (76.38%) ،اما اقل مستوى استجابة فكانت للفقرة X8 بوسط حسابي (3.59) وبتشتت (0.95) وبأهمية نسبية بلغت (71.8%).

جيد في الوحدة الاقتصادية المبحوثة ،وان اعلى مستوى استجابة حقته الفقرة (X13) بوسط حسابي (3.82) ، وبتشتت يؤكد الانحراف المعياري الذي بلغ (0.95)

جدول (2) وصف تشخيص الآراء لعينة لأسلوب VS

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	لا اوافق تماما	لا اوافق	محايد	اوافق	اوافق تماما	الفقرات	البعد
71.8	0.95	3.59	0	20	17	54	14	X8	اسلوب VS
72.0	0.95	3.6	1	17	19	54	14	X9	
72.2	0.96	3.61	0	19	19	51	16	X10	
72.0	0.93	3.6	0	17	23	50	15	X11	
73.34	0.95	3.67	0	17	19	51	18	X12	
76.38	0.95	3.82	0	13	19	47	26	X13	
74.66	0.88	3.73	0	12	22	53	18	X14	
73.2	0.94	3.66	1	115	138	360	121	المجموع	

الانحراف المعياري البالغ (0.89) وبشدة اجابة بلغت (78.9%) بما يعكس توفر هذا البعد وبمستوى جيد في الوحدة الاقتصادية المبحوثة ،وان اعلى مستوى استجابة حقته الفقرة (X19) بوسط حسابي (4.04) ، وبتشتت يؤكد الانحراف المعياري الذي بلغ (0.88) وشدة اجابة تبلغ (80.76%) ،اما اقل مستوى استجابة فكانت للفقرة (X16) بوسط حسابي (3.88) وبتشتت (0.95) وبأهمية نسبية بلغت (77.52%).

1. وصف لآراء عينة البحث وتشخيصها بصدد المتغير

التابع هو الاثر على الوحدات الاقتصادية

2. التحليل الوصفي لنتائج البعد التابع لمحور الثاني

الاثر على الاستمرارية

يبين الجدول ادناه النتائج بشأن فقرات الاثر على استمرارية الوحدة الاقتصادية المبحوثة للفقرات من (X15-X20) ويستدل منها ان الوسط الحسابي العام للفقرات كانت (3.95) ، وبتشتت فوق المتوسط يوضحه

جدول (3) وصف تشخيص الآراء لعينة الاثر على الاستمرارية

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	لا اوافق تماما	لا اوافق	محايد	اوافق	اوافق تماما	الفقرات	البعد
80.38	0.84	4.02	0	7	15	52	31	X15	الاستمرارية
77.52	0.95	3.88	0	13	15	49	28	X16	
77.72	0.86	3.89	0	11	12	60	22	X17	
78.48	0.93	3.92	0	11	16	48	30	X18	
80.76	0.88	4.04	0	8	14	49	34	X19	
78.48	0.89	3.92	0	9	18	50	28	X20	
78.9	0.89	3.95	0	59	90	308	173	المجموع	

لهذه النماذج من القوائم المالية للشركات التي تم الحصول عليها من خلال:

1. القوائم المالية المنشورة للوحدات الاقتصادية عينة البحث.
2. الزيارة الميدانية لتلك الوحدات.

ثالثاً: قياس التنبؤ بالفشل المالي للشركات عينة الدراسة

للتعرف على مدى تأثير استخدام الاساليب الحديثة للمحاسبة الادارية على فشل الوحدات الاقتصادية تم اختيار (نموذج Springate) والذي اتفق الباحثان على كفاءته لهذا الغرض كدراسة (33) ودراسة (26)، وقد تم استخدام ما يلزم من النسب المالية الضرورية

3. الموقع الالكتروني الرسمي لسوق العراق للأوراق و سوف يتم تطبيقها نموذج Springate على المالية. القطاع الصناعي والزراعي.

جدول (4) ملخص نتائج نموذج Springate على القطاع الصناعي والزراعي

اسم الشركة	النموذج	2014	2015	2016	2017	2018
العراقية للسجاد والمفروشات	Springate	نجاح	نجاح	نجاح	نجاح	نجاح
الصناعات الكيماوية العصرية	Springate	نجاح	نجاح	فشل مؤكد	فشل محمّل	فشل مؤكد
انتاج الالبسة الجاهزة والتجارة العامة	Springate	فشل مؤكد	فشل مؤكد	فشل مؤكد	نجاح	نجاح
العراقية لتصنيع وتسويق التمور	Springate	نجاح	فشل محمّل	فشل مؤكد	فشل مؤكد	فشل مؤكد
العراقية لإنتاج البذور	Springate	نجاح	فشل مؤكد	فشل مؤكد	فشل مؤكد	فشل مؤكد
الاهلية للإنتاج الزراعي	Springate	فشل مؤكد	نجاح	نجاح	نجاح	نجاح
العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم والمحاصيل الحقلية	Springate	فشل مؤكد	فشل مؤكد	فشل مؤكد	فشل مؤكد	فشل مؤكد

الانخفاض الملحوظ بمجموع الموجودات بنوعها المتداولة والثابتة و تحقيق عجز في الارياح بررت الشركة العجز الذي حققته بسبب توقف الشركة عن الانتاج والبيع لأسباب تتعلق بمتطلبات المديرية العامة للمنتجات الصناعية، اما شركة انتاج الالبسة الجاهزة والتجارة العامة من خلال النتائج التي توصل اليها نموذج Springate اتضح تعرض الشركة الى خطر الافلاس المؤكد للسنوات (2016, 2015, 2014) وذلك بسبب ان نتائج الدراسة اقل من قيمة هامش الامان لقيمة Z وهي 0,862 وكان السبب في ذلك هو بسبب انخفاض ايراد النشاط الجاري وتحقيق الحجز والذي يعزى الى انخفاض كمية الانتاج المتحقق لأغلب منتجات الشركة وهناك فروقات بين الانتاج الفعلي والمخطط اما نتائج النموذج للعامين (2018,2017) يشير الى نجاح الشركة وتجاوزها هامش الامان ويعزى هذا لأرتفاع اجمالي ايراد النشاط الجاري عن السنوات السابقة وتحقيق هامش ربح ، اما شركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور من خلال النتائج التي توصل اليها نموذج Springate اتضح تحقيق الشركة النجاح خلال سنة 2014 وعدم تعرضها لخطر الافلاس وكانت نتائج

نلاحظ من نتائج تطبيق نموذج Springate على القطاع الصناعي للشركات (العراقية للسجاد والمفروشات، الصناعات الكيماوية العصرية، انتاج الالبسة الجاهزة والتجارة العامة، العراقية لتصنيع وتسويق التمور) ان الشركة العراقية للسجاد والمفروشات قد اظهرت النتائج نجاح الشركة للفترة (2014_2018) وكانت نتائج الدراسة تتجاوز هامش الامان لقيمة Z وهي 0,862 وتحقيقها التوازن بين السيولة و الارياح وهناك مؤشرات مالية منها راس المال العامل الذي اتم بالتطور المستمر عدم تحقق الشركة اي خسائر خلال فتره الدراسة واعتماد الشركة على التمويل الذاتي تحقيق الشركة زيادة في مبيعاتها وزيادة في قدرتها التشغيلية بزيادة معدل دوران الموجودات مما ساعد على تحقيق النجاح للشركة، اما الصناعات الكيماوية العصرية اظهرت النتائج نجاح الشركة لسنة (2014_2015) عدم تعرضها لخطر الافلاس وذلك بسبب قدرتها على تحقيق ايرادات من نشاطها الجاري وبالتالي تحقيق ارباح وتحقيقها التوازن بين السيولة والارياح في حين نلاحظ ان النتائج للسنوات (2016,2017,2018) تدل على تعرض الشركة الى مخاطر الافلاس المؤكد والمحمّل وذلك

البحث تتجاوزن هامش الامان لقيمة Z وهي 0,862 وتحقيها التوازن بين السيولة والارياح وكان هذا بسبب عدد من المؤشرات المالية التي ساعدت بما يتعلق بسنوات (2018, 2017, 2016, 2015) يبين نتائج النموذج تعرض الشركة لخطر الافلاس والفشل المؤكد والمحتمل لتدني قيمة Z الى اقل من 0,862 وكان هذا لعدد من الاسباب منها انخفاض ايرادات النشاط الجاري وذلك لانخفاض حساب ايراد صافي المبيعات وبنسبة كبيرة عن السنوات السابقة وقله ابرام عقود شراء التمور الخام لغرض بيعها الى القطاع الخاص.

وتم تطبيق نفس النموذج على القطاع الزراعي للشركات (العراقية لإنتاج البذور، الاهلية للإنتاج الزراعي، العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم والمحاصيل الحقلية) وكانت النتائج الشركة العراقية لإنتاج البذور من خلال النتائج التي توصل اليها نموذج Springate اتضح تحقيق الشركة النجاح خلال سنة 2014 وعدم تعرضها لخطر الافلاس وكانت نتائج الدراسة تتجاوزن هامش الامان لقيمة Z وهي 0,862 ولكن ليس بنسبة كبيرة وكانت نتائج النموذج للسنوات (2018, 2017, 2016, 2015) التنبؤ بالفشل المؤكد للشركة على الرغم من تحقيقها ايراداً للنشاط الجاري وتحقيق فائض بالأرباح الان احتمالية تعرض الشركة لمخاطر الفشل يرجع بشكل اساسي لانخفاض قيمة راس المال العامل اذا ان نسبته منخفضة جدا اذا ما تم مقارنته بمجموع الموجودات ،اما نتائج شركة الاهلية للإنتاج الزراعي من خلال النتائج التي توصل اليها نموذج Springate اتضح تعرض الشركة الى الفشل المالي لسنة 2014 وذلك بسبب عدم تحقيق الشركة لأي ايرادات للنشاط الجاري خلال الفترة بسبب الاوضاع التي تمر بها البلاد اما نتائج النموذج للسنوات (2018, 2017, 2016, 2015) نتج عنه تحقيق الشركة النجاح خلال تلك الفترة وعدم

تعرضها لخطر الافلاس وكانت نتائج الدراسة تتجاوز هامش الامان لقيمة Z وهي 0,862 وتحقيها التوازن بين السيولة والنمو الارياح راس المال العامل الذي اتسم بالتطور المستمر و تحقيق الشركة زيادة في مبيعاتها وزيادة في قدرتها التشغيلية بزيادة معدل دوران الموجودات، اما نتائج شركة العراقية لإنتاج وتسويق اللحوم والمحاصيل الحقلية من خلال النتائج التي توصل اليها نموذج Springate اتضح تعرض الشركة للفشل خلال فترة الدراسة وتعرضها لخطر الافلاس وكانت نتائج الدراسة ادنى من هامش الامان لقيمة Z وهي 0,862 وعدم تحقيقها التوازن بين السيولة و الارياح وكان هذا بسبب عدد من المؤشرات المالية ومنها(رأس المال العامل الذي اتسم بالانخفاض، واعتماد الشركة على التمويل من مصادر التمويل قصيره الاجل (الدائنون) وهناك ارصدة تخص سنوات سابقة يصل الى نسبة 81% من اجمالي مبلغ الدائنون.

رابعا": اختبار الفرضيات بين متغيرات الدراسة وتحليلها وتفسيرها

نتائج اختبار فرضيات البحث

تركز المعلومات على تحليل وتفسير للتأكد من صحة فرضيات الدراسة المتعلقة (بالارتباط والتأثير) وذلك بالمحاور التالية :

أولاً: تقوم الوحدات الاقتصادية باستعمال الأساليب المحاسبة الادارية الحديثة وتشمل (VS،KC).

تم جمع اراء افراد عينة الدراسة على مدى استعمال الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة مرتبة حسب الوزن النسبي كما مبين بالجدول لكل فقرة كما يلي :

1. تقوم الوحدات الاقتصادية باستعمال اسلوب كايزن

(KC) بوزن نسبي 78.8% .

2. تقوم الوحدات الاقتصادية باستعمال اسلوب (VS)

بوزن نسبي 73.2% .

جدول (5) اساليب المحاسبة الادارية الحديثة

ت	الاسلوب	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي
1	KC	3.94	0.8	78.8
2	VS	3.66	0.94	73.2

ثانياً: نتائج اختبار فرضية الارتباط بين المتغيرات على المستوى الاجمالي والابعاد :

أ- علاقة الارتباط بين اثر الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة على استمرارية الوحدة الاقتصادية: يتم تسليط الضوء لقبول الفرضية الرئيسية الاولى وهي (لا يوجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين استعمال الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة والاثـر استعملت الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة والاثـر على استمرارية الوحدة الاقتصادية) او رفضها حيث يبين الجدول ادناه الارتباط بين استعمال الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة والاثـر على الوحدة الاقتصادية عن طريق استعمال معامل الارتباط سبير مان.

جدول (6) علاقة الارتباط بين الاساليب الحديثة والاثـر استمرارية الوحدة الاقتصادية

المتغير المستقل	الاستمرارية (y4)	اثر اساليب المحاسبة الادارية الحديثة على الوحدة الاقتصادية (y)	قيمة t الجدولية
الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة (x)	0.36	0.5	1.66
قيمة (t) المحسوبة	3.86	5.81	درجة الثقة
نوع العلاقة	ارتباط ضعيف طردي معنوي	ارتباط متوسط طردي معنوي	0.90

❖ معنوية بثقة مقدارها 90% في مستوى دلالة (0.01) على وجود علاقة ارتباط ضعيفة ذات دلالة معنوية لقد بلغت قيمة معامل الارتباط بين الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة واثـرها على الوحدة الاقتصادية (0.5) وهي قيمة موجبة، ودالة إذ بلغت القيمة t المحسوبة (5.81) وهي أكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.01)، وهذا يعني أن هناك علاقة ارتباط متوسط ذات دلالة معنوية موجبة.

وأما بشأن أبعاد الاثر على الاستمرارية الوحدة الاقتصادية فقد بلغت قيمة معامل الارتباط (0.36) وهي اكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.66)، إذ بلغت قيمة t المحسوبة للاستمرارية (3.86) مما يدل

جدول (7) علاقة الارتباط بين اسلوب KC والاثـر على استمرارية الوحدة الاقتصادية

المتغير المستقل	الاستمرارية (y4)	اثر اساليب المحاسبة الادارية الحديثة على الوحدة الاقتصادية (Y)	قيمة t الجدولية
Xx1 اسلوب KC	0.16	0.35	1.66
قيمة t المحسوبة	1.67	3.8	درجة الثقة
نوع العلاقة	ارتباط ضعيف جدا طردي معنوي	ارتباط ضعيف طردي معنوي	0.90

معنوية موجبة بين استعمال اسلوب KC و الاستمرارية ورفض الفرضية الفرعية الاولى.

2. نصت الفرضية الفرعية الثانية المنبثقة من الفرضية الرئيسية الثانية على انه (لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين استعمال اسلوب VS واثرا على الوحدة الاقتصادية) اذ يبين الجدول أدناه الارتباط بين استعمال اسلوب VS واثرا على الربحية والميزة التنافسية والاداء والاستمرارية باستعمال معامل الارتباط سبير مان.

لقد بلغت قيمة معامل الارتباط بين استعمال اسلوب KC والاثر على الوحدة الاقتصادية (0.35) وهي قيمة موجبة، ودالة إذ بلغت القيمة t المحسوبة (3.8) وهي أكبر من قيمتها الجدولية في مستوى دلالة (0.01)، وهذا يعني أن هناك علاقة ارتباط ضعيفة ذات دلالة معنوية موجبة.

وأما بشأن الاستمرارية فقد بلغت قيمة معامل الارتباط (0.16) وهي اكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.66)، إذ بلغت قيمة t المحسوبة للاستمرارية (1.67) مما يدل على وجود علاقة ارتباط ضعيفة ذات دلالة

جدول (8) علاقة الارتباط بين اسلوب VS والاثر على استمرارية الوحدة الاقتصادية

المتغير المستقل	y4 الاستمرارية	اثر اساليب المحاسبة الادارية الحديثة على الوحدة الاقتصادية y	قيمة t الجدولية
VS اسلوب Xx2	0.26	0.32	1.66
قيمة t المحسوبة	2.74	3.49	درجة الثقة
نوع العلاقة	ارتباط ضعيف طردي معنوي	ارتباط ضعيف طردي معنوي	0.90

الوحدة الاقتصادية، لما كانت قيمة معلمة الانحدار (β) موجبة فهذا يعني التأثير إيجابي، وقد بلغت قيمة معامل التحديد (R²) (27%) وهذا يعني أن استعمال الاساليب الحديثة تسهم بمقدار (27%) من التغيرات الحاصلة في الوحدة الاقتصادية، وقيمة (t) المحسوبة والبالغة (6.173) وهي أكبر من القيمة الجدولية (t) والبالغة (1.983) وقد بلغت قيمة معلمة الانحدار (β) (0.55) وهذا يعني في تغيير وحدة واحدة في الاساليب المستعملة تكون هناك زيادة بمقدار (0.55) في الاثر على الوحدة الاقتصادية. اما اثر استعمال الاساليب (KC)، (VS) فقد كانت النتائج قيمة F المحسوبة البالغة (7.71)، (15.13) على التوالي هي أكبر من قيمتها الجدولية في مستوى دلالة (0.05) والبالغة (4.02)، وهذا يعني أن هناك تأثيراً ذو دلالة معنوية الاستعمال الاساليب المحاسبية الحديثة على الوحدة الاقتصادية، لما كانت قيمة معلمة الانحدار (β) موجبة فهذا يعني التأثير إيجابي، وقد بلغت قيمة معامل التحديد (R²)

معنوية بثقة مقدارها 90% في مستوى دلالة (0.01) لقد بلغت قيمة معامل الارتباط بين استعمال اسلوب VS والاثر على الوحدة الاقتصادية (0.32) وهي قيمة موجبة، ودالة إذ بلغت القيمة t المحسوبة (3.49) وهي أكبر من قيمتها الجدولية في مستوى دلالة (0.01)، وهذا يعني أن هناك علاقة ارتباط ضعيف ذات دلالة معنوية موجبة.

وأما بشأن الاثر على الاستمرارية فقد بلغت قيمة معامل الارتباط (0.26) وهي اكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.66)، إذ بلغت قيمة t المحسوبة للاستمرارية (2.74) مما يدل على وجود علاقة ارتباط ضعيفة ذات دلالة معنوية موجبة بين استعمال اسلوب VS والاستمرارية) ورفض الفرضية الفرعية الثانية.

ثالثاً: تأثير استعمال الاساليب المحاسبية الادارية الحديثة إجمالاً على الوحدة الاقتصادية إجمالاً:

نلاحظ أن قيمة F المحسوبة البالغة (38.1*) هي أكبر من قيمتها الجدولية في مستوى دلالة (0.05) والبالغة (4.02)، وهذا يعني أن هناك تأثيراً ذو دلالة معنوية الاستعمال الاساليب المحاسبية الحديثة على

وقد بلغت قيمة معلمة الانحدار (β) (0.22)، (0.52) على التوالي وهذا يعني في تغيير وحدة واحدة في أي أسلوب من الأساليب المذكورة سوف يكون هناك زيادة بنفس النسبة في الأثر على الوحدة الاقتصادية.

(7%)، (12.8%) على التوالي وهذا يعني أن استعمال الأساليب الحديثة تسهم بمقدار النسب الظاهرة من التغيرات الحاصلة في الوحدة الاقتصادية، وكانت قيمة t المحسوبة والبالغة (2.776)، (3.89) على التوالي وهي أكبر من القيمة الجدولية t والبالغة (1.983)

جدول (9) قائمة تفصيلية بترتيب القوة التأثيرية للمتغيرات المستقلة على المتغير المعتمد اثار اساليب المحاسبة الادارية الحديثة على الوحدة الاقتصادية

المتغيرات المستقلة	المتغير المعتمد	R ²	القيمة المحسوبة F	القيمة الجدولية F	المعلمات B	القيمة المحسوبة t	القيمة الجدولية t	النتيجة
Xx1 - اسلوب KC	y - اثار اساليب المحاسبة الادارية الحديثة على الوحدة الاقتصادية	7%	*7.71	4.02	0.22	*2.776	1.983	معنوية
Xx2 - اسلوب Vs	y - اثار اساليب المحاسبة الادارية الحديثة على الوحدة الاقتصادية	12.8%	*15.13	4.02	0.52	*3.89	1.983	معنوية
x - الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة	y - اثار اساليب المحاسبة الادارية الحديثة على الوحدة الاقتصادية	27%	*38.1	4.02	0.55	*6.173	1.983	معنوية

أ - قائمة تفصيلية بترتيب القوة التأثيرية للمتغيرات المستقلة على المتغير المعتمد الاستمرارية

جدول (10) قائمة تفصيلية بترتيب القوة التأثيرية للمتغيرات المستقلة على المتغير المعتمد الاستمرارية

المتغيرات المستقلة	المتغير المعتمد	R ²	القيمة المحسوبة F	القيمة الجدولية F	المعلمات B	القيمة المحسوبة t	القيمة الجدولية t	النتيجة
Xx1 - اسلوب KC	y4 - الاستمرارية	2.3%	2.39	4.02	0.2	1.545	1.983	غير معنوية
Xx2 - اسلوب VS	y4 - الاستمرارية	10.7%	*12.37	4.02	0.3	*3.517	1.983	معنوية
x - الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة	y4 - الاستمرارية	23%	*30.77	4.02	0.81	*5.547	1.983	معنوية

وهذا يعني أن هناك تأثيراً ذا دلالة معنوية الاستعمال الأساليب الحديثة على الاستمرارية، لما كانت قيمة معلمة الانحدار (β) موجبة فهذا يعني أن التأثير إيجابي، وقد بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (23%) مما يدل أن استعمال الأساليب الحديثة يسهم بمقدار (23%) من التغيرات الحاصلة على الاستمرارية، وقيمة t المحسوبة البالغة (5.547) أكبر من القيمة الجدولية t البالغة (1.983) إذ بلغت قيمة معلمة

قيمة F المحسوبة في مستوى دلالة 0.05 ودرجة حرية $(1.53) = 4,02$
* معنوية بثقة مقدارها 95% عند مستوى دلالة (0.05).

نلاحظ تأثير استعمال الأساليب المحاسبة الادارية الحديثة إجمالاً في الاثر على الاستمرارية: نلاحظ قيمة F المحسوبة البالغة (30.77) أكبر من قيمتها الجدولية في مستوى دلالة (0.05) البالغة (4,02)،

رابعاً: لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين استعمال الاساليب المحاسبية الادارية الحديثة من قبل الوحدات الاقتصادية على المستوى القطاعي وبين استمرارية تلك الوحدات وحدوث الفشل المالي للوحدة الاقتصادية حسب نماذج الفشل المالي.

الاثر على القطاع الصناعي والزراعي

لاحظ تأثير استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة وهي (KC)، (VS) في الاثر على الاستمرارية القطاع الصناعي : نلاحظ قيمة F المحسوبة لاسلوب (VS) البالغة (0.819) وان قيمة Sig هي (0.373) هي اكبر من مستوى الدلالة (0.05) مما يعني قبول فرضية العدم وبناء على ذلك لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين اسلوب (VS) واستمرارية القطاع الصناعي وقد بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) ان المتغير المستقل وهي (VS) هي (0.027%) مما يدل على أن استعمال هذه الاساليب الحديثة يسهم بمقدار (0.027%) من التغيرات الحاصلة على الاستمرارية، وهي نسبة ضئيلة جداً" مما يعني وجود متغيرات مستقلة اخرى يمكن ان تؤثر على استمرارية القطاع الصناعي اما اسلوب (KC) نلاحظ قيمة F (5.052)، وان قيمة Sig هي (0.032) وهي اصغر من مستوى الدلالة (0.05) وبناء على ذلك توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الاساليب (KC) واستمرارية القطاع الصناعي وقد بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) ان المتغير المستقل وهي اساليب (KC) هي (0.148%) على التوالي مما يدل على أن استعمال هذه الاساليب الحديثة يسهم بمقدار (0.148%) من التغيرات الحاصلة على الاستمرارية، وهي نسبة جيدة" والجدول التالي يبين هذه النتائج.

جدول (11) قيم (B، f، R) لأنموذج التأثير الاساليب المحاسبية الادارية الحديثة على الاستمرارية في القطاع الصناعي

القطاع الصناعي						
النتيجة	sig	المعاملات B	القيمة المحتسب	R^2	المتغير المعتمد	المتغيرات المستقلة
معنوية	0.032	0.346	5.052	0.148	الاستمرارية	KC اسلوب
غير معنوية	0.373	0.165	0.819	0.027		VS اسلوب

الانحدار (β) (0.81)، وهذا يعني انه حين تغيير وحدة واحدة في استعمال الاساليب يكون هناك زيادة بمقدار (0.81) على الاستمرارية .

في حين تأثير الاساليب (KC)، (VS) على الاستمرارية بشكل منفصل فقد كانت النتائج قيمة F المحسوبة البالغة لاسلوب (VS) (12.37) وهي اكبر من قيمتها الجدولية في مستوى دلالة (0.05) والبالغة (4.02)، وهذا يعني أن يوجد تأثيراً ذو دلالة معنوية الاستعمال اسلوب (VS) على استمرارية الوحدة الاقتصادية، في حين كانت قيمة F المحسوبة للأساليب (KC)، هي (2.39) وهي اصغر من قيمتها الجدولية في مستوى دلالة (0.05) البالغة (4.02)، وهذا يعني أن لا يوجد هناك تأثير ذو دلالة معنوية الاستعمال (KC) على الاستمرارية لما كانت قيمة معلمة الانحدار (β) موجبة فهذا يعني التأثير إيجابي، وقد بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (2.3%) ، (10.7%) على التوالي وهذا يعني أن تأثير استعمال (KC)، (VS) تسهم بمقدار النسب الظاهرة من التغيرات الحاصلة على استمرارية الوحدة الاقتصادية، وكانت وقيمة (t) المحسوبة والبالغة (3.517) لاسلوب (VS) وهي اكبر من القيمة الجدولية (t) والبالغة (1.983) في حين ظهرت قيمة (t) المحسوبة (KC) هو (1.545) اصغر من القيمة الجدولية (t) البالغة (1.983) إذ بلغت قيمة معلمة الانحدار (β) (0.2)، (0.3) وهذا يعني في تغيير وحدة واحدة في أي اسلوب من الاساليب المذكورة سوف يكون هناك زيادة بنفس النسبة في الاثر على استمرارية الوحدة الاقتصادية.

اما بما يخص القطاع الزراعي كانت نتائج الاحصائية نلاحظ تأثير استعمال الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة وهي (VS) في الاثر على الاستمرارية القطاع الزراعي: نلاحظ قيمة F المحسوبة لأسلوب (VS) البالغة (15.039) وان قيمة Sig هي (0.002) على التوالي وهي اصغر من مستوى الدلالة (0.05) مما يعني رفض فرضية العدم وبناء على ذلك توجد علاقة ذات دالة احصائية بين أسلوب (VS) واستمرارية القطاع الزراعي وقد بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) ان المتغير المستقل ل (VS) (%0.518) مما يدل أن استعمال هذه الاساليب الحديثة يسهم بمقدار (0.518%) من التغيرات الحاصلة على الاستمرارية، وهي نسبة جيدة

اما للأسلوب (KC) نلاحظ قيمة F (0.608) وان قيمة Sig هي (0.448) وهي اكبر من مستوى الدلالة (0.05) وبناء على ذلك قبول فرضية العدم لا توجد علاقة ذات دالة احصائية بين الاساليب (KC) واستمرارية القطاع الزراعي وقد بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) للمتغير المستقل وهي اساليب (KC) هي (%0.042) مما يدل أن استعمال هذه الاساليب الحديثة يسهم بمقدار (0.042%) من التغيرات الحاصلة على الاستمرارية، وهي نسبة ضئيلة ويعني وجود متغيرات اخرى ذات تأثير اكبر على استمرارية القطاع الزراعي والجدول التالي يبين هذه النتائج.

جدول (12) قيم (R ، f ، B) لأنموذج التأثير الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة على الاستمرارية في القطاع الزراعي

القطاع الزراعي						
المتغيرات المستقلة	المتغير المعتمد	R^2	القيمة المحسوبة F	المعاملات	sig	النتيجة
KC اسلوب	الاستمرارية	0.042	0.608	0.214	0.448	غير معنوية
		0.518	15.039	0.836	0.002	معنوية
VS اسلوب						

وعند مقارنة النتائج الاحصائية مع نتائج نماذج التنبؤ بالفشل المالي التي يتضمنها جدول (4) نجد ان القطاع الصناعي كانت نتائج التنبؤ تشير على نجاح الشركة العراقية للسجاد والمفروشات وذلك لاتباعها اسلوب الجودة الشاملة والتحسين المستمر بمنتجاتها لتواكب متطلبات السوق العراقي على الرغم من عدم وجود اساليب كلفوية تتبعها الوحدة الاقتصادية لأنها تحافظ على مكانتها السوقية وتحقيق ارباح للمساهمين لديها اما الوحدات الاقتصادية الاخرى عينة الدراسة اكثرها توقفت عن مزاوله نشاطها الرئيسي في الانتاج بسبب الظروف الاقتصادية التي يمر بها البلاد واتجه لمزاوله أنشطة اخرى مثل شركة الالبسة الجاهزة التي كانت تحقق فشل وتحولها بعد ذلك الى تحقيق النجاح بعد قيامها بإنتاج البدلات العسكرية لمواكبة احتياجات السوق وقيام الوحدات الاخرى لمزاوله أنشطة مثل الاستثمار المالي بشركات اخرى وبيع الاسهم وهذا ما نجده في القطاع الزراعي ايضا" نجد ان علاقة كانت

معنوية لبعض الاساليب وغير معنوية لأخرى وهذا يعتمد على قناعة افراد عينة الدراسة ولكن في واقع العمل توقف وحدات عينة الدراسة عن مزاوله نشاطها الاساسي بسبب الظروف ومزاولتها اعمال اخرى بالإضافة ان استمرارية الوحدة الاقتصادية تعتمد بشكل اساسي على ما تملكه الوحدة الاقتصادية من سيولة وموجودات تكفي لتغطية التزاماتها بذلك لا يكون هناك اثر مباشر لاستعمال لأساليب الحديثة على استمرارية الوحدة الاقتصادية وكذلك ان نماذج التنبؤ بالفشل المالي تعتمد على نسب المالية كمية وليس على القطاع كمتغير نوعي سواء كان صناعي او زراعي.

المبحث الرابع / الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات

في ضوء عرض وتحليل الجانب (النظري والعملي) للبحث تم التوصل الى مجموعة من الاستنتاجات و هي كما يأتي:

اما الفرضيات الفرعية فكانت (يوجد تأثير ذو دلالة معنوية الاستعمال لأسلوب (VS) على استمرارية الوحدة الاقتصادية في حين لا يوجد هناك تأثير ذو دلالة معنوية الاستعمال (KC) على الاستمرارية).

7- اظهرت نتائج تطبيق النماذج التنبؤ بالفشل المالي تفاوتت النتائج بين الفشل والنجاح وعلى وشك الفشل واقتضت النتائج بسبب اختلاف القطاعات المطبقة عليه بالإضافة لاختلاف طبيعة عمل ذلك القطاع والمشاكل الاقتصادية التي مر بها.

8- لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين اسلوب (VS) واستمرارية القطاع الصناعي ولكن توجد علاقة مع القطاع الزراعي. اما بالنسبة لأسلوب KC حيث توجد علاقة مع القطاع الصناعي ولا توجد مع القطاع الزراعي.

ثانياً: التوصيات

في ضوء عرض أهم الاستنتاجات التي تم التوصل اليها من خلال الجانبين النظري و العملي من الدراسة ، فيما يلي مجموعة من التوصيات المقدمة الى الجهات المستفيدة :-

- 1- حث الوحدات الاقتصادية على تفعيل دور اساليب المحاسبة الادارية الحديثة لمالها من اهمية في توفير المعلومات تخدم اهداف الادرة .
- 2- تنمية الوعي لدى الادارة والافراد العاملين في الوحدة الاقتصادية بأهمية استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة ودورها في تقديم بيانات ومعلومات ملائمة تقيد في اتخاذ القرارات التخطيطية والرقابية.
- 3- اقامة دورات تدريبية مخصصة لأصحاب القرار في الوحدة الاقتصادية حول الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة ونماذج الفشل المالي وحثهم على تطبيقها والمميزات التي تعود على الوحدة الاقتصادية عند تطبيقها.

1- هناك اهمية كبيرة لاستعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة (VS،KC) واثرها على الوحدة الاقتصادية لما يقدمه كل اسلوب في. انتاج سلعة او خدمة معينة واكتشاف الاخطاء والعمل على التحسين بشكل مستمر واستعمال الايدي العاملة المتمتعة بالخبرة والرغبة بالتحسن المستمر عن طريق استخدام التقنيات والبرامج التي تعمل على تقليل كل من الوقت والكلفة .

2- هناك فهم ضعيف لعينة البحث عن مفهوم اساليب المحاسبة الادارية الحديثة بوصفها مصطلح ومفهوم حديث .

3- اهمية نماذج التنبؤ بالفشل المالي للوحدة الاقتصادية حيث تمكنها من الوصول الى مؤشرات اولية تساعد ادارتها من تحديد نقاط القوة والضعف في الاداء والتعرف على الوضع المالي والسيولة وسياسة الوحدة واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة لتحسين وضع الوحدة الاقتصادية .

4- اظهرت استجابة معظم افراد عينة البحث انه يتم استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة وبمستويات مختلفة حيث كان بالمرتبة الأولى اسلوب KC بوزن نسب 78.7% واخيراً اسلوب VS بوزن نسبي 73.2% وان هذه الاوزان مبالغ بها نوعاً ما وهذا دليل على قناعة افراد عينة الدراسة بأهمية استعمال الاساليب المحاسبة الادارية الحديثة.

5- وجود علاقة ارتباط ضعيفة ذات دلالة معنوية موجبة بين استعمال اساليب المحاسبة الادارية الحديثة وأبعاد الاثر على الوحدة الاقتصادية اما نتائج الفرضيات الفرعية فكانت (وجود علاقة ارتباط ضعيفة ذات دلالة معنوية موجبة بين استعمال اسلوب KC و VS ابعاد الاثر على الاستمرارية).

6- أن هناك تأثيراً ذا دلالة معنوية موجب الاستعمال اساليب المحاسبة الحديثة على الوحدة الاقتصادية

- 4- تشريع قانون وانظمة تلزم الوحدات الاقتصادية من مواكبة التطور واستخدام الاساليب المحاسبية الادرية الحديثة بدل من الاساليب التقليدية .
- 5- العمل على اعادة اقسام الوحدات الاقتصادية وتقسيمها الى اقسام مستقلة وأنشاء قسم متخصص بالكلفة مما يساهم في تطبيق اسلوب الكلفة على اساس الانشطة .
- 6- حث الجهات الرقابية على الوحدات الاقتصادية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية باستخدام نماذج التنبؤ بالفشل المالي لتحديد والوضع المالي للوحدات الاقتصادية بوقت مبكر لاتخاذ الإجراءات الازمة بالوقت المناسب.
- 7- توعية القطاع الصناعي والزراعي بضرورة التعرف على اساليب (VS،KC) بشكل اوسع واستعمالها في نشاط الوحدة الاقتصادية لما لها من اثر على استمراريتها.
- المصادر**
1. ابو الحسن، علي احمد(1997) "المحاسبة الإدارية المتقدمة اتخاذ القرارات لأداء،تقييم الاداء"، الدار الجامعة، الاسكندرية.
2. الجبوري، نصيف جاسم، سرور، منال جبار، مشتاق كامل فرح (2014)"المحاسبة الإدارية"، مكتب الجزيرة للطباعة والنشر، الطبعة الثالثة.
3. الموسوي. البشتاوي (2016) "اثر ممارسة الادارة من موقع الحدث (Cemba Kaizen) في جودة اداء منظمات التعليم العالي /دراسة تحليلية الاداء عينة من المدرسين في الجامعات الاهلية /جامعة القادسية"، مجلة القرى للعلوم الاقتصادية والادارية، مجلد 13.
4. Huaxing Shang (2017)"A literature Review on Kaizen ; What Have Learned over the past 30 years" Yokonama Journal of Social Sciences.Vol22
5. ابو النصر. مدحت محمد (2015) "ادرة الجودة الشاملة / استراتيجية كايزن الياباني في تطوير المنظمات "المجموعة العربية للتدريب والنشر، الطبعة الاولى
6. كاظم . حاتم كريم (2011) "التحسين المستمر بأسلوب كلفة كايزن وامكانية اعتماده في الشركة العامة لصناعة الإطارات في النجف"، العدد 21
7. عرب. زاكروس محمود ، السجاعي .محمود محمود ،مصطفى عطية الغندور(2018)"تطبيق التحسين المستمر كأحد ادوات تخفيض التكلفة لدعم الميزة التنافسية في المطابع بإقليم كردستان العراق "
8. Maguire،William and putter ill (2000)"Continuous improvement in Guide to cost management
9. Chicajanu Michaela (2011) ":Romanian companies dilemmas- Business reengineering or Kalzem" Annals of university of petro sanl
10. الموسوي .عباس نوار كحيط، الغريايوي .سجاد مهدي عباس (2015)" استعمال ادوات المحاسبة الرشيقة في دعم نظم الانتاج الرشيق وتقييم اداء الوحدات الاقتصادية ".مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والادارية . جامعه واسط.
11. عابدين. حسني عابدين ، رشوان .عبد الرحمن محمد (2018) "اثر استخدام تيار القيمة كأداة للمحاسبة الرشيدة لتطوير النظام المحاسبي وتقييم الاداء المالي /دراسة حالة ".مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية .مجلد 7.عدد2
12. البياتي .غازي عبد العزيز سليمان (2018)" مدى امكانية تطبيق المحاسبة الرشيقة في الشركات الصناعية العراقية /دراسة حالة في المعمل اليدوي لتعبئة الغاز في مدينة كركوك "مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية . مجلد 8. العدد المعهد التقني كركوك .الجامعة التقنية الشمالية

13. عيسى . سيروان كريم ، محسن . محمد عبد العزيز (2015) "المحاسبة الرشيقة تطبيق نموذج مقترح لتيار القيمة في شركة فاملي للإنتاج المواد الغذائية " مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية
14. الصديق . زويدي بو بكر (2017) "تطبيق ادوات توقع الفشل المالي /لعينة من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بولاية ورقلة " . جامعة قاصدي مرباح ورقلة .كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التيسير
15. كيوص .فيصل (2018) "دور النسب المالية في التحليل والتنبؤ بالفشل المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة /دراسة عينة من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في ولاية ورقلة للفترة (2014-2016)"
16. محمد.جاسم محسن ، فليل .علي عبد الامير (2016) "استخدام دالة Z-score للتنبؤ بأفلاس الشركات.
17. الاكرع .رسول حسون ثامر، السعيد .عبد الله كاظم (2017) "التنبؤ بالفشل المالي باستخدام نموذج كيدا /دراسة تطبيقية على عينة من الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق الاوراق المالية " جامعة القادسية كلية الادارة والاقتصاد
18. عبد الرحمن .نجلاء بنت ابراهيم، الخميس .فاطمة بنت ابراهيم (2020) "دور التحليل المالي باستخدام النماذج المالية للتنبؤ بالتعثر المالي على قطاع المرافق العامة السعودية /دراسة تطبيقية.
19. مطر . جهاد حمدي اسماعيل (2010) "نموذج مقترح للتنبؤ بتعثر المنشآت المصرفية العامة في فلسطين /دراسة تطبيقية " جامعة الاسلامية .كلية التجارة غزة.
20. الجنابي. حيدر عباس (2017) "التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج Sherrod /بحث تطبيقي على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية لمدة (2011-2016) " جامعة كربلاء . الادارة والاقتصاد
21. الحمداني. رافعه ابراهيم ، القطان.ياسين طه ياسين (2013) "استخدامه نموذج Sherrod للتنبؤ بالفشل المالي /دراسة تطبيقية في الشركة العامة لصناعة الادوية والمستلزمات الطبية في نينوى "مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية
22. بحيث .غالب شاكر (2015) "استخدام نموذج Sherrod للتنبؤ بالفشل المالي دراسة على عينة من المصارف التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للمدة (2009-2013) "مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والادارية ،كلية الادارة والاقتصاد ،جامعة واسط ،العدد 19.
23. العمار . رضوان، قصيري. حسين (2015) "دراسة مقارنة لنموذج التنبؤ بالفشل المالي "مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية ،سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية ،المجلد 37،العدد 5
24. Ghodrattollah Talebnia ،Fatimah Karmozi،Samira Rahim (2016) "Evaluating and comparing the ability to predict bankruptcy prediction models of Zavgren and sprin gate in companies accepted in Tehran stock exchange "industrial management institute.
25. ابو شهاب .عزت هاني عزت (2018) "مدى فاعلية نموذج كيدا بالتنبؤ بالفشل المالي في الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان "جامعة الشرق الاوسط .كلية الاعمال . قسم المحاسبة.
26. امير علي خليل الموسوي (2013) "اختبار وتحليل نماذج التنبؤ بالفشل المالي للشركات /بحث تطبيقي لعينة من الشركات لاستثمار المالي المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية لمدة (2011-2007)
27. عثمان .عبد الرحمن عادل خليل (2016) "النور الحوكمي للمراجع الخارجي في ضمان استمرارية

- المشروعات /دراسة ميدانية " مجلة الدراسات العليا
،جامعة النيلين ،مج 7، عدد25
28. الخدش .حسام الدين مصطفى ،وليد زكي ،عبد
الناصر ابراهيم (2010)"اصول المحاسبة المالية "
الطبعة السابعة دار المسيرة للطباعة والتوزيع ،عمان
الاردن
29. الامين . ماهر، يوزياشي .هلا (2015)"اجراءات
المراجعة المستخدمة في تقييم استمرار المشروع
/دراسة حالة على شركة مراجعة وطنية "، مجلة
جامعة نشوين للبحوث والدراسات العليا
،مجلد37، عدد5
30. النعامي .علي سليمان (2014)" مجالات مساهمة
التحليل المالي التنبؤ بعدم استمرارية المشروع /دراسة
- تحليلية تطبيقية "، مجلة جامعة فلسطين للأبحاث
والدراسات ،عدد6
31. سرحان .عاهد عبد (2007)"دور مدقق الحسابات
الخارجية في تقويم القدرة على الاستمرارية لدى
الشركات المساهمة العامة في فلسطين "الجامعة
الاساسية - غزة
32. سوق العراق للأوراق المالية (www.isx.iq.net)
33. زملط، اياد سليم (2013) "اساليب المحاسبة
الإدارية الحديثة واثرها في رفع الكفاءة الائتمانية
لشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة
فلسطين" جامعة الازهر - غزة.