مجلة جامعة الشارقة للعلوم الإنسانية والاجتماعية

اسم المقال: أثر إدارة المعرفة في تطبيق المعايير المحاسبية "دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية "
اسم الكاتب: أحمد محمد الطراونة، آمال ياسين المجالي
رابط ثابت: https://political-encyclopedia.org/index.php/library/8979
تاريخ الاسترداد: 2026/11/01 21:33 +03

الموسوعة السياسيّة هي مبادرة أكاديمية غير هادفة للربح، تساعد الباحثين والطلاب على الوصول واستخدام وبناء مجموعات أوسع من المحتوى العلمي العربي في مجال علم السياسة واستخدامها في الأرشيف الرقمي الموثوق به لإغناء المحتوى العربي على الإنترنت.
لمزيد من المعلومات حول الموسوعة السياسيّة – Encyclopedia Political، يرجى التواصل على info@political-encyclopedia.org

استخدامكم لأرشيف مكتبة الموسوعة السياسيّة – Encyclopedia Political يعني موافقتك على شروط وأحكام الاستخدام المتاحة على الموقع https://political-encyclopedia.org/terms-of-use

تم الحصول على هذا المقال من موقع مجلة جامعة الشارقة للعلوم الإنسانية والاجتماعية ورفده في مكتبة الموسوعة السياسيّة مستوفياً شروط حقوق الملكية الفكريّة ومتطلبات رخصة المشاع الإبداعي التي ينضوي المقال تحتها.

جامعة الشارقة
ملتقى الحضارات

مجلة جامعة الشارقة

دورية علمية محكمة

للعلوم الإنسانية والاجتماعية



عدد A

المجلد 16، العدد 1
شوال 1440 هـ / يونيو 2019 م

الترقيم الدولي المعياري للدوريات 1996-2339

أثر إدارة المعرفة في تطبيق المعايير المحاسبية:
دراسة تطبيقية علي البنوك التجارية الأردنية

أحمد محمد الطراونة

آمال ياسين المجالي

كلية الكرك الجامعية - جامعة البلقاء التطبيقية

الكرك - الاردن

تاريخ الاستلام: 2017-05-04 **تاريخ القبول: 2018-01-18**

ملخص البحث:

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر إدارة المعرفة في تطبيق المعايير المحاسبية دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية، وتكون مجتمع الدراسة من جميع المديرين في البنوك التجارية الأردنية في عمان وعددهم (560) مديرا. تم سحب عينة عشوائية بسيطة بنسبة (50%) من مجتمع الدراسة وبلغ عددها (280) مديرا من العاملين في البنوك التجارية الأردنية. وتم توزيع الاستبانات على جميع مفردات العينة، فاسترجعت (265) استبانة ما نسبته (94.6%) من حجم عينة الدراسة، واستبعدت (19) استبانة لعدم صلاحيتها للتحليل الإحصائي، وبذلك أصبح عدد الاستبانات الصالحة للتحليل (246) استبانة، مُشكلة بذلك (87.9%) من عينة الدراسة وهي نسبة صالحة لأغراض الدراسة العلمي. وتوصلت الدراسة إلى نتائج من أهمها: وجود أثر لإدارة للمعرفة في تطبيق المعايير المحاسبية، وأن إدارة المعرفة تفسر ما مقداره (66.2%) من التباين في تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

وتوصلت إلى توصيات عدة منها: ضرورة العمل على إيجاد ثقافة تنظيمية تعزز الاستخدام الأمثل والفعال لأبعاد إدارة المعرفة في البيئة التنظيمية، والارتقاء بهذهِ الأبعاد إلى المستويات العليا المرغوب بها، بغية تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

الكلمات الدالة: إدارة المعرفة، المعايير المحاسبية، البنوك التجارية الأردنية.

مقدمة:

تعمل منظمات الأعمال بصورة دائمة على تحقيق النجاح والمحافظة على نجاحها وبقائها، وهذا يجعلها تسعى باستمرار إلى تطوير وتحسين وتعديل استراتيجياتها، والى تطوير منتجاتها، واستخدام أدوات ووسائل متجددة. وتسعى إدارات المنظمات الحديثة إلى الاستفادة من المعارف والعلوم التي يستحدثها ويطورها الباحثين باستمرار (الخشالي، 2009). كما أن نجاح منظمات الأعمال في أدائها لمهامها ووظائفها بفاعلية بصورة تكاملية، يتوقف إلى حد كبير على فاعلية توظيف هذه الموارد؛ لأنها تُشكل عاملاً هاماً يتوقف عليه إستراتيجية المنظمة المستقبلية التي تسعى لتحقيق الأداء الإستراتيجي المنشود (Kefi & Kalika 2009,).

ويتطلب استخدام تقنيات المعلومات الحديثة في عمل نظم المعلومات المحاسبية أن تتوافر لدى القائمين على عمل نظم المعلومات المحاسبية معرفة تقنية تكتسب عن طريق الدراسة العلمية والتطبيق العملي تمكنهم من أداء عملهم بكفاءة وفاعلية يمكن أن تساهم في تحقيق أهداف المنظمة التي يعملون فيها وذلك من خلال قدرتهم على الأخذ بنظر الاعتبار التطورات الحديثة في بيئة الأعمال وبصورة خاصة ما يتعلق باستخدام تقنيات المعلومات الحديثة (يحيى والحبيطي، 2003). وبما أن تقنية المعلومات تمثل تحدياً حقيقياً لمهنة المحاسبة، فإن الأمر يتطلب من المحاسبين- بالدرجة الأساس- الإلمام بها وبكافة التطورات التي تحدث في مجالها (دهمش وأبو زر، 2010)

مشكلة الدراسة:

تتركز مشكلة الدراسة في عدم إدراك طبيعة العلاقة بين إدارة المعرفة وتطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، والتي من شانها أن تكبلها وتؤثر في فاعليتها وأدائها. خاصةً وأن البنوك قيد الدراسة تسعى جاهدةً لتحقيق أقصى مستويات الأداء، إضافة إلى تطوير وظائفها وفقاً لمتطلبات بيئة العمل الداخلية والخارجية.

لذلك تأتي هذه الدراسة في محاولة الإجابة عن التساؤل التالي: هل هنالك أثر لإبعاد إدارة المعرفة في تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

أهداف الدراسة:

يمكن صياغة أهداف الدراسة على النحو الآتي:

- التعرف علي أثر أبعاد إدارة المعرفة في تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.
- التعرف علي أثر أبعاد إدارة المعرفة في الالتزام بالمعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.
- تقديم توصيات لأصحاب القرار في المنظمات الأردنية عن أهمية توظيف إدارة المعرفة في البنوك التجارية الأردنية.

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في تناولها لموضوع في غاية الأهمية بالنسبة للمحاسبين ولجهات الرقابة والإشراف على المهنة، وكل المستفيدين من خدمات مهنة المحاسبة، كما أنها ستبحث في تطبيق محاسبة القيمة العادلة في عملية القياس والإفصاح المنصوص عليها في معايير المحاسبة الدولية،(IAS) وكذلك الصادرة مؤخراً عن لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC) وكذلك الصادرة مؤخراً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والمعروفة بمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS).

الأهمية النظرية:

وتشكل الأهمية النظرية لهذه الدراسة في محاولتها تقديم:

- إطار مفاهيمي لإدارة لمعرفة في البنوك التجارية الأردنية في تطبيق المعايير المحاسبية، بالاستناد إلى التوجهات الإدارية الحديثة في هذا المجال.
- التطرق إلى تجارب الدول المتقدمة، والتي قد يستفاد منها في المملكة الأردنية الهاشمية.

الأهمية العملية:

أما الأهمية العملية لهذه الدراسة فهي تنبع من:

كونها تبحث في إدارة المعرفة وأثرها في تطبيق المعايير المحاسبية, مما يساعد الجهات المعنية في هذه الشركات, على إمكانية تبني التوصيات التي ستقدمها هذه الدراسة وصولاً لتطبيق المعايير المحاسبية من خلال توظيف أبعاد المعرفة المحاسبية بفاعلية.

فرضيات الدراسة:

1. **الفرضية الأولى:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، استخدام المعرفة، توزيع المعرفة، تنظيم المعرفة) في تطبيق المعايير المحاسبية (الالتزام بالمعايير المحاسبية، والاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين، وملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية، ومواكبة التشريعات الحكومية) في البنوك التجارية الأردنية.

2. **الفرضية الثانية:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، استخدام المعرفة، توزيع المعرفة، تنظيم المعرفة) في الالتزام بالمعايير المحاسبية.

3. **الفرضية الثالثة:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، استخدام المعرفة، توزيع المعرفة، تنظيم المعرفة) في الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين.

4. **الفرضية الرابعة:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، استخدام المعرفة، توزيع المعرفة، تنظيم المعرفة) في ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية.

5. **الفرضية الخامسة:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، استخدام المعرفة، توزيع المعرفة، تنظيم المعرفة) في مواكبة التشريعات الحكومية.

التعريفات الإجرائية المتعلقة بالدراسة:

أ. **المتغير المستقل (إدارة المعرفة):** هي عمليات منظمة ومخططة ومقصودة وتتم بشكل تتابعي وتتضمن مجموعة من العمليات حيث تتكامل هذه العمليات فيما بينها، ويشمل هذا المتغير الأبعاد الآتية:

1. **ابتكار المعرفة:** وهي قدره الشركة على ملاحظة الاحتياجات المعرفية التي تحتاجها والحصول عليها بأسلوب علمي وتدوين الآراء والخبرات والتجارب التي تمر بها الشركة من أجل سد الثغرة المعرفية بين الإدارات والأقسام وتوفير البيانات لحل المشكلات الإدارية.

2. **اكتساب المعرفة:** وهي قدره الشركة على الحصول على المعرفة وتخزينها والاحتفاظ بها من أجل الاستخدام وعمليات المعالجة المختلفة من مصادر مختلفة.

3. **استخدام المعرفة:** وهي تشير إلى قدره الشركة على الاستفادة من المعرفة باستعمالها وإعاده استعمالها وتداولها بين جميع العاملين من أجل زيادة مهارتهم ورفع قدراتهم الإبداعيه والتطويرية من أجل رفع كفاءة الشركة.

4. **توزيع المعرفة:** وهي قدره الشركة على نشر المعرفة حتى تصل إلى كل نقطه عمل من نقاط العمل، وكل مستوى إداري من المستويات الإدارية وذلك عن طريق الاستخدام والمشاركة وتبادل الأفكار والخبرات والمهارات والتكنولوجيا الوصول إلى نقطة توزيع مرنة.

5. **تنظيم المعرفة:** وهي قدره الشركة على تصنيف المعرفة وتحويلها بشكل مفيد وقد تحول المعرفة إلى مواد مكتوبة أو أي قواعد معرفه وذلك باستخدام التكنولوجيا الحديثة.

ب. **المتغير التابع: المعيار المحاسبي:** هو بيان كتابي تصدره هيئة تنظيمية رسمية محاسبية أو مهنية ويتعلق هذا البيان بعناصر القوائم المالية أو نوع من العمليات أو الأحداث الخاصة بالمركز المالي ونتائج الأعمال ويحدد أسلوب القياس أو العرض أو التصرف أو التوصيل المناسب.

1. **الالتزام بالمعايير المحاسبية:** القناعة الكاملة من قبل المحاسبين بأهمية الالتزام بالمعايير المحاسبية وما يمكن أن تلعبه من دور كبير في تحقيق مصداقية المعلومات المحاسبية وقد تم إلى حد كبير ترجمة هذا الاقتناع في الفكر المحاسبي بل وفي الممارسات المهنية سواء في مجال التقارير المالية كجزء من نظام المعلومات المحاسبي أو في التقارير غير المالية كمعلومات إضافية.

2. **الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين:** هو النشاط التعلمي الذي يقوم به المحاسب مدفوعاً برغبته الذاتية بهدف تنمية استعداداته وإمكاناته وقدراته مستجيباً لميوله واهتماماته بما يحقق تنمية شخصيته وتكاملها، والتفاعل الناجح عن طريق الاعتماد على نفسه والثقة بقدراته لتطوير معارفه المحاسبية.

3. **ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية:** ويشير هذا البعد إلى البيئة المحاسبية الأردنية تحتاج إلى التطوير من حيث ترسيخ التحكم المؤسسي في الشركات ونوعية وتدريب المحاسبين وغير المحاسبين على معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتدقيق وعن التطورات التقنية الجديدة.

4. **مواكبة التشريعات الحكومية:** يصف هذا البعد درجة مواكبة التشريعات الحكومية للمعايير المحاسبية بحيث يضفي صفة الدولية على قوائم الشركة وبالتالي تمكنها من دخول الأسواق الخارجية والمنافسة.

منهج الدراسة:

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي الاستقرائي، الذي تضمن أسلوب المسح المكتبي وأسلوب المسح الميداني لجمع المعلومات بواسطة أداة الدراسة (الاستبانة).

مجتمع الدراسة:

تكون مجتمع الدراسة من جميع المديرين في البنوك التجارية الأردنية بعمان وهي (الإسكان للتجارة والتمويل، والأردن، والاتحاد، والأردني الكويتي، والإسلامي الأردني) وعددهم (560) مديرا.

عينة الدراسة:

تم سحب عينة عشوائية بسيطة بنسبة(50%) من خلال القوائم وبالاستعانة بالرقم الوظيفي من مجتمع الدراسة وبلغ عددها(280) مديراً من العاملين في البنوك التجارية الأردنية. وتم توزيع الاستبانات على جميع مفردات العينة، فاسترجعت (265) استبانة ما نسبته (94.6%) من حجم عينة الدراسة، واستبعدت (19) استبانة لعدم صلاحيتها للتحليل الإحصائي، وبذلك أصبح عدد الاستبانات الصالحة للتحليل (246) استبانة، مُشكلة بذلك (87.9%) من عينة الدراسة وهي نسبة صالحة لأغراض الدراسة العلمي، والجدول (1) يبين توزيع عينة الدراسة

جدول رقم (1): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المتغيرات (النوع الاجتماعي، العمر، الخبرة الوظيفية، المؤهل التعليمي).

المتغير	فئات المتغير	العدد	النسبة المئوية
النوع الاجتماعي	ذكر	183	74.4%
	أنثى	63	25.6%
المؤهل التعليمي	ثانوية عامة فما دون	32	13.0%
	دبلوم متوسط	76	30.9%
	بكالوريوس	117	47.6%
	دراسات عليا	21	8.5%
العمر	30 سنة فأقل	64	26.0%
	31 - 40 سنة	112	45.5%
	41 - 50 سنة	50	20.3%
	51 سنة فأكثر	20	8.1%

الخبرة	5سنوات فأقل	59	24.0%
	6 - 10 سنوات	88	35.8%
	11 - 15 سنة	61	24.8%
	16 سنة فأكثر	38	15.4%

بالنظر إلى الجدول (1) يتضح أن (74.4%) من عينة الدراسة ذكور، في حين جاءت نسبة الإناث (25.6%), وبالنسبة لمتغير المؤهل التعليمي فإن (47.6%) هم من حملة الشهادة الجامعية الأولى بكالوريوس، كما وجد أن (30.9%) هم من حملة دبلوم متوسط، كما وجد وأن (13%) هم من حملة الثانوية العامة فما دون، أما ممن هم من حملة الدراسات العليا فجاءت نسبتهم (8.5%), وبالنسبة لمتغير العمر فإن غالبية المبحوثين (45.5%) كانوا من الفئة العمرية(31 - 40 سنة)، وأن (26%) من المبحوثين تقع أعمارهم في الفئة العمرية(30 سنة فأقل)، وأن (20.3%) من المبحوثين تقع أعمارهم في الفئة العمرية (41 - 50 سنة)، في حين أن (8.1%) من المبحوثين تقع أعمارهم في الفئة العمرية (51 سنة فأكثر). أما فيما يتعلق بمتغير الخبرة فإن معظم المبحوثين (35.8%) كانوا من ذوي فئة الخدمة (من 6 - 10 سنوات), بينما كان المبحوثون من ذوي فئة الخدمة (16 سنة فأكثر) أقل فئة بلغت نسبتهم(15.4%).

أساليب جمع البيانات:

تم تطوير هذه استبانة بما يتلاءم مع بيئة البنوك التجارية الأردنية كما هي موضحة في الملحق رقم (1)، وتكونت هذه الاستبانة من ثلاثة أجزاء:

الجزء الأول: ويتضمن المعلومات العامة عن خصائص عينة الدراسة طبقاً للمتغيرات الديموغرافية وهي (المؤهل التعليمي، والخبرة، والعمر، والنوع الاجتماعي،).

الجزء الثاني: المتغير المستقل المعرفة المحاسبية، وتم كذلك تصميم هذا الجزء بالاعتماد على دراسة (دهمش، وأبو الرز، 2010؛ الشحاذة، وحميدان، 2004؛ صيام، 2004، الساعد وحريم، 2004). ويتضمن خمسة مقاييس فرعية لقياس إدارة المعرفة والمتمثلة في: (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، استخدام المعرفة، توزيع المعرفة، تنظيم المعرفة).

الجزء الثالث: ويتضمن هذا الجزء فقرات تغطي متغير الدراسة المستقل استخدام المعايير المحاسبية وقد تمّت الاستعانة في بناء الاستبانة الخاصّة بهذا الجزء من خلال دراسة (أبو الخير، 2007، القشي، والعبادي 2007، درويش، 2008، المبيضين، 2009، صالح، 2009، إبراهيم، 2009، صديق، 2010) وأجريت عليها التعديلات اللازمة لكي تناسب أهداف الدراسة. وتم تصنيف الإجابات وفق مقياس(ليكرت الخماسي)، وحددت بخمس إجابات هي: (تنطبق دائماً، تنطبق غالباً، تنطبق أحياناً، تنطبق نادراً، لا تنطبق إطلاقاً)، وأعطيت الإجابات أرقاماً من (1 - 5).

صدق الأداة:

لقد تم عرض الاستبانة على عدد من المحكمين من أساتذة الاختصاص ومن أصحاب الخبرة للتحقق من مدى صدق فقرات الاستبانة، ولقد تم الأخذ بملحوظاتهم، وإجراء التعديلات المطلوبة بشكل دقيق يحقق التوازن بين مضامين الاستبانة وفقراتها.

ثبات أداة الدراسة:

جرى التأكد من ثبات الأداة بطريقة الاختبار وإعادة الاختبار (test-retest) وذلك بتوزيعها على عينة استطلاعية من مكونة من(25) مبحوثاً من خارج عينة الدراسة، وبفارق أسبوعين بين مرتي التطبيق، حيث جرى استخراج معامل الثبات، للأداة بصيغتها النهائية الكلية، ولكل بُعد من أبعاد الدراسة، وكانت النتائج كما هي موضحة في الجدول (2) الآتي:

جدول (2): قيمة معامل الثبات للاتساق الداخلي للأداة ككل وكل بُعد من أبعاد الدراسة

الرقم	البعد	معامل الثبات	
		Test-Retest	Alpha
1	ابتكار المعرفة	0.88	0.87
2	اكتساب المعرفة	0.86	0.90
3	توزيع المعرفة	0.87	0.89
4	استخدام المعرفة	0.89	0.86
5	تنظيم المعرفة	0.88	0.89

5 -1	**إدارة المعرفة**	**0.91**	**0.90**
1	الالتزام بالمعايير المحاسبية	0.88	0.85
2	الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين	0.92	0.89
3	ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية	0.87	0.84
4	مواكبة التشريعات الحكومية	0.90	0.88
4-1	**تطبيق المعايير المحاسبية**	**0.92**	**0.91**

الأساليب الإحصائية المستخدمة:

بعد أن تم إدخال البيانات باستخدام برنامج الرزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (.SPSS V.16) وتم استخدام المعالجات الإحصائية الآتية:

1. مقاييس الإحصاء الوصفيّ لوصف خصائص عيّنة الدراسة بالنسب المئويّة والتكرارات، وحساب المتوسطات الحسابية, والانحرافات المعيارية للإجابة عن أسئلة الدراسة.
2. تحليل الانحدار المتعدّد لاختبار مدى صلاحيّة نموذج الدراسة، وتأثير المتغيّر المستقلّ في المتغيّر التابع.
3. تحليل الانحدار المتعدد المتدرّج لاختبار دخول المتغيّرات المستقلّة في معادلة التنُّبؤ بالمتغيّر التابع.
4. اختبار معامل تضخم التباين (VIF) واختبار التباين المسموح (Tolerance) للتأكُّد من عدم وجود ارتباط عالٍ بين المتغيّرات المستقلّة.
5. اختبار معامل الالتواء (Skewness) وذلك للتأكد من أنّ البيانات تتبع التوزيع الطبيعيّ
6. معادلة كرونباخ ألفا (Cronbach's Alpha) للاتساق الداخلي للتحقق من ثبات الأداة.

الإطار النظري:

إدارة المعرفة

أصبحت المعرفة اليوم مصدر من مصادر الثروة للمنظمة والاقتصاد، وما يهمّ المنظمة عند الحديث عن المعرفة بصورة جوهرية وأساسية هي المعرفة بالعمل والمعرفة بالأعمال، وهذه المعرفة وفقا لما يشير (Lucier and Torsilier, 2005) تعبر عن قدرة الأفراد والمنشآت على الفهم والتصرف بصورة فاعلة في بيئة العمل، وهذه المعرفة عادة يقوم بإدارتها المديرون والأفراد ذوو القدرات المتميزة، وصناع المعرفة وزملاء العمل، وهؤلاء يكونون مسؤولين عن تحقيق بقاء المنظمة في بيئة العمل التنافسية، ويعمل كل من هؤلاء على بناء أفضل معرفة ممكنة في كل جانب من مجالات المنشأة.

ويشير (Harris and Henderson, 2008) إلى أن المعرفة تشكل أحد العناصر الأساسية ضمن سلسلة متكاملة تبدأ بالإشارات Signals وتتدرج إلى البيانات Data ثم إلى المعلومات Information ثم إلى المعرفة Knowledge ثم إلى الحكمة Wisdom (التي تعدّ أساسا فاعلا للابتكار Innovation). ويتضح أن المعرفة الفاعلة والسليمة والكافية هي جوهر الحكمة والإبداع والابتكار.

في حين يتطرق أكرمان (Ackerman, 2000) إلى أن المعرفة تتضمن عوامل بشرية Human وعوامل غير بشرية وغير حية Inanimate مثل الحقائق Truth والمعتقدات Beliefs والرؤى ووجهات النظر Perspectives والمفاهيم Concepts والأحكام Judgments والتوقعات Expectations والمناهج Methodologies والمهارات Skills والبراعة Know-How.

المعايير المحاسبية:

يتضمن قرار توظيف المعايير المحاسبية عدة عناصر يرتبط بعضها بالإستراتيجية العامة المستخدمة في التنظيم المحاسبي من ناحية اعتمادها على التوحيد الجزئي أو التوحيد شبه الكامل أو التوحيد الكامل (Sami, &. Zhou, 2004). فالمعايير المحاسبية الدولية تتم من خلال التوافق وليس لها قوة الإلزام مع أنها آخذة بهذا الاتجاه بشكل غير مباشر من خلال المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية (IOSCO) إذ طلبت من IASC مجموعة معايير محاسبية جوهرية لتقبلها كمعايير دولية للشركات التي تتبادل أسهمها في البورصات

العالمية وحدد لذلك آذار 1998 كموعد نهائي (Hawkins, 1997).

إن تطبيق المحاسبة الدولية يقلل من التلاعب والغش في البيانات المالية ويجنب الاقتصاد الوطني خسائر مالية كبيرة كما يطفئ ثقة كبيرة للمساهمين من حيث الشفافية والإفصاح في البيانات المالية ويكشف عن التعثر المالي للشركات ويساعدها على الاستمرار في أعمالها في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة (Hung & Subramanyam, 2004).

إن تطبيقها يساعد الشركات كذلك على تنظيم إعمالها المالية والإدارية بحيث تساعد إدارة الشركة باتخاذ القرارات المالية السليمة المبنية على بيانات عادلة وصحيحة تساعد الدوائر الحكومية والرقابية على سهولة قراءة وتحليل البيانات المالية للشركات ومعرفة قوة المركز المالي وأرباح وخسائر تلك الشركات (Zhou, et.al, 2007).

ويشير (خوري، 2002: 11) إن اندماج البيئة المحاسبية الأردنية بالبيئة المحاسبية الدولية يؤدي أولاً إلى ضغوط شديدة على المهنة المحاسبية لتضطلع بدورها في المرحلة الحالية والقادمة.

دور إدارة المعرفة في تفعيل تطبيق معايير المحاسبة.

ويعني تطبيق المعرفة المحاسبية جعلها أكثر ملاءمة للاستخدام في تنفيذ أنشطة المنظمة وأكثر ارتباطا بالمهام التي تقوم بها، ويشير (Martensson 2000) إلى أنه يمكن التمييز بين آليات ثلاث لتطبيق المعرفة المحاسبية وهي: التوجيهات، والروتين وفرق العمل ذات المهام المحددة ذاتيا، ويعتبر تطبيق المعرفة المحاسبية الهدف الأساسي من عملية المعرفة المحاسبية. ويتطلب هذا التطبيق تنظيم المعرفة المحاسبية واسترجاع المعرفة المحاسبية، وجعل المعرفة المحاسبية جاهزة للاستخدام.

الدراسات السابقة:

أ. الدراسات العربية:

في دراسة قام بها كل من (دهمش، وأبو الرز، 2010)، بعنوان: «إدارة المعرفة بين تكنولوجيا المعلومات والتأهيل المحاسبي» وهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على إدارة المعرفة وتطورها والمبادئ التي تقوم عليها وعلاقتها بتكنولوجيا المعلومات، وأثر ذلك في التأهيل المحاسبي باستخدام الأنظمة المحوسبة، ومعايير التطوير والتطبيق للنظم

المستخدمة في الأعمال التجارية، وتوصل الباحثان إلى نتائج كان من أهمها: أن تكنولوجيا المعلومات ما هي إلا المحرك الرئيس في رفع مستوى إدارة المعرفة. والتي أحدثت تحولاً كبيراً في الدور الجديد للمحاسبين لكي يصبحوا أكثر فاعلية في خدمة الإدارة، ومواجهة المستجدات على مهنتهم بكفاءة واقتدار، مما ينعكس على نجاح أعمال المنشآت وتبادل المعرفة وإدارتها.

أما (الخشالي، 2009) فقد أجرى دراسة بعنوان: «إدارة المعرفة وأثرها في الأداء التنظيمي: دراسة ميدانية في الشركات الصناعية الأردنية». وهدفت إلى التعرف على مدى تأثير إدارة المعرفة في الأداء التنظيمي للشركات الصناعية الأردنية، وقد توصلت الدراسة إلى النتائج كان من أبرزها:

وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للعناصر المكونة لإدارة المعرفة (امتلاك المعرفة، نشر المعرفة، والاستجابة للمعرفة) في الأداء التنظيمي.

وأجرى (درويش، 2008) دراسة بعنوان « تقييم اتجاهات التطور في تطبيق معايير محاسبة القيمة العادلة في إعداد البيانات المالية وانعكاساتها على الوظيفة المحاسبية دراسة ميدانية على شركات التأمين الأردنية» وهدفت الدراسة التعرف على التطورات الحديثة في مجال قياس القيمة العادلة عند إعداد المعلومات المالية, وانعكاس ذلك على أداء الوظيفة المحاسبية، ولكنها لم تصل إلى عرض للعوامل المؤثرة في قياس القيمة العادلة.

وأجرى (أبو الخير، 2007) دراسة هدفت إلى التعرف أثر معايير المحاسبة الدولية والعوامل النظامية في جودة التقارير المالية: دراسة ميدانيه عن تطبيق معيار الانخفاض في قيمة الأصول كما تختبر هذه المحددات في البيئة المصرية. وتم استخدام معيار الانخفاض في قيمة الأصول كمتغير بديل يقيس إقدام الشركة على تطبيق معايير المحاسبة الدولية، وأوضحت نتائج الدراسة أن هناك أدلة واضحة على أن جودة التقارير المالية للشركات الخاضعة للقانون 159 لسنة 1981، وتلك التي تطبق معيار الانخفاض في قيمة الأصول، تعتبر أعلى منها للشركات التي تخضع للقانون 203 لسنة 1991، وتلك التي لم تطبق معيار الانخفاض.

وأجرى (القشي، والعبادي 2007) دراسة بعنوان « أثر تبني وتطبيق معايير المحاسبة الدولية في الشركات الأردنية على استقطاب الاستثمار الأجنبي المباشر» وهدفت هذه

الدراسة إلى معرفة أثر تطبيق الأردن لمعايير المحاسبة الدولية في استقطاب الاستثمار الأجنبي المباشر، وقد خلصت الدراسة إلى عدد من النتائج كان أهمها: بأن جميع الآراء تقريبا إشارة إلى أن الاستثمار الأجنبي بشتى أشكاله وخصوصا الأجنبي المباشر له وقع مؤثر وإيجابي على الاقتصاد المحلي ولكن بشرط أن تكون البنية الاقتصادية قد أعيد هيكلتها بشكل ملائم. ووجد أن الشركات الأردنية وخصوصا المدرجة بالسوق المالي ملتزمة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية.

وأجرى (صيام، 2004) دراسة بعنوان «مدى إدراك أهمية إدارة المعرفة المحاسبية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية» هدفت إلى إبراز أهمية استخدام المعرفة المحاسبية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، وقياس مدى الإدراك لتلك الأهمية، وبتحليل الإجابات تبين أن القائمين على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية يدركون أهمية استخدام إدارة المعرفة المحاسبية، وأن هناك عدة معوقات تحد من تفعيل هذا الاستخدام.

ب. الدراسات الأجنبية:

وقام جيمنج (Jiming, 2009) بدراسة بعنوان « إدارة المعرفة وعلاقتها بالأداء المؤسسي» وهدفت الدراسة إلى تحديد دور إدارة المعرفة وعلاقتها بالأداء المؤسسي وشملت الدراسة (17) شركة تعمل في مجال البرمجيات، وأهم النتائج التي وصلت إليها الدراسة هي: وجود علاقة بين أداء إدارة المعرفة وأداء الشركات من حيث الإجراءات المحاسبية مثل الربح ونسب التكلفة، والتدابير السوقية دليل على أن الأداء المتفوق إدارة المعرفة هو في الواقع مؤشرا للأداء من أسفل إلى أعلى خط السلطة.

واختبرت دراسة (Armstrong, et.al, 2007) أثر معايير المحاسبة الدولية في بعض مؤشرات أسواق المال في أوروبا ولم تركز على شركات محدده. اختبرت الدراسة العوائد السوقية لعدد من أسواق المال في دول الاتحاد الأوربي على مدار ثلاثة أيام بعد كل حدث من عدد 16 حدث يمكن اعتبارها مؤثرة بصوره إيجابية أو سلبية على اتفاق الدول الأوربية على تطبيق معايير المحاسبة الدولية. وقد أظهرت نتائج الدراسة أن رد فعل السوق تجاه الأحداث التي يستدل منها على زيادة احتمال تطبيق معايير المحاسبة الدولية في دول الاتحاد الأوربي كان إيجابيا.

أما دراسة (Gassen and Sellhorn, 2006) اختبرت فقد اختبرت جودة التقارير المالية الناتجة عن تطبيق الشركات الألمانية لمعايير المحاسبة الدولية. افترضت الدراسة أن جودة معايير المحاسبة الدولية سوف يترتب عليها جودة عالية للتقارير المالية وهذه الجودة سوف تنعكس في شكل التحسن في مستوى الإفصاح والشفافية الأمر الذي يقلل من درجه عدم تماثل المعلومات في السوق. وقد وجدت الدراسة أن تطبيق معايير المحاسبة الدولية نتج عنه آثار سلبية في مقاييس عدم تماثل المعلومات الأمر الذي يعنى أن التقارير المالية، المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية، تتصف بجودة أعلى من غيرها (بخلاف معايير المحاسبة الأمريكية).

وفي دراسة (Barth, 2005) تم اختبار خصائص الأرقام المحاسبية للشركات التي تطبق معايير المحاسبة الدولية مقارنة بخصائص الأرقام المحاسبية للشركات التي لا تطبق معايير المحاسبة الدولية، وذلك للتحقق من جودة التقارير المالية التي تم إعدادها وفقا لمعايير المحاسبة الدولية. وأوضحت النتائج الإحصائية للدراسة أن معايير المحاسبة الدولية حسنت جودة التقارير المالية وخفضت تكلفة رأس المال بالنسبة للشركات المطبقة لها. وبالتحديد فإن تطبيق معايير المحاسبة الدولية أوضح انخفاضا في ممارسات إدارة الربح واعتراف فوري بالخسائر غير المحققة وعلاقة أقوى للأرقام المحاسبية بأسعار الأسهم.

اختبار فرضيات الدراسة.

قبل البدء في تطبيق تحليل الانحدار لاختبار فرضيات الدراسة، تم إجراء اختبارات معامل تضخم التباين، والتباين المسموح به ومعامل الالتواء وذلك من أجل ضمان ملاءمة البيانات لافتراضات تحليل الانحدار وذلك على النحو الآتي: تم التأكد من عدم وجود ارتباط عال (Multicollinarity) بين المتغيرات المستقلة باستخدام اختبار معامل تضخم التباين (Variance Inflation Factor) (VIF) واختبار التباين المسموح (Tolerance) لكل متغير من المتغيرات المستقلة مع مراعاة عدم تجاوز معامل تضخم التباين (VIF) للقيمة (10) وقيمة اختبار التباين المسموح (Tolerance) اكبر من (0.05) وتم التأكد من اتباع البيانات للتوزيع الطبيعي (Normal Distribution) باحتساب معامل الالتواء (Skewness) مراعين في ذلك أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي إذا كانت قيمة معامل الالتواء تقل عن (1) والجدول (3) يبين نتائج هذه الاختبارات:

الجدول (3): اختبار معامل تضخم التباين والتباين المسموح ومعامل الالتواء.

أبعاد المتغير المستقل	معامل التباين (أقل من 10) VIF	التباين المسموح (أكبر من 5%) Tolerance	الالتواء (أقل من 1) Skewness
ابتكار المعرفة	2.39	0.419	0.370
اكتساب المعرفة	2.90	0.345	0.210
توزيع المعرفة	3.36	0.298	0.266
استخدام المعرفة	3.46	0.289	0.337
تنظيم المعرفة	2.28	0.341	0.261

يلاحظ أن قيم اختبار معامل تضخم التباين (VIF) لكل بعد تقل عن 10 حيث أنها تتراوح بين (2.28 - 3.46)، وأن قيم اختبار التباين المسموح (Tolerance) تتراوح بين (0.289 - 0.419)، وهي أكبر من (0.05) ويعد هذا مؤشراً على عدم وجود ارتباط عالٍ بين المتغيرات المستقلة (Multicollinearity)، ومن أجل التحقق من افتراض التوزيع الطبيعي (Normal Distribution) للبيانات فقد تم الاستناد إلى احتساب قيمة معامل الالتواء (Skewness) للمتغيرات، وكما يشير الجدول (3) فإن قيمة معامل الالتواء لجميع متغيرات الدراسة كانت أقل من (1) ولذلك يمكن القول بأن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي.

جدول (4): نتائج تحليل للانحدار للتأكد من صلاحية النموذج لاختبار فرضيات الدراسة.

المتغير التابع	درجات الحرية	معامل التحديد R^2	قيمة F المحسوبة	مستوى دلالة F
الالتزام بالمعايير المحاسبية	(5، 240)	0.659	*92.95	0.000
الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين	(5، 240)	0.610	*74.97	0.000
ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية	(5، 240)	0.640	*85.42	0.000
مواكبة التشريعات الحكومية	(5، 240)	0.662	*93.96	0.000

* ذات دلالة إحصائية على مستوى ($\alpha \leq 0.05$)

يوضح الجدول (4) صلاحية نموذج اختبار فرضيات الدراسة، ونظراً لارتفاع قيمة (F) المحسوبة عن قيمتها الجدولية على مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) ودرجات حرية(4، 240)، حيث إن أبعاد إدارة المعرفة تفسر (66.2%) من التباين في بُعد (تطبيق المعايير المحاسبية)، كما تُفسر أيضاً (65.9%) من التباين في بُعد (الالتزام بالمعايير المحاسبية)، وتُفسر أيضاً (61%) من التباين في بُعد (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين)، وفسرت أبعاد إدارة المعرفة (64%) من التباين في بُعد (ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية)، وأخيراً فسرت أبعاد إدارة المعرفة (62.2%) من التباين في بُعد (مواكبة التشريعات الحكومية)، وجميع ذلك يؤكد دور وأثر أبعاد إدارة المعرفة في تفسير الأبعاد التابعة لتطبيق المعايير المحاسبية. وبناء على ذلك نستطيع اختبار فرضيات الدراسة على النحو التالي:

الفرضية الأولى: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة، تنظيم المعرفة). على تطبيق المعايير المحاسبية مجتمعة (الالتزام بالمعايير المحاسبية، الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين، ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية، مواكبة التشريعات الحكومية) في البنوك التجارية الأردنية.

جدول (5): نتائج تحليل الانحدار المتعدد لاختبار أثر أبعاد إدارة المعرفة بأبعاده المختلفة في تطبيق المعايير المحاسبية.

إدارة المعرفة	B	الخطأ المعياري	Beta	قيمة t	الدلالة الإحصائية
ابتكار المعرفة	0.435	0.094	0.222	*4.627	0.000
اكتساب المعرفة	0.474	0.163	0.356	*2.904	0.004
توزيع المعرفة	0.352	0.120	0.298	*2.945	0.004
استخدام المعرفة	1.312	0.166	0.983	*7.908	0.000
تنظيم المعرفة	0.304	0.174	0.226	1.744	0.082

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

يتضح من النتائج الإحصائية الواردة في الجدول (5) ومن متابعة معاملات (Beta)، واختبار (t) أن أبعاد المتغير المستقل (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة) على التوالي ذوات تأثير دال إحصائياً في المتغير التابع (تطبيق المعايير المحاسبية) بدلالة وارتفاع قيم (t) المحسوبة الظاهرة في الجدول السابق عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) والقوة التأثيرية الدالة إحصائياً لقيم (Beta). كما أشارت النتائج في الجدول أعلاه إلى عدم وجود أثر دال إحصائياً لبعد المتغير المستقل (تنظيم المعرفة) في المتغير التابع (تطبيق المعايير المحاسبية). مما تقدم نرفض فرضية الدراسة الأولى بصورتها العدمية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة) في تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية

الجدول (6): نتائج تحليل الانحدار المتعدد التدريجي Step Wise Multiple Regression للتنبؤ بتطبيق المعايير المحاسبية من خلال أبعاد المعرفة

ترتيب دخول المتغيرات المستقلة في معادلة التنبؤ	قيمة R^2	قيمة t المحسوبة	مستوى دلالة t
استخدام المعرفة	0.550	*9.963	0.000
ابتكار المعرفة	0.601	*5.023	0.000
توزيع المعرفة	0.638	*3.623	0.000
اكتساب المعرفة	0.658	*3.127	0.000

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

وعند إجراء تحليل الانحدار المتعدد التدريجيStep Wise Multiple Regression لتحديد أهمية كل بعد من أبعاد العامل المستقل على حده في المساهمة في النموذج الرياضي الذي يمثل أثر أبعاد المعرفة المحاسبية في تطبيق المعايير المحاسبية، يوضح الجدول (6) ترتيب دخول أبعاد العامل المستقل في معادلة الانحدار، فقد احتل بُعد استخدام المعرفة المرتبة الأولى وفسر ما مقداره (55%) من التباين في المتغير التابع (تطبيق المعايير المحاسبية)، تلاه بعد ابتكار المعرفة الذي فسر مع بعد استخدام المعرفة ما مقداره (60.1%) من التباين في المتغير التابع (تطبيق المعايير المحاسبية)، تلاه بُعد توزيع المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (63.8%) من التباين في المتغير التابع

(تطبيق المعايير المحاسبية). تلاه بُعد اكتساب المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (65.8%) من التباين في المتغير التابع (تطبيق المعايير المحاسبية).

الفرضية الثانية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة، تنظيم المعرفة) في الالتزام بالمعايير المحاسبية كبعد من أبعاد تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

جدول (7): نتائج تحليل الانحدار المتعدد لاختبار أثر أبعاد المعرفة بأبعاده المختلفة في الالتزام بالمعايير المحاسبية.

إدارة المعرفة	B	الخطأ المعياري	Beta	قيمة t	الدلالة الإحصائية
ابتكار المعرفة	0.398	0.095	0.202	*4.193	0.000
اكتساب المعرفة	0.367	0.165	0.274	*2.226	0.027
توزيع المعرفة	0.358	0.121	0.300	*2.960	0.003
استخدام المعرفة	1.293	0.168	0.963	*7.719	0.000
تنظيم المعرفة	0.380	0.176	0.280	*2.156	0.032

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

يتضح من النتائج الإحصائية الواردة في الجدول (7) ومن متابعة معاملات (Beta)، واختبار (t) أن أبعاد المتغير المستقل (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة، تنظيم المعرفة) على التوالي ذوات تأثير دال إحصائياً في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية) بدلالة وارتفاع قيم (t) المحسوبة الظاهرة في الجدول السابق عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) والقوة التأثيرية الدالة إحصائياً لقيم (Beta). مما تقدم نرفض فرضية الدراسة الثانية بصورتها العدمية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة، تنظيم المعرفة) في الالتزام بالمعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

الجدول (8): نتائج تحاليل الانحدار المتعدد التدريجي Step Wise Multiple Regression للتنبؤ بالالتزام بالمعايير المحاسبية من خلال أبعاد المعرفة.

ترتيب دخول المتغيرات المستقلة في معادلة التنبؤ	قيمة R^2	قيمة t المحسوبة	مستوى دلالة t
استخدام المعرفة	0.554	*9.059	0.000
ابتكار المعرفة	0.613	*5.563	0.000
توزيع المعرفة	0.634	*3.256	0.000
اكتساب المعرفة	0.651	*2.681	0.002

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

وعند إجراء تحليل الانحدار المتعدد التدريجيStep Wise Multiple Regression لتحديد أهمية كل بعد من أبعاد العامل المستقل على حده في المساهمة في النموذج الرياضي الذي يمثل أثر أبعاد إدارة المعرفة في الالتزام بالمعايير المحاسبية، يوضح الجدول (8) ترتيب دخول أبعاد العامل المستقل في معادلة الانحدار، فقد احتل بُعد استخدام المعرفة المرتبة الأولى وفسر ما مقداره (55.4%) من التباين في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية)، تلاه بعد ابتكار المعرفة الذي فسر مع بعد استخدام المعرفة ما مقداره (61.3%) من التباين في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية)، تلاه بُعد توزيع المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (63.4%) من التباين في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية). تلاه بُعد اكتساب المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (65.1%) من التباين في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية).

الفرضية الثالثة: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة، تنظيم المعرفة) في الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين كبعد من أبعاد تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

جدول (9): نتائج تحليل الانحدار المتعدد لاختبار أثر المعرفة المحاسبية بأبعاده المختلفة في الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين.

إدارة المعرفة	B	الخطأ المعياري	Beta	قيمة t	الدلالة الإحصائية
ابتكار المعرفة	0.452	0.104	0.224	*4.333	0.000
اكتساب المعرفة	0.488	0.181	0.354	*2.691	0.008
توزيع المعرفة	0.324	0.133	0.265	*2.438	0.016
استخدام المعرفة	0.953	0.184	0.953	*6.934	0.000
تنظيم المعرفة	0.273	0.194	0.196	1.412	0.159

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

يتضح من النتائج الإحصائية الواردة في الجدول (9) ومن متابعة معاملات (Beta)، واختبار (t) أن أبعاد المتغير المستقل (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة) على التوالي ذوات تأثير دال إحصائياً في المتغير التابع (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين) بدلالة وارتفاع قيم (t) المحسوبة الظاهرة في الجدول السابق عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) والقوة التأثيرية الدالة إحصائياً لقيم (Beta). كما أشارت النتائج في الجدول أعلاه إلى عدم وجود أثر دال إحصائياً لبعد المتغير المستقل (تنظيم المعرفة) في المتغير التابع (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين). مما تقدم نرفض فرضية الدراسة الثالثة بصورتها العدمية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد أبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة) في الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين في البنوك التجارية الأردنية. ونقبلها فيما يتعلق بمتغير تنظيم المعرفة.

الجدول (10): نتائج تحاليل الانحدار المتعدد التدريجي Step Wise Multiple Regression للتنبؤ بالاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين من خلال أبعاد المعرفة.

ترتيب دخول المتغيرات المستقلة في معادلة التنبؤ	قيمة R^2	قيمة t المحسوبة	مستوى دلالة t
استخدام المعرفة	0.503	*8.953	0.000
ابتكار المعرفة	0.578	*5.069	0.000
اكتساب المعرفة	0.594	*3.172	0.000
توزيع المعرفة	0.606	*2.873	0.002

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

وعند إجراء تحليل الانحدار المتعدد التدريجيStep Wise Multiple Regression لتحديد أهمية كل بعد من أبعاد العامل المستقل على حده في المساهمة في النموذج الرياضي الذي يمثل أثر أبعاد المعرفة في الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين، يوضح الجدول (10) ترتيب دخول أبعاد العامل المستقل في معادلة الانحدار، فقد احتل بُعد استخدام المعرفة المرتبة الأولى وفسر ما مقداره (50.3%) من التباين في المتغير التابع (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين)، تلاه بعد ابتكار المعرفة الذي فسر مع بعد استخدام المعرفة ما مقداره (57.8%) من التباين في المتغير التابع (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين)، تلاه بُعد اكتساب المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (59.4%) من التباين في المتغير التابع (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين). تلاه بُعد توزيع المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (60.6%) من التباين في المتغير التابع (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين).

الفرضية الرابعة: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة، تنظيم المعرفة) في ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية كبعد من أبعاد تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

جدول (11): نتائج تحليل الانحدار المتعدد لاختبار أثر إدارة المعرفة بأبعاده المختلفة في ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية.

إدارة المعرفة	B	الخطأ المعياري	Beta	قيمة t	الدلالة الإحصائية
ابتكار المعرفة	0.522	0.101	0.257	*5.180	0.000
اكتساب المعرفة	0.550	0.175	0.398	*3.145	0.002
توزيع المعرفة	0.279	0.128	0.227	*2.179	0.030
استخدام المعرفة	1.452	0.178	1.047	*8.166	0.000
تنظيم المعرفة	0.131	0.187	0.115	1.612	0.108

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

يتضح من النتائج الإحصائية الواردة في الجدول (11) ومن متابعة معاملات (Beta)، واختبار (t) أن أبعاد المتغير المستقل (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة) على التوالي ذوات تأثير دال إحصائياً في المتغير التابع (ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية) بدلالة وارتفاع قيم (t) المحسوبة الظاهرة في الجدول السابق عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) والقوة التأثيرية الدالة إحصائياً لقيم (Beta). كما أشارت النتائج في الجدول أعلاه إلى عدم وجود أثر دال إحصائياً لبعد المتغير المستقل (تنظيم المعرفة) في المتغير التابع (ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية). مما تقدم نرفض فرضية الدراسة الرابعة بصورتها العدمية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة) في ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية في البنوك التجارية الأردنية. ونقبلها فيما يتعلق بمتغير تنظيم المعرفة.

الجدول (12): نتائج تحاليل الانحدار المتعدد التدريجي Step Wise Multiple Regression للتنبؤ بملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية من خلال أبعاد إدارة المعرفة.

ترتيب دخول المتغيرات المستقلة في معادلة التنبؤ	قيمة R^2	قيمة t المحسوبة	مستوى دلالة t
استخدام المعرفة	0.511	*9.997	0.000
ابتكار المعرفة	0.608	*6.983	0.000
اكتساب المعرفة	0.632	*4.071	0.002

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

وعند إجراء تحليل الانحدار المتعدد التدريجيStep Wise Multiple Regression لتحديد أهمية كل بعد من أبعاد العامل المستقل على حده في المساهمة في النموذج الرياضي الذي يمثل أثر أبعاد إدارة المعرفة في ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية، يوضح الجدول (12) ترتيب دخول أبعاد العامل المستقل في معادلة الانحدار، فقد احتل بُعد استخدام المعرفة المرتبة الأولى وفسر ما مقداره (51.1%) من التباين في المتغير التابع (ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية)، تلاه بعد ابتكار المعرفة الذي فسر مع بعد استخدام المعرفة ما مقداره (60.8%) من التباين في المتغير التابع (ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية)، تلاه بُعد اكتساب المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (63.2%) من التباين في المتغير التابع (ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية).

الفرضية الخامسة: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة، تنظيم المعرفة) في مواكبة التشريعات الحكومية كبعد من أبعاد تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

جدول (13): نتائج تحليل الانحدار المتعدد لاختبار أثر أبعاد إدارة المعرفة بأبعاده المختلفة في مواكبة التشريعات الحكومية.

إدارة المعرفة	B	الخطأ المعياري	Beta	قيمة t	الدلالة الإحصائية
ابتكار المعرفة	0.368	0.101	0.185	*3.638	0.000
اكتساب المعرفة	0.492	0.176	0.363	*2.798	0.006
توزيع المعرفة	0.449	0.129	0.372	*3.483	0.001
استخدام المعرفة	1.190	0.179	0.876	*6.663	0.000
تنظيم المعرفة	0.262	0.188	0.191	1.398	0.164

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

يتضح من النتائج الإحصائية الواردة في الجدول (13) ومن متابعة معاملات (Beta)، واختبار (t) أن أبعاد المتغير المستقل (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة) على التوالي ذوات تأثير دال إحصائياً في المتغير التابع (مواكبة التشريعات الحكومية) بدلالة وارتفاع قيم (t) المحسوبة الظاهرة في الجدول السابق عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) والقوة التأثيرية الدالة إحصائياً لقيم (Beta). كما أشارت النتائج في الجدول أعلاه إلى عدم وجود أثر دال إحصائياً لبعد المتغير المستقل (تنظيم المعرفة) في المتغير التابع (مواكبة التشريعات الحكومية). مما تقدم نرفض فرضية الدراسة الخامسة بصورتها العدمية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأبعاد إدارة المعرفة (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة) في مواكبة التشريعات الحكومية في البنوك التجارية الأردنية. ونقبلها فيما يتعلق بمتغير تنظيم المعرفة.

الجدول (14): نتائج تحاليل الانحدار المتعدد التدريجي Step Wise Multiple Regression للتنبؤ بمواكبة التشريعات الحكومية من خلال أبعاد إدارة المعرفة.

ترتيب دخول المتغيرات المستقلة في معادلة التنبؤ	قيمة R^2	قيمة t المحسوبة	مستوى دلالة t
استخدام المعرفة	0.536	*8.693	0.000
ابتكار المعرفة	0.569	*4.381	0.000
توزيع المعرفة	0.594	*3.266	0.000
اكتساب المعرفة	0.619	*2.974	0.002

* ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

وعند إجراء تحليل الانحدار المتعدد التدريجيStep Wise Multiple Regression لتحديد أهمية كل بعد من أبعاد العامل المستقل على حده في المساهمة في النموذج الرياضي الذي يمثل أثر أبعاد إدارة المعرفة في مواكبة التشريعات الحكومية، يوضح الجدول (14) ترتيب دخول أبعاد العامل المستقل في معادلة الانحدار، فقد احتل بُعد استخدام المعرفة المرتبة الأولى وفسر ما مقداره (53.6%) من التباين في المتغير التابع (مواكبة التشريعات الحكومية)، تلاه بعد ابتكار المعرفة الذي فسر مع بعد استخدام المعرفة ما مقداره (56.9%) من التباين في المتغير التابع (مواكبة التشريعات الحكومية)، تلاه بعد توزيع المعرفة الذي فسر مع بعد استخدام المعرفة ما مقداره (59.4%) من التباين في المتغير التابع (مواكبة التشريعات الحكومية)، تلاه بُعد اكتساب المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (61.9%) من التباين في المتغير التابع (مواكبة التشريعات الحكومية).

النتائج:

1. دلت النتائج على أن أبعاد إدارة المعرفة تفسر (66.2%) من التباين في بُعد (تطبيق المعايير المحاسبية)، كما تُفسر أيضاً (65.9%) من التباين في بُعد (الالتزام بالمعايير المحاسبية)، وتُفسر أيضاً (61%) من التباين في بُعد (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين)، وفسرت أبعاد إدارة المعرفة (64%) من التباين في بُعد (ملاءمة المعايير المحاسبية الدولية مع البيئة الأردنية)، وأخيراً فسرت أبعاد إدارة المعرفة (62.2%) من التباين في بُعد (مواكبة التشريعات الحكومية)، ولعل

ظهور هذا القدر المرتفع من إدارة المعرفة يعد مؤشراً إيجابياً لأن المعرفة صفة ملازمة للمنظمات الناجحة والتي يحدث فيها نوع من التوافق والانسجام بين الفرد والمنظمة، وذلك لأن العاملين يبذلون قصارى جهدهم لرقي المؤسسة وشعورهم المستمر بولائهم للمؤسسة ووجود مشاعر دافئة كونها مصدر رزق لهم.

2. أن أبعاد المتغير المستقل (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة، تنظيم المعرفة) على التوالي ذوات تأثير دال إحصائياً في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية) واحتل بُعد استخدام المعرفة المرتبة الأولى وفسر ما مقداره (55.4%) من التباين في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية)، تلاه بعد ابتكار المعرفة الذي فسر مع بعد استخدام المعرفة ما مقداره (61.3%) من التباين في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية)، تلاه بُعد توزيع المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (63.4%) من التباين في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية). تلاه بُعد اكتساب المعرفة الذي فسر مع الأبعاد السابقة ما مقداره (65.1%) من التباين في المتغير التابع (الالتزام بالمعايير المحاسبية).

وتفسر هذه النتيجة على أن العاملين في البنوك التجارية الأردنية يمتلكون قدرات عقلية وإمكانيات إبداعية متميّزة، تساعدهم على تخطي العقبات التي تواجههم دونما تذمر، وتشجيع الآخرين على المشاركة الفعالة التي تعزز من تحقيق الأهداف الكلية للمنظمة. وأن إدارة المعرفة في هذه البنوك تستند إلى قاعدة بيانات شاملة، مما يجعلها أكثر كفاءة في رفد متخذ القرار في هذه الشركات بالمعلومات التي يحتاجها لرسم السياسات ووضع الاستراتيجيات

3. دلت النتائج أن أبعاد المتغير المستقل (ابتكار المعرفة، اكتساب المعرفة، توزيع المعرفة، استخدام المعرفة) على التوالي ذوات تأثير دال إحصائياً في المتغير التابع (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين) واحتل بُعد استخدام المعرفة المرتبة الأولى وفسر ما مقداره (50.3%) من التباين في المتغير التابع (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين)، تلاه بعد ابتكار المعرفة الذي فسر مع بعد استخدام المعرفة ما مقداره (57.8%) من التباين في المتغير التابع (الاهتمام بتطوير معارف المحاسبين والمدققين)، تلاه بُعد اكتساب المعرفة الذي فسر

مـع الأبعـاد السـابقة مـا مقـداره (59.4%) مـن التبايـن فـي المتغيـر التابـع (الاهتمـام بتطويـر معـارف المحاسـبين والمدققيـن). تـلاه بُعـد توزيـع المعرفـة الـذي فسـر مـع الأبعـاد السـابقة مـا مقـداره (60.6%) مـن التبايـن فـي المتغيـر التابـع (الاهتمـام بتطويـر معـارف المحاسـبين والمدققيـن). ومثـل هـذه النتيجـة ملموسـة ومستشـعرة؛ حيـث تُفسّـر علـى أن البنـوك تواجـه تحديـات متجـددة ومتغيـرة تتطلـب مـن الإدارات العليـا تبنـي سياسـات واسـتراتيجيات تتكيـف مـع هـذه التحديـات؛ لتحقيـق أهدافهـا بالأسـلوب الناجـح.

4. دلـت النتائـج أن أبعـاد المتغيـر المسـتقل (ابتـكار المعرفـة، اكتسـاب المعرفـة، توزيـع المعرفـة، اسـتخدام المعرفـة) علـى التوالـي ذوات تأثيـر دال إحصائيـاً فـي المتغيـر التابـع (ملاءمـة المعاييـر المحاسـبية الدوليـة مـع البيئـة الأردنيـة) واحتـل بُعـد اسـتخدام المعرفـة المرتبـة الأولـى وفسـر مـا مقـداره (51.1%) مـن التبايـن فـي المتغيـر التابـع (ملاءمـة المعاييـر المحاسـبية الدوليـة مـع البيئـة الأردنيـة)، تـلاه بعـد ابتـكار المعرفـة الـذي فسـر مـع بعـد اسـتخدام المعرفـة مـا مقـداره (60.8%) مـن التبايـن فـي المتغيـر التابـع (ملاءمـة المعاييـر المحاسـبية الدوليـة مـع البيئـة الأردنيـة)، تـلاه بُعـد اكتسـاب المعرفـة الـذي فسـر مـع الأبعـاد السـابقة مـا مقـداره (63.2%) مـن التبايـن فـي المتغيـر التابـع (ملاءمـة المعاييـر المحاسـبية الدوليـة مـع البيئـة الأردنيـة). وتفسـر هـذه النتيجـة علـى أن توظيـف المعرفـة يسـهم فـي ملاءمـة المعاييـر المحاسـبية الدوليـة مـع البيئـة الأردنيـة. حيـث يشـكل هـذا مصـدر هامـاً لمنـح أعضـاء الشـركة الصلاحيـة الكافيـة، التـي تخولهـم وضـع الأهـداف المرتبطـة بمهامهـم واتخـاذ القـرارات وحـل المشـكلات ضمـن نطـاق مسـؤولياتهم المحـددة.

5. دلـت النتائـج أن أبعـاد المتغيـر المسـتقل (ابتـكار المعرفـة، اكتسـاب المعرفـة، توزيـع المعرفـة، اسـتخدام المعرفـة) علـى التوالـي ذوات تأثيـر دال إحصائيـاً فـي المتغيـر التابـع (مواكبـة التشـريعات الحكوميـة) واحتـل بُعـد اسـتخدام المعرفـة المرتبـة الأولـى وفسـر مـا مقـداره (53.6%) مـن التبايـن فـي المتغيـر التابـع (مواكبـة التشـريعات الحكوميـة)، تـلاه بعـد ابتـكار المعرفـة الـذي فسـر مـع بعـد اسـتخدام المعرفـة مـا مقـداره (56.9%) مـن التبايـن فـي المتغيـر التابـع (مواكبـة التشـريعات الحكوميـة)، تـلاه بعـد توزيـع المعرفـة الـذي فسـر مـع بعـد اسـتخدام المعرفـة مـا مقـداره (59.4%) مـن التبايـن فـي المتغيـر التابـع (مواكبـة التشـريعات الحكوميـة)، تـلاه بُعـد اكتسـاب المعرفـة الـذي فسـر مـع الأبعـاد السـابقة مـا مقـداره (61.9%) مـن التبايـن فـي المتغيـر التابـع (مواكبـة

التشريعات الحكومية). وهذه النتيجة منطقية حيث إن إدارة المعرفة تحقق للشركات ميزة تنافسية بشكل أكبر نظراً لما تمتاز به هذه الإستراتيجية من خصائص يؤدي اتباعها إلى تقليل الكلفة والحصول على مزايا أفضل.

التوصيات:

في ضوء نتائج الدراسة، فإنه يمكن تقديم مجموعة من التوصيات الهادفة:

1. ضرورة العمل على إيجاد ثقافة تنظيمية تعزز الاستخدام الأمثل والفعال لأبعاد إدارة المعرفة في البيئة التنظيمية، والارتقاء بهذهِ الأبعاد إلى المستويات العليا المرغوب بها، بغية تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.
2. إيجاد قاعدة بيانات ونظم للمعلومات، قادرة على تزويد إدارتها بما تحتاجه من معلومات كمية ونوعية في الوقت المناسب والشكل المناسب، وعلى جميع المستويات الإدارية فيها، باعتبارها أحد المكونات الأساسية في إدارة المعرفة.
3. تعزيز قدرات العاملين من خلال إيجاد قاعدة بيانات ونظم للمعلومات تزود الشركات بالمعلومات اللازمة وفي الوقت المناسب.
4. العمل على تطوير وتحسين بيئة العمل في البنوك التجارية الأردنية، والعمل على تحديثها باستمرار، بشكل يسمح بانتقال المعلومات بالكمية والسرعة الملائمة.

قائمة المصادر والمراجع:

المراجع العربية:

1. أبو الخير، مدثر طه (2007) أثر معايير المحاسبة الدولية والعوامل النظامية في جودة التقارير المالية: دراسة ميدانيه عن تطبيق معيار الانخفاض في قيمة الأصول، كلية التجارة: طنطا، متوفر على الموقع: http://cba.ksuedu.server261.com
2. درويش عبد الناصر محمد (2008) تقييم اتجاهات التطور في تطبيق معايير محاسبة القيمة العادلة في إعداد البيانات المالية وانعكاساتها على الوظيفة المحاسبية - دراسة ميدانية على شركات التأمين الأردنية, كلية التجارة- جامعة المنصورة. المجلة المصرية للدراسات التجارية المجلد 31 العدد الثاني، ص -179 228.
3. دهمش، نعيم، وأبو الرز، عفاف، (2010)، إدارة المعرفة بين تكنولوجيا المعلومات والتأهيل المحاسبي، مجلة المدير المالي، متوفر على الموقع:/http://financialmanager.wordpress.com/2010/01/14 /ias-5
4. الساعدي علاء، وحريم حسين، (2004) دور إدارة المعرفة وتكنولوجيا المعلومات في إيجاد الميزة التنافسية، دراسة ميدانية على قطاع الصناعات الدوائية بالأردن، مجلة البصائر، مجلة علمية محكمة، المجلد (8)، العدد (2)، ص 121 - 146
5. الشحادة، عبد الرزاق وحميدان، عبد الناصر،(2005) « دور المعرفة المحاسبية في تشجيع ثقافة الاستثمار في أسواق رأس المال العربية المؤتمر العلمي السنوي الدولي الرابع، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية» - جامعة الزيتونة الأردنية، 26 - 28 نيسان (أبريل).
6. صالح، رضا إبراهيم (2009) دراسة بعنوان « أثر توجه معايير المحاسبة نحو القيمة العادلة على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في ظل الأزمة المالية العالمية، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية» – جامعة الإسكندرية العدد رقم(2)، المجلد(46)، ص 1 - 60
7. صديق، أنصار محمد أحمد،(2010)، محاسبة القيمة العادلة وأثرها على أنشطة التحوط وإدارة الأرباح، رسالة دكتوراه غير منشورة، جامعة أسيوط، مصر.
8. صيام وليد زكريا (2004)، مدى إدراك أهمية المعرفة المحاسبية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، المؤتمر العلمي السنوي الدولي الرابع، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية - جامعة الزيتونة الأردنية، 26 - 28 نيسان (أبريل)
9. القشي، ظاهر، والعبادي هيثم (2007) أثر تبني وتطبيق معايير المحاسبة الدولية في الشركات الأردنية على استقطاب الاستثمار الأجنبي المباشر، ورقة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الخامس لكلية العلوم الإدارية والمالية، إمكانية التكامل في رؤوس الأموال العربية، جامعة فيلادلفيا، الأردن 2007/7/5-4
10. المبيضين، أحمد محمد مصطفى، (2009)، تأثير محاسبة القيمة العادلة على ملاءمة وموثوقية البيانات المالية في شركات الوساطة المالية الأردنية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة آل البيت، الأردن.
11. يحيى زياد هاشم والحبيطي قاسم محسن، (2003)، نظام المعلومات المحاسبية، وحدة الحدباء للطباعة والنشر، الموصل، العراق.

Translated Arabic References: **ترجمة مصادر ومراجع اللغة العربية:**

1. Abou Khair, Muddathir Taha (2007) Impact of International Accounting Standards and Regulatory Factors on the Quality of Financial Reports: A Field Study on the Application of the Asset Impairment Standard, College of Commerce, Tanta, retrieved from: http: //cba.ksuedu.server261. com
2. Darwish Abdennasser Mohamed (2008) Evaluation of trends in the application of standards of fair value accounting in the preparation of financial statements and their implications for the accounting function - a field study on Jordanian insurance companies, Faculty of Commerce - Mansoura University. The Egyptian Journal of Commercial Studies Volume 31, Second Issue, pp. 179-228.
3. Dahmash, Naim, Abu Al-Ruz, Afef (2010), Knowledge Management: Information Technology and Accounting Qualification, Journal of the Chief Financial Officer, retrieved from: http://financialmanager.wordpress.com/2010/01/14/ias-5 /
4. Saadi, Alaa and Harim Hussein, (2004) The Role of Knowledge Management and Information Technology in Finding Competitive Advantage: A Field Study on the Pharmaceutical Industries Sector in Jordan, Al-Busayer Journal of Scientific Research, vol. 8, No. 2, 146
5. Al-Shahada, Abdurrazzaq et Humaidan, Abdennasser. The Role of Accounting Knowledge in Promoting the Culture of Investment in the Arab Capital Markets, The Fourth Annual International Scientific Conference, Faculty of Economics and Administrative Sciences, Al-Zaytoonah University, Jordan, 26-28 April.
6. Saleh, Ridha Ibrahim (2009) "The impact of the trend of accounting standards towards fair value on the specific characteristics of accounting information in light of the global financial crisis", Journal of the Faculty of Commerce for Scientific Research, Alexandria University Issue No. (2) Pp. 1-60
7. Siddiq, Ansar Mohamed Ahmed, (2010), Fair Value Accounting and its Impact on Hedging and Profit Management Activities, Unpublished PhD Thesis, Assiut University, Egypt.
8. Siyam Waleed Zakaria (2004), Understanding the Importance of Accounting Knowledge in Jordanian Industrial Joint Stock Companies, Fourth Annual International Scientific Conference, Faculty of Economics and Administrative Sciences, Zaytoonah University, Jordan, 26-28 April,
9. Al-Qashi, Zahir et Abadi Haitham. 2007. The Effect of Adoption and Application of International Accounting Standards in Jordanian Companies on Attracting Foreign Direct Investment, Paper presented to the Fifth Scientific Conference of the Faculty of Administrative and Financial Sciences, The Possibility of Integration in Arab Capital, Philadelphia University, Jordan 4- 5/7/2007

10. Al-Mabidhine, Ahmed Mohamed MustafaThe Effect of Fair Value Accounting on the Suitability and Reliability of Financial Statements in Jordanian Brokerage Firms, Unpublished Master Thesis, Al-Bayt University, Jordan.
11. Yahya Ziad Hashim and Al-Hibiti Qassim Mohsen (2003), Accounting Information System, Al-Hadba Printing and Publishing Unit, Mosul, Iraq.

المراجع الأجنبية:

Ackerman, M.S. (2000), "The intellectual challenge of CSCW: the gap between social requirements and technical feasibility", Human-Computer Interaction, Vol. 15 pp.179-203.

Armstrong, C., M. Barth, A. Jagoliner, and E. Riedl, (2007), "Market reaction to adoption of IFRS in Europe", Working Paper. www.ssrn.com.

Barth, M., (2005), "International accounting standards and accounting quality", Working Paper. www.ssrn.com.

Gassen, J. and T. Sellhorn, (2006), "Applying IFRS in Germany – determinants and consequences", Working Paper. www.ssrn.com.

Harris, J. and A. Henderson, "(2008) a Better Mythology for System Design" Proceeding of the Conference on Human Factors in Computing Systems (New York: ACM Press, pp. 88 – 95).

Howard Altman,(2007) "Fair Value Measurements". CAP Journal S FAS No. 157

Hung, M., and K.R. Subramanyam. (2004). Financial Statement Effects of Adopting International Accounting Standards: The Case of Germany. Working paper, University of Southern California.

Jiming. , G(2009) "Exploring the link between knowledge Management performance and firm performance", Unpublished Doctoral thesis.

Kefi, H., & Kalika, M., (2009), "Survery of Strategic Alignment Impact on Strategic Performance in International European Companies", Proceeding of the 38th Hawaii International Conference on System Sciences.

Lucier, W. Torsilier R., (2005) , Playing An Integral Role In Knowledge Management " , Information System Management , Vol.17, Issue.4, pp46-61.

Martensson, Maria, (2000), " A Critical Review of Knowledge management as Management tool", The Journal of Knowledge management, Vol.(4), No.(3), (2000), p205.

Zhou, H., K. Koong, and Y. Xiong. (2007). Accounting Standards and Quality of Earnings Information: Evidence form an Emerging Economy, International Journal of Electronic Finance 1 (3): 355 - 372.

The Impact of Knowledge Management on the Application of Accounting Standards An Applied Study on Jordanian Commercial Banks

Ahmad Mohammad Al-Tarawneh

Amal Yasin Al-Majali

Faculty of Karak College - Al-Balqa Applied University

Al-Karak - Jordan

Abstract:

This study aimed at determining the impact of knowledge management on the application of accounting standards on Jordanian commercial banks. To achieve this objective, a questionnaire was developed and distributed to a sample consisting of 246 respondents. A random sample (50%) was selected from the study population. The questionnaires were distributed to all the sample items, and 265 questionnaires were retrieved, which represents 94.6% of the study sample size. 19 were excluded because they were not valid for statistical analysis. Thus, the number of valid questionnaires was 246 of the sample of the study, which is valid for the purposes of scientific investigation. The study has reached the following results: there is an impact of knowledge management on the dimensions of application of accounting standards, which explains (65.9%) of variation in the dependent variable (the dimensions of strategic performance in Jordanian commercial banks). The study recommends giving attention to the following: (1) the need to create an organizational culture that promotes the optimal and effective use of the dimensions of knowledge management in the organizational environment, and (2) the need to elevate these dimensions to the desired high levels in order to apply the accounting standards in Jordanian commercial banks.

Keywords: Knowledge Management, Accounting Standards, Jordanian Commercial.