



وزارة التعليم العالي
والبحث العلمي
جامعة المستقبل /
كلية العلوم الإدارية
قسم المحاسبة

مفهوم الإنصاف والتسامح في الإفصاح المحاسبي الإسلامي

قدم من قبل الطلبة

منتظر احمد كامل

منتظر عباس عبيد

إلى مجلس قسم المحاسبة وهو جزء من متطلبات نيل درجة البكالوريوس في المحاسبة

بإشراف

انمار نوري داوود

بسم الله الرحمن الرحيم

(وَيَسْأَلُونَكَ عَنِ الرُّوحِ قُلِ الرُّوحُ مِنْ أَمْرِ رَبِّي وَمَا أُوتِيتُمْ مِنَ الْعِلْمِ إِلَّا قَلِيلًا)
(سورة الإسراء: ٨٥)

الإهداء

الحمد لله الذي تتمّ بنعمته الصالحات، والذي منحنا التوفيق وأمدنا بالعزم والصبر لنواصل مسيرتنا العلمية حتى بلغنا هذه اللحظة التي نجني فيها ثمرة أربع سنواتٍ من السهر والجهد والمثابرة، سنواتٍ أدركنا فيها أن النجاح لا يُهدى، بل يُصنع بالإرادة والعمل الدؤوب.

نُهدي هذا الجهد المتواضع أولاً إلى من كان لهما الفضل الأكبر بعد الله في كل خطوةٍ خطوناها، إلى والدينا الكريمين، مصدر الحب والحنان وعماد الحياة، اللذين أحاطانا بدعائهما الصادق ودعمهما المتواصل وتشجيعهما الدائم، فكان رضاهما سرّ توفيقنا وسبب وصولنا، نسأل الله أن يحفظهما ويجعلهما فخرًا وتاجًا على رؤوسنا دائمًا.

وإلى إخوتنا وأخواتنا الأعزاء، شركاء المسيرة ورفقاء الذكريات، الذين كانوا دائمًا مصدر قوةٍ وأملٍ وسندٍ لا ينقطع.

كما نُهدي هذا العمل إلى أصدقائنا وكل من وقف معنا بكلمةٍ طيبة، أو دعاءٍ صادق، أو عونٍ مخلص، فكان لدعمهم الأثر الكبير في استمرارنا وتقديمنا.

ونتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى الكادر التدريسي في قسم المحاسبة، أساتذتنا الأفاضل، الذين أناروا لنا دروب العلم بما قدموه من معرفةٍ وتوجيهٍ ونصحٍ قيم، وأسهموا بجهودهم في بناء شخصيتنا العلمية والعملية، فجزاهم الله عنا خير الجزاء وأوفاه.

نهديكم جميعًا هذا العمل المتواضع، سائلين الله أن يجعله علمًا نافعًا، وبدايةً لمستقبلٍ مشرق، وخطوةً أولى نحو طموحاتٍ أكبر وإنجازاتٍ أعظم.

شكر وامتنان

الحمد لله الذي أنعم علينا بالتوفيق لإتمام هذا العمل، ويسر لنا مواصلة مسيرتنا العلمية حتى نهايتها، فبعد أربع سنواتٍ حافلةٍ بالجدِّ والمثابرة، يسعدنا أن نتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير لكل من أسهم في إنجاز هذا البحث وظهوره بالصورة التي نطمح إليها.

ونعبر عن خالص امتناننا لرئاسة وعمادة جامعة المستقبل، ولجميع أعضاء الهيئة التدريسية في قسم المحاسبة، من دكاترة وتدرسيين، لما قدموه لنا من علمٍ نافعٍ وتوجيهٍ مستمرٍ ومتابعةٍ صادقةٍ، فكانوا لنا خير معلمين ومرشدين طوال سنوات دراستنا.

كما نتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى السادة المشرفين على هذا البحث، ولكل من قدّم لنا نصيحةً أو دعماً أو كلمة طيبة كان لها أثرٌ بالغٌ في مسيرتنا العلمية وتقدمنا.

ولا يفوتنا أن نتوجه بوافر الامتنان إلى عائلاتنا الكريمة وأصدقائنا الأعزاء، على ما أبدوه من صبرٍ ودعمٍ متواصلٍ ودعاءٍ صادقٍ كان له الدور الأكبر في تحقيق هذا الإنجاز.

فلكم جميعاً منا خالص الشكر وعظيم الامتنان والتقدير.

المحتويات

ب	شكر وامتنان	١
خ	الخلاصة	١
١	الفصل الأول: المقدمة	١
١	الإطار العام للدراسة والمفاهيم الأساسية 1.1	١
١	تطور الفكر المحاسبي في البيئة الإسلامية 1.1.1	١
١	طبيعة الإفصاح المحاسبي في النظام الإسلامي 1.1.2	١
١	مفهوم الإنصاف كقيمة محاسبية شرعية 1.1.3	١
٢	مفهوم التسامح وعلاقته بالإفصاح المحاسبي 1.1.4	٢
٢	مشكلة الدراسة 1.2	٢
٢	الإشكالية المعاصرة في الإفصاح المحاسبي 1.2.1	٢
٢	ضعف البعد القيمي في الممارسات المحاسبية 1.2.2	٢
٣	فجوة الالتزام بالإنصاف والتسامح في التقارير المالية 1.2.3	٣
٣	انعكاسات المشكلة على مصداقية المعلومات المحاسبية 1.2.4	٣
٣	أهمية الدراسة 1.3	٣
٣	الأهمية العلمية لتكامل القيم والمحاسبة 1.3.1	٣
٤	الأهمية التطبيقية في تحسين الإفصاح 1.3.2	٤
٤	الأهمية الأخلاقية في تعزيز النزاهة المهنية 1.3.3	٤
٤	الأهمية الاقتصادية في دعم الثقة والاستقرار 1.3.4	٤
٤	أهداف الدراسة 1.4	٤
٤	تحليل الإطار المفاهيمي للإنصاف في المحاسبة الإسلامية 1.4.1	٤
٥	تحليل دور التسامح في المعالجة المحاسبية 1.4.2	٥
٥	قياس أثر القيم الأخلاقية على جودة الإفصاح 1.4.3	٥
٥	بناء نموذج مفاهيمي للإفصاح المحاسبي الإسلامي 1.4.4	٥
٦	الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة	٦
٦	المحاسبة الإسلامية والإفصاح المحاسبي 2.1	٦
٦	الإطار العام للمحاسبة الإسلامية 2.1.1	٦
٦	الإفصاح المحاسبي في الفكر الإسلامي 2.1.2	٦
٦	جودة الإفصاح المحاسبي 2.1.3	٦
٧	القيم الأخلاقية في المحاسبة الإسلامية (الإنصاف والتسامح) 2.2	٧
٧	مفهوم الإنصاف في المحاسبة الإسلامية 2.2.1	٧
٧	مفهوم التسامح في المحاسبة الإسلامية 2.2.2	٧
٧	العلاقة بين الإنصاف والتسامح 2.2.3	٧
٨	الدراسات السابقة والإطار النظري للدراسة 2.3	٨
٨	الدراسات السابقة في المحاسبة والإفصاح 2.3.1	٨
٨	الفجوة البحثية للدراسة الحالية 2.3.2	٨
٨	الإطار النظري (النموذج المفاهيمي) 2.3.3	٨

١٠	الفصل الثالث: منهجية الدراسة
١٠	3.1 منهج الدراسة وتصميمها
١٠	3.1.1 المنهج الوصفي التحليلي
١٠	3.1.2 طبيعة الدراسة (كمية)
١٠	3.1.3 تصميم الدراسة
١٠	3.1.4 متغيرات الدراسة
١١	3.2 مجتمع وعينة الدراسة
١١	3.2.1 مجتمع الدراسة
١١	3.2.2 عينة الدراسة
١١	3.2.3 طريقة اختيار العينة
١١	3.2.4 حجم العينة
١٢	3.3 أدوات جمع البيانات
١٢	3.3.1 تصميم الاستبانة
١٢	3.3.2 محاور الاستبانة
١٢	3.3.3 مقياس ليكرت الخماسي
١٣	3.3.4 طريقة توزيع الاستبانة
١٣	الفصل الرابع: عرض وتحليل النتائج
١٣	4.1 التحليل الوصفي للبيانات
١٣	4.1.1 توزيع العينة حسب الجنس
١٣	4.1.2 توزيع العينة حسب سنوات الخبرة
١٤	4.1.3 توزيع العينة حسب المؤهل العلمي
١٤	4.1.4 وصف عام لخصائص العينة
١٤	4.2 التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة
١٥	4.2.1 التحليل الوصفي لمتغير الإنصاف
١٥	4.2.2 التحليل الوصفي لمتغير التسامح
١٦	4.2.3 التحليل الوصفي لمتغير جودة الإفصاح
١٦	4.2.4 التقييم العام لمستوى المتغيرات
١٧	4.3 اختبار فرضيات الدراسة (العلاقات)
١٧	4.3.1 العلاقة بين الإنصاف وجودة الإفصاح
١٧	4.3.2 العلاقة بين التسامح وجودة الإفصاح
١٧	4.3.3 العلاقة بين الإنصاف والتسامح
١٨	4.3.4 تفسير نتائج الارتباط
١٨	4.4 تحليل التأثير ومناقشة النتائج
١٨	4.4.1 تأثير الإنصاف على جودة الإفصاح
١٨	4.4.2 تأثير التسامح على جودة الإفصاح
١٨	4.4.3 التأثير المشترك للمتغيرات
١٩	4.4.4 مناقشة النتائج وتفسيرها

١٩	الفصل الخامس: الاستنتاجات والتوصيات
١٩	5.1 الاستنتاجات
١٩	5.1.1 الاستنتاجات المتعلقة بمتغير الإنصاف
١٩	5.1.2 الاستنتاجات المتعلقة بمتغير التسامح
١٩	5.1.3 الاستنتاجات المتعلقة بجودة الإفصاح المحاسبي
٢٠	5.2 التوصيات
٢٠	5.2.1 توصيات لتعزيز الإنصاف في الممارسات المحاسبية
٢٠	5.2.2 توصيات لتعزيز التسامح المهني
٢٠	5.3 آفاق الدراسة المستقبلية
٢٠	5.3.1 مقترحات لدراسات مستقبلية
٢١	References
١	Abstract

الخلاصة

تناولت هذه الدراسة موضوع مفهوم الإنصاف والتسامح في الإفصاح المحاسبي الإسلامي من خلال تحليل العلاقة بين القيم الأخلاقية وجودة التقارير المالية حيث هدفت إلى إبراز الدور الذي تلعبه هذه القيم في تحسين الممارسات المحاسبية وتعزيز مصداقية المعلومات المالية وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي باستخدام استبانة موزعة على عينة مكونة من خمسين مشاركاً من العاملين في المجال المحاسبي

أظهرت النتائج أن هناك مستوى جيد من الالتزام بمفاهيم الإنصاف والتسامح في البيئة المحاسبية وأن هذه القيم ترتبط ارتباطاً إيجابياً مع جودة الإفصاح المحاسبي كما بينت نتائج التحليل الإحصائي وجود علاقات معنوية بين المتغيرات المدروسة إضافة إلى وجود تأثير مباشر لكل من الإنصاف والتسامح على تحسين جودة التقارير المالية مما يؤكد أهمية دمج البعد القيمي في الممارسات المحاسبية

وبناءً على ذلك خلصت الدراسة إلى أن تعزيز القيم الأخلاقية في العمل المحاسبي يسهم بشكل فعال في تحقيق الشفافية والعدالة في عرض المعلومات المالية ويزيد من ثقة المستخدمين في التقارير المحاسبية كما أوصت بضرورة تبني سياسات وإجراءات تدعم هذه القيم داخل المؤسسات المالية والعمل على تطوير الوعي المهني لدى المحاسبين بما ينسجم مع مبادئ المحاسبة الإسلامية ويسهم في دعم الاستقرار الاقتصادي وتحقيق التنمية المستدامة

الفصل الأول: المقدمة

الإطار العام للدراسة والمفاهيم الأساسية 1.1

تُعدّ المحاسبة الإسلامية أحد النظم الفكرية التي تستند إلى منظومة متكاملة من المبادئ الشرعية والأخلاقية التي تهدف إلى تحقيق العدالة والشفافية في التعاملات المالية حيث لا تقتصر على تسجيل العمليات المالية وعرضها بل تتجاوز ذلك لتشمل مسؤولية أخلاقية واجتماعية تسعى إلى حماية الحقوق ومنع الظلم وتعزيز الثقة بين الأطراف المختلفة في البيئة الاقتصادية ويُنظر إلى الإفصاح المحاسبي في هذا السياق على أنه أداة أساسية لتحقيق هذه الأهداف من خلال تقديم معلومات مالية صادقة وشفافة تعكس الواقع الحقيقي للأنشطة الاقتصادية دون تحريف أو تضليل ومن هنا تبرز أهمية إدماج القيم الإسلامية مثل الإنصاف والتسامح في الممارسات المحاسبية بما يسهم في بناء نظام إفصاح يتسم بالمصداقية والعدالة ويعزز من جودة التقارير المالية ويحقق التوازن بين المتطلبات الفنية والضوابط الشرعية. يتجلى مفهوم الإنصاف المحاسبي في الالتزام بتقديم معلومات مالية غير متحيزة تعكس الواقع الاقتصادي للوحدة دون تفضيل طرف على آخر، وهو ما يتوافق مع الأوامر القرآنية بضرورة الكتابة بالعدل في المعاملات (Apriyanti, 2017).

تطور الفكر المحاسبي في البيئة الإسلامية 1.1.1

شهد الفكر المحاسبي في البيئة الإسلامية تطوراً تدريجياً ارتبط بتطور النشاط الاقتصادي والاجتماعي في المجتمعات الإسلامية حيث بدأت ممارسات التوثيق المالي منذ العصور الأولى للإسلام من خلال الاهتمام بتسجيل المعاملات المالية وتنظيمها بما يضمن حفظ الحقوق وقد استند هذا التطور إلى مبادئ شرعية تؤكد على الأمانة والصدق والعدل في التعاملات المالية ومع توسع النشاط التجاري وظهور المؤسسات الوقفية والمالية ظهرت الحاجة إلى تنظيم العمليات المحاسبية بشكل أكثر دقة مما أدى إلى تطور أساليب التسجيل والإفصاح وفي العصر الحديث ومع ظهور المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية التي تعمل وفق الشريعة الإسلامية برزت الحاجة إلى تطوير إطار محاسبي متكامل يجمع بين الجوانب الفنية والقيم الأخلاقية مما أسهم في بلورة مفهوم المحاسبة الإسلامية كنظام مستقل له خصائصه ومبادئه المتميزة وتُعدّ مبدأ العدالة أحد الركائز الأساسية التي يقوم عليها هذا النظام، حيث يشدد القرآن الكريم على أهمية تحقيق العدل في المعاملات المالية لضمان الشفافية والنزاهة (Muthoifin et al., 2024).

طبيعة الإفصاح المحاسبي في النظام الإسلامي 1.1.2

يتميز الإفصاح المحاسبي في النظام الإسلامي بطابع خاص يجمع بين الدقة الفنية والالتزام الأخلاقي حيث لا يقتصر على تقديم المعلومات المالية فحسب بل يهدف إلى تحقيق الشفافية والعدالة في عرض هذه المعلومات بما يخدم مصالح جميع الأطراف المعنية ويستند هذا الإفصاح إلى مبادئ شرعية تؤكد على ضرورة الوضوح وعدم إخفاء المعلومات الجوهرية كما يلتزم بالإفصاح عن طبيعة المعاملات ومدى توافقها مع الأحكام الشرعية ويختلف هذا النوع من الإفصاح عن النظم التقليدية في كونه يولي أهمية كبيرة للبعد الأخلاقي والاجتماعي إلى جانب البعد الاقتصادي مما يجعله أكثر شمولاً في تلبية احتياجات المستخدمين ويسهم في تعزيز الثقة في المعلومات المحاسبية وفي المؤسسات التي تقدمها ويهدف هذا التوسع في نطاق الإفصاح إلى ضمان مساءلة أوسع تتجاوز مجرد الامتثال المالي (Cahya & Rohmah, 2019) لتشمل الجوانب الأخلاقية والاجتماعية، وهو ما يتوافق مع الرؤية الإسلامية الشاملة للمسؤولية

مفهوم الإنصاف كقيمة محاسبية شرعية 1.1.3

يُعدّ الإنصاف من القيم الأساسية التي يقوم عليها الفكر الإسلامي حيث يرتبط ارتباطاً وثيقاً بمبدأ العدل الذي يشكل جوهر التعاملات المالية وفي المجال المحاسبي يشير الإنصاف إلى تقديم المعلومات المالية

بشكل عادل ومتوازن دون تحيز لأي طرف من الأطراف ويقتضي ذلك الالتزام بالصدق والموضوعية في إعداد التقارير المالية وعدم التلاعب بالمعلومات أو إخفائها بما قد يؤثر على قرارات المستخدمين كما يعكس الإنصاف مسؤولية المحاسب في تحقيق العدالة بين أصحاب المصالح المختلفة من خلال تقديم معلومات دقيقة وموثوقة ومن منظور إسلامي فإن الالتزام بالإنصاف يُعد واجباً أخلاقياً وشرعياً يهدف إلى حماية الحقوق وتعزيز الثقة في النظام الماليويتجلى هذا المفهوم في النماذج المحاسبية الإسلامية التي تهدف إلى توفير معلومات شفافة ومتوافقة مع مبادئ الشريعة، مما يسهم في تحقيق التكامل المالي (Menne et al., 2023) والاجتماعي.

1.1.4 مفهوم التسامح وعلاقته بالإفصاح المحاسبي

يشير مفهوم التسامح في الفكر الإسلامي إلى الاعتدال والمرونة في التعامل مع الآخرين بما لا يتعارض مع مبادئ العدالة والحق وفي السياق المحاسبي يعبر التسامح عن القدرة على التعامل مع التقديرات المهنية والاجتهادات المحاسبية بطريقة مرنة تراعي طبيعة النشاط الاقتصادي دون الإخلال بمصداقية المعلومات المالية حيث تتطلب بعض العمليات المحاسبية استخدام تقديرات تعتمد على الحكم المهني مثل تقييم الأصول أو احتساب المخصصات وهنا يظهر دور التسامح في قبول نطاق معقول من الاختلافات في هذه التقديرات بشرط أن تكون مبنية على أسس علمية ومهنية سليمة كما يسهم التسامح في تحقيق توازن بين الصرامة في تطبيق المعايير والمرونة اللازمة لمواكبة التغيرات الاقتصادية مما يعزز من جودة الإفصاح المحاسبي ويجعله أكثر واقعية وملاءمة لاحتياجات المستخدمين تؤكد المحاسبة الإسلامية على قيمتي النزاهة والشفافية كركيزتين أساسيتين لضمان عدالة وموثوقية المعلومات المالية، مما يتماشى مع المبادئ الأخلاقية للشريعة الإسلامية (Wahyudi & Rosyidah, 2024).

1.2 مشكلة الدراسة

تواجه ممارسات الإفصاح المحاسبي في البيئات المعاصرة تحديات متعددة ترتبط بتزايد التعقيد في الأنشطة الاقتصادية وتنامي الضغوط المهنية والتنظيمية مما أدى في كثير من الحالات إلى التركيز على الجوانب الفنية والمعارية على حساب البعد القيمي والأخلاقي الأمر الذي أضعف من جودة المعلومات المحاسبية وأثر على مصداقيتها ويظهر هذا التحدي بشكل أكثر وضوحاً في البيئات التي تسعى إلى تطبيق النظام المحاسبي الإسلامي حيث يُفترض أن تقوم الممارسات المحاسبية على أسس من العدالة والشفافية والالتزام الأخلاقي إلا أن الواقع العملي يشير إلى وجود فجوة بين هذه المبادئ النظرية والتطبيق الفعلي لها في التقارير المالية مما يثير تساؤلات جوهرية حول مدى التزام المؤسسات بمفاهيم الإنصاف والتسامح عند إعداد وعرض المعلومات المحاسبية وترتب على ذلك ضعف في جودة التقديرات المحاسبية، التي تعد أمراً أساسياً ولا مفر منه في القوائم المالية، مما يستدعي معالجة عدم التأكد المرتبط بها لتحسين جودتها (جلال، 2021).

1.2.1 الإشكالية المعاصرة في الإفصاح المحاسبي

تتمثل الإشكالية المعاصرة في الإفصاح المحاسبي في تزايد الاعتماد على المعايير الفنية دون مراعاة كافية للأبعاد الأخلاقية مما أدى إلى ظهور ممارسات قد تتسم بالتحيز أو الانتقائية في عرض المعلومات المالية كما أن التطور السريع في بيئة الأعمال والتوسع في استخدام التقديرات المحاسبية قد خلق مجالاً أوسع لاستخدام الحكم المهني بشكل قد يؤثر على موضوعية الإفصاح ويؤدي إلى عدم تماثل المعلومات بين الأطراف المختلفة وهو ما ينعكس سلباً على جودة التقارير الماليةوتزيد هذه الإشكالية تعقيداً في ظل الطبيعة "القائمة على المبادئ" للمعايير المحاسبية الدولية، والتي تتطلب قدرًا كبيراً من التقدير المهني (Ahsan et al., 2023) مما قد يفتح الباب أمام التفسيرات المتحيزة أو غير المنصفة

1.2.2 ضعف البعد القيمي في الممارسات المحاسبية

يُعد ضعف الالتزام بالقيم الأخلاقية أحد أبرز التحديات التي تواجه الممارسات المحاسبية في الوقت الحالي حيث يتم في كثير من الأحيان تجاهل مبادئ العدالة والصدق في سبيل تحقيق أهداف قصيرة الأجل أو تلبية ضغوط إدارية وتنظيمية ويؤدي ذلك إلى تراجع دور المحاسب كحارس للأمانة المالية وتحويله إلى منفذ لإجراءات شكلية لا تعكس الجوهر الحقيقي للعمليات المالية مما يقلل من فاعلية الإفصاح المحاسبي ويحد من قدرته على تحقيق الشفافية المطلوبة هذه الإشكالية تتفاقم في سياق المؤسسات الإسلامية، حيث يتطلب الالتزام بالمبادئ الشرعية إطاراً محاسبياً يضمن الإنصاف والتسامح (Bessot, 2019) في الإفصاح المالي

فجوة الالتزام بالإنصاف والتسامح في التقارير المالية 1.2.3

تظهر فجوة واضحة بين ما تنص عليه المبادئ الإسلامية من ضرورة الالتزام بالإنصاف والتسامح وبين ما يتم تطبيقه فعلياً في التقارير المالية حيث لا يتم دائماً مراعاة التوازن في عرض المعلومات ولا يتم الإفصاح عن جميع الجوانب ذات الأهمية بشكل عادل كما أن استخدام التقديرات المحاسبية لا يخضع في كثير من الأحيان لضوابط أخلاقية واضحة مما يؤدي إلى اختلافات كبيرة في النتائج المحاسبية ويضعف من مصداقية التقارير المالية وهذا ما يعكس بشكل مباشر تحديات المحاسبة الإبداعية التي تؤثر سلباً على ثقة المستخدمين في البيانات المالية وتثير تساؤلات حول أخلاقيات المهنة (Refae et al., 2023).

انعكاسات المشكلة على مصداقية المعلومات المحاسبية 1.2.4

ينعكس ضعف الالتزام بالإنصاف والتسامح بشكل مباشر على مصداقية المعلومات المحاسبية حيث يؤدي إلى فقدان الثقة في التقارير المالية من قبل المستخدمين سواء كانوا مستثمرين أو دائنين أو جهات رقابية كما يساهم في زيادة مخاطر اتخاذ قرارات اقتصادية غير سليمة نتيجة الاعتماد على معلومات غير دقيقة أو غير مكتملة إضافة إلى ذلك فإن استمرار هذه المشكلة قد يؤدي إلى تفويض دور المحاسبة كأداة لتحقيق الشفافية والمساءلة ويضعف من كفاءة النظام الاقتصادي بشكل عام وتبرز أهمية دراسة هذه الفجوة في سياق المحاسبة الإسلامية لضمان توافق الممارسات المحاسبية مع الأطر الأخلاقية والشريعة الإسلامية (Maulida et al., 2022).

أهمية الدراسة 1.3

تتبع أهمية هذه الدراسة من سعيها إلى معالجة أحد الجوانب الجوهرية في الفكر المحاسبي الإسلامي والمتمثل في دمج القيم الأخلاقية ضمن ممارسات الإفصاح المحاسبي حيث لم يعد كافيًا الاعتماد على الجوانب الفنية فقط في إعداد التقارير المالية بل أصبح من الضروري تعزيز البعد القيمي لضمان تحقيق العدالة والشفافية في عرض المعلومات المالية وتأتي هذه الدراسة لتسلط الضوء على دور مفهومي الإنصاف والتسامح في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي وتعزيز مصداقيته بما ينسجم مع مبادئ الشريعة الإسلامية ويواكب في الوقت نفسه متطلبات البيئة الاقتصادية المعاصرة كما تساهم في تقديم رؤية متكاملة تربط بين الجانب النظري والتطبيقي مما يساعد في تطوير ممارسات محاسبية أكثر توازناً وموثوقية وتكتسب هذه الأهمية بعداً إضافياً في ظل التحديات الأخلاقية المتزايدة التي تواجه مهنة المحاسبة، والتي تستلزم استعادة ثقة الجمهور وتعزيز الممارسات الأخلاقية (Mohammed, 2025; Nambukara-Gamage & Rahman, 2020).

الأهمية العلمية لتكامل القيم والمحاسبة 1.3.1

تتمثل الأهمية العلمية لهذه الدراسة في مساهمتها في تطوير الإطار النظري للمحاسبة الإسلامية من خلال إبراز أهمية التكامل بين القيم الأخلاقية والممارسات المحاسبية حيث تقدم معالجة علمية لمفهومي الإنصاف والتسامح باعتبارهما من المرتكزات الأساسية في بناء نظام إفصاح محاسبي متكامل كما تساهم في سد النقص في الدراسات التي تناولت البعد القيمي للإفصاح المحاسبي الإسلامي وتوفر أساساً معرفياً يمكن للباحثين الاعتماد عليه في إجراء دراسات مستقبلية تعزز من فهم العلاقة بين الأخلاق

والمحاسبة بالإضافة إلى ذلك، فإنها تقدم نموذجًا لدمج الاعتبارات الأخلاقية في صميم عملية الإفصاح المحاسبي، مما قد يلهم تطوير أطر محاسبية جديدة أكثر شمولية واستدامة.

1.3.2 الأهمية التطبيقية في تحسين الإفصاح

تكتسب هذه الدراسة أهميتها التطبيقية من قدرتها على تقديم إطار عملي يساعد المؤسسات المالية والمحاسبية على تحسين جودة الإفصاح من خلال تبني ممارسات تقوم على الإنصاف والتسامح حيث يمكن أن تسهم نتائجها في توجيه المحاسبين نحو إعداد تقارير مالية أكثر شفافية وعدالة كما تساعد في تطوير السياسات والإجراءات المحاسبية بما يضمن الالتزام بالمعايير المهنية والضوابط الشرعية الأمر الذي يعزز من كفاءة الأداء المؤسسي ويرفع من مستوى الثقة في المعلومات المالية. ويؤكد هذا النهج (Singh et al., 2020) على الدور المحوري للقيم الأخلاقية في تعزيز جودة ووثوقية الإفصاح المحاسبي.

1.3.3 الأهمية الأخلاقية في تعزيز النزاهة المهنية

تبرز الأهمية الأخلاقية لهذه الدراسة من خلال دورها في تعزيز القيم المهنية لدى المحاسبين حيث تؤكد على أهمية الالتزام بالإنصاف والتسامح كمعايير أساسية في إعداد وعرض المعلومات المالية مما يساهم في ترسيخ مبادئ النزاهة والصدق في العمل المحاسبي كما تساعد في بناء وعي مهني يعزز من مسؤولية المحاسب تجاه المجتمع وأصحاب المصلحة ويحد من الممارسات غير الأخلاقية التي قد تؤثر سلباً على مصداقية التقارير المالية إن التركيز على هذه القيم يعكس فهماً عميقاً للدور المحوري للأخلاقيات في مهنة المحاسبة، والذي يتجاوز مجرد الامتثال الشكلي للمعايير ليشمل بناء الثقة (Kiradoo, 2020; Romero-Carazas et al., 2024) والموثوقية في النظام المالي ككل.

1.3.4 الأهمية الاقتصادية في دعم الثقة والاستقرار

تتمثل الأهمية الاقتصادية لهذه الدراسة في دورها في دعم استقرار النظام المالي من خلال تحسين جودة الإفصاح المحاسبي حيث إن المعلومات المالية الدقيقة والشفافة تساهم في اتخاذ قرارات اقتصادية سليمة وتقلل من مخاطر عدم تماثل المعلومات كما أن تعزيز مفهومي الإنصاف والتسامح في الإفصاح يساهم في زيادة ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة في المؤسسات المالية مما يساهم في جذب الاستثمارات وتحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة ويعزز من كفاءة الأسواق المالية واستقرارها، فإن تبني نهج محاسبي متكامل يراعي القيم الأخلاقية يغدو ضرورياً لضمان الشفافية والموثوقية في التقارير المالية (Muthoifin et al., 2024; Zahirah & Suhaedi, 2025).

1.4 أهداف الدراسة

تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف التي تنطلق من أهمية إدماج القيم الأخلاقية في الممارسات المحاسبية الإسلامية وبشكل خاص مفهومي الإنصاف والتسامح وذلك بهدف تطوير الإفصاح المحاسبي وتحسين جودته بما ينسجم مع المبادئ الشرعية ومتطلبات البيئة الاقتصادية المعاصرة حيث تركز الدراسة على تحليل الأبعاد النظرية والتطبيقية لهذه القيم وبيان دورها في تعزيز مصداقية المعلومات المالية وتقديم إطار مفاهيمي متكامل يمكن الاستناد إليه في تطوير نظم الإفصاح المحاسبي الإسلامية وتهدف على وجه التحديد إلى تحديد الأطر المنهجية التي تضمن تطبيق هذه القيم في سياقات الإفصاح المالي المتنوعة، مع التركيز على تحديات التطبيق العملي.

1.4.1 تحليل الإطار المفاهيمي للإنصاف في المحاسبة الإسلامية

يهدف هذا الجزء إلى دراسة مفهوم الإنصاف من منظور محاسبي إسلامي وتحليل أبعاده النظرية والشرعية وبيان كيفية تجسيده في الممارسات المحاسبية من خلال الالتزام بالعدالة والموضوعية في عرض المعلومات المالية كما يسعى إلى تحديد الأسس التي يقوم عليها هذا المفهوم ودوره في تحقيق

التوازن بين مصالح الأطراف المختلفة وتعزيز الثقة في التقارير المالية ويتضمن ذلك دراسة كيفية تطبيق المحاسبين لمبادئ العدالة والنزاهة في إعداد وعرض البيانات المالية، مما يعزز من مصداقية المعلومات (Shonhadji, 2023). المحاسبية ويضمن التمثيل العادل للأحداث الاقتصادية

تحليل دور التسامح في المعالجة المحاسبية 1.4.2

يهدف هذا المحور إلى توضيح مفهوم التسامح في السياق المحاسبي وبيان دوره في التعامل مع التقديرات والاجتهادات المهنية التي تتطلب مرونة في التطبيق دون الإخلال بمصداقية المعلومات المالية كما يسعى إلى تحليل كيفية توظيف هذا المفهوم في تحسين المعالجة المحاسبية وجعلها أكثر واقعية وملاءمة لطبيعة الأنشطة الاقتصادية المختلفة وذلك بما يسهم في تعزيز ثقة المستخدمين في البيانات (Ahmad et al., 2017). المالية وتوفير معلومات أكثر شمولية تعكس الجوهر الاقتصادي للمعاملات

قياس أثر القيم الأخلاقية على جودة الإفصاح 1.4.3

يركز هذا الهدف على دراسة العلاقة بين الالتزام بالقيم الأخلاقية وخاصة الإنصاف والتسامح وبين مستوى جودة الإفصاح المحاسبي حيث يسعى إلى قياس مدى تأثير هذه القيم على دقة المعلومات المالية وشفافيتها وقدرتها على تلبية احتياجات المستخدمين كما يهدف إلى إبراز الدور الذي تلعبه القيم الأخلاقية في تعزيز مصداقية التقارير المالية وتقليل المخاطر المرتبطة بعدم تماثل المعلومات كما يبرز هذا الهدف أهمية النزاهة والعدالة في الممارسات المحاسبية للحد من التلاعب بنتائج الأعمال، مما يعزز الثقة (الله & توفيق, 2012; Czerny, 2021) والمساءلة

بناء نموذج مفاهيمي للإفصاح المحاسبي الإسلامي 1.4.4

يهدف هذا الجزء إلى تطوير نموذج مفاهيمي متكامل للإفصاح المحاسبي الإسلامي يستند إلى مفاهيمي الإنصاف والتسامح ويجمع بين الجوانب النظرية والتطبيقية بحيث يمكن استخدامه كإطار مرجعي لتحسين ممارسات الإفصاح في المؤسسات المالية الإسلامية كما يسعى إلى تقديم تصور عملي يوضح كيفية دمج القيم الأخلاقية في العمليات المحاسبية بما يسهم في تحقيق الشفافية والعدالة وتعزيز كفاءة النظام المالي ويهدف هذا النموذج إلى تفعيل الحوكمة الرشيدة في المصارف الإسلامية، من خلال الالتزام (Kouzo & Falikhatun, 2023). بالمعايير الأخلاقية المحاسبية الصادرة عن الهيئات الشرعية

الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة

المحاسبة الإسلامية والإفصاح المحاسبي 2.1

تُعدّ المحاسبة الإسلامية نظاماً متكاملًا يستند إلى مبادئ الشريعة الإسلامية التي تهدف إلى تحقيق العدالة والشفافية في التعاملات المالية حيث لا تقتصر وظيفتها على تسجيل العمليات المالية وعرضها بل تمتد لتشمل بعداً أخلاقياً واجتماعياً يعزز من مسؤولية المؤسسات تجاه المجتمع وأصحاب المصلحة ويُعد الإفصاح المحاسبي أحد الركائز الأساسية في هذا النظام إذ يمثل الوسيلة التي يتم من خلالها إيصال المعلومات المالية إلى المستخدمين بصورة تعكس الواقع الحقيقي للأنشطة الاقتصادية ومن هذا المنطلق فإن الإفصاح في المحاسبة الإسلامية لا ينفصل عن القيم الأخلاقية بل يرتبط ارتباطاً وثيقاً بمفاهيم مثل الإنصاف والتسامح التي تسهم في تحقيق التوازن بين الدقة الفنية والالتزام الأخلاقي تؤكد الدراسات الحديثة على أهمية هذه المبادئ في تعزيز جودة التقارير المالية وشفافيتها في المؤسسات المصرفية الإسلامية (Ariyani et al., 2025).

الإطار العام للمحاسبة الإسلامية 2.1.1

تقوم المحاسبة الإسلامية على مجموعة من المبادئ التي تستمد أساسها من القرآن الكريم والسنة النبوية والتي تؤكد على أهمية العدل والأمانة والصدق في جميع المعاملات المالية حيث يُنظر إلى المحاسب في هذا النظام على أنه مسؤول عن حفظ الحقوق وتقديم معلومات مالية تعكس الحقيقة دون تحريف أو تضليل كما تتميز المحاسبة الإسلامية بشموليتها إذ لا تركز فقط على الجانب المالي بل تأخذ بعين الاعتبار الآثار الاجتماعية والاقتصادية للأنشطة المختلفة ويُعد مبدأ المساءلة من أهم الركائز التي يقوم عليها هذا النظام حيث يُحاسب الفرد على أفعاله أمام الله والمجتمع مما يعزز من الالتزام بالقيم الأخلاقية في العمل المحاسبي هذا التوجه الشمولي للمحاسبة الإسلامية يضمن أن التقارير المالية لا تقتصر على عرض الأداء الاقتصادي فحسب، بل تتعدى ذلك لتعكس الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية (Sagala & Nurlaila, 2025).

الإفصاح المحاسبي في الفكر الإسلامي 2.1.2

يُعرف الإفصاح المحاسبي في الفكر الإسلامي بأنه عملية تقديم المعلومات المالية وغير المالية بصورة واضحة وشاملة بما يحقق مبدأ الشفافية ويضمن إتاحة المعلومات لجميع الأطراف ذات العلاقة ويستند هذا المفهوم إلى توجيهات شرعية تؤكد على ضرورة الوضوح وعدم كتمان الحقائق حيث يهدف الإفصاح إلى تمكين المستخدمين من اتخاذ قرارات مبنية على معلومات دقيقة وموثوقة كما يتميز الإفصاح في النظام الإسلامي بكونه لا يقتصر على عرض النتائج المالية فقط بل يشمل أيضاً بيان مدى التزام المؤسسة بالضوابط الشرعية وهو ما يعزز من مصداقية التقارير المالية ويزيد من ثقة المستخدمين بها ويشمل ذلك الإفصاح عن الالتزام بالمعاملات الخالية من الربا والغرر والميسر، إضافة إلى إظهار ممارسات الزكاة والصدقات والوقف التي تعكس البعد الاجتماعي للمحاسبة الإسلامية (Dwiningsih, 2023).

جودة الإفصاح المحاسبي 2.1.3

تشير جودة الإفصاح المحاسبي إلى مدى قدرة المعلومات المالية على تلبية احتياجات المستخدمين من حيث الدقة والوضوح والموثوقية حيث تُعد المعلومات عالية الجودة أساساً لاتخاذ قرارات اقتصادية سليمة وفي إطار المحاسبة الإسلامية ترتبط جودة الإفصاح ارتباطاً وثيقاً بالالتزام بالقيم الأخلاقية مثل الإنصاف والتسامح إذ يسهم تطبيق هذه القيم في تحسين مستوى الشفافية وتقليل التحيز في عرض

المعلومات كما تتأثر جودة الإفصاح بعدة عوامل منها كفاءة النظام المحاسبي ومستوى الالتزام بالمعايير المهنية والشرعية بالإضافة إلى درجة وعي المحاسبين بأهمية القيم الأخلاقية في عملهم مما يجعل تحقيق جودة الإفصاح هدفاً أساسياً يسهم في تعزيز الثقة في التقارير المالية وتحقيق الاستقرار الاقتصادي. دمج هذه القيم الأخلاقية يضمن أن المعلومات المحاسبية ليست فقط دقيقة من الناحية الفنية بل تعكس (Czerny, 2021; Yuni et al., 2023). أيضاً مبادئ العدل والصدق، مما يعزز الثقة والشفافية

القيم الأخلاقية في المحاسبة الإسلامية (الإنصاف والتسامح) 2.2

تُعد القيم الأخلاقية الركيزة الأساسية التي يقوم عليها النظام المحاسبي الإسلامي حيث لا يمكن فصل الممارسات المحاسبية عن الإطار القيمي الذي يوجهها ويحدد مسارها إذ تهدف المحاسبة في هذا السياق إلى تحقيق العدالة والشفافية وحماية حقوق جميع الأطراف المعنية ومن أبرز هذه القيم يبرز مفهوم الإنصاف والتسامح بوصفهما عنصرين أساسيين في ضبط السلوك المحاسبي وضمان تقديم معلومات مالية تتسم بالمصداقية والموضوعية ويسهم الالتزام بهذه القيم في تعزيز الثقة في التقارير المالية وتحقيق التوازن بين المتطلبات الفنية والاعتبارات الأخلاقية بما يتوافق مع مقاصد الشريعة الإسلامية. الإنصاف في الإفصاح المحاسبي الإسلامي يتطلب تقديم معلومات مالية خالية من التحيز وتعكس الواقع (Harkaneri, 2013). الاقتصادي بدقة متناهية، مع مراعاة حقوق جميع الأطراف ذات المصلحة

مفهوم الإنصاف في المحاسبة الإسلامية 2.2.1

يُعد الإنصاف من المفاهيم الجوهرية في الفكر الإسلامي حيث يرتبط ارتباطاً وثيقاً بمبدأ العدل الذي يشكل أساس التعاملات المالية ويشير الإنصاف في المجال المحاسبي إلى ضرورة تقديم المعلومات المالية بصورة عادلة ومتوازنة دون تحيز لأي طرف من الأطراف المعنية ويتطلب ذلك الالتزام بالصدق والموضوعية في إعداد التقارير المالية وعدم إخفاء المعلومات الجوهرية أو التلاعب بها بما قد يؤثر على قرارات المستخدمين كما يعكس الإنصاف مسؤولية المحاسب في تحقيق العدالة بين أصحاب المصالح المختلفة من خلال تقديم معلومات دقيقة وموثوقة ومن منظور إسلامي فإن الالتزام بالإنصاف يُعد واجباً أخلاقياً وشرعياً يهدف إلى حماية الحقوق وتعزيز الثقة في النظام المالي وهذا يتفق مع مبادئ المساءلة العامة التي تؤكد على الإدارة المسؤولة للموارد والشفافية في الإبلاغ عن أداء المؤسسات (Azizi et al., 2025).

مفهوم التسامح في المحاسبة الإسلامية 2.2.2

يشير مفهوم التسامح في المحاسبة الإسلامية إلى المرونة المقبولة في التعامل مع الحالات التي تتطلب استخدام الحكم المهني دون الإخلال بمبادئ العدالة والصدق حيث تتضمن الممارسات المحاسبية العديد من التقديرات التي تعتمد على اجتهاد المحاسب مثل تقييم الأصول أو احتساب المخصصات وهنا يظهر دور التسامح في قبول نطاق معقول من الاختلافات في هذه التقديرات بشرط أن تكون مبنية على أسس علمية ومهنية سليمة كما يعكس التسامح قدرة النظام المحاسبي على التكيف مع التغيرات الاقتصادية دون فقدان مصداقيته ويسهم في تحقيق توازن بين الصرامة في تطبيق المعايير والمرونة اللازمة لمواجهة الظروف المختلفة ويمكن القول إن التسامح المحاسبي يتجسد في تطبيق مبدأ الاعتدال والوسطية في التعامل مع الغموض المحاسبي، وهو ما يدعم استمرارية الأنشطة الاقتصادية مع الحفاظ على الأمانة في الإفصاح (Zakiy & Turahman, 2023).

العلاقة بين الإنصاف والتسامح 2.2.3

تتسم العلاقة بين الإنصاف والتسامح في المحاسبة الإسلامية بالتكامل حيث يمثل الإنصاف الإطار الذي يضمن العدالة والموضوعية في عرض المعلومات المالية في حين يوفر التسامح المرونة اللازمة للتعامل مع التقديرات والاجتهادات المهنية ويؤدي الجمع بين هذين المفهومين إلى تحقيق توازن دقيق بين الدقة والمرونة بما يسهم في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي ويعزز من مصداقية التقارير المالية

كما أن التكامل بين الإنصاف والتسامح يساعد في توجيه السلوك المهني للمحاسبين نحو الالتزام بالقيم الأخلاقية ويحد من الممارسات التي قد تؤدي إلى تضليل المستخدمين أو التأثير على قراراتهم بشكل غير عادل مما يجعل هذين المفهومين من الركائز الأساسية في بناء نظام محاسبي إسلامي متكامل يعكس هذا التكامل الفلسفة الأساسية للمحاسبة الإسلامية التي لا تقتصر على تحقيق الربح بل تتجاوز ذلك لتشمل (Pathulrahman et al., 2025) تحقيق العدالة الاجتماعية والمسؤولية الأخلاقية

الدراسات السابقة والإطار النظري للدراسة 2.3

تُعد الدراسات السابقة من الركائز الأساسية التي يستند إليها الباحث في بناء الإطار النظري للدراسة حيث تساهم في توضيح التطورات التي شهدتها موضوع البحث وتحديد الاتجاهات العلمية التي تناولته كما تساعد في الكشف عن أوجه القصور المعرفي والفجوات البحثية التي لم يتم التطرق إليها بشكل كافٍ وفي سياق هذه الدراسة فإن مراجعة الدراسات السابقة المتعلقة بالمحاسبة الإسلامية والإفصاح المحاسبي والقيم الأخلاقية تمثل خطوة ضرورية لفهم العلاقة بين هذه المتغيرات وتحديد موقع الدراسة الحالية ضمن هذا الحقل المعرفي كما يساهم الإطار النظري في تقديم تصور متكامل يوضح طبيعة العلاقة بين مفهومي الإنصاف والتسامح وجودة الإفصاح المحاسبي، وتقديم الأساس الذي تُبنى عليه الفروض البحثية وتفسير النتائج المحتملة، مما يساهم في إثراء الأدبيات المحاسبية الإسلامية (الله & توفيق، 2012).

الدراسات السابقة في المحاسبة والإفصاح 2.3.1

تناولت العديد من الدراسات السابقة موضوع المحاسبة الإسلامية والإفصاح المحاسبي من زوايا متعددة حيث ركزت بعض الدراسات على تحليل خصائص النظام المحاسبي الإسلامي وأهدافه في تحقيق العدالة والشفافية في حين اهتمت دراسات أخرى بجودة الإفصاح المحاسبي والعوامل المؤثرة فيه مثل الالتزام بالمعايير المهنية ومستوى الحوكمة كما تناولت بعض الأبحاث دور القيم الأخلاقية في تحسين الممارسات المحاسبية وتعزيز مصداقية التقارير المالية وقد أظهرت هذه الدراسات أن الإفصاح المحاسبي لا يمكن أن يحقق أهدافه بشكل كامل دون الالتزام بمبادئ العدالة والشفافية وأن القيم الأخلاقية تمثل عاملاً مهماً في تحديد جودة المعلومات المالية فقد أشارت بعض الأبحاث إلى أن حوكمة الشركات (Kouzo & Falikhatun, 2023) والمعايير الأخلاقية تؤثر إيجاباً في ممارسات المحاسبة وجودة التقارير المالية

الفجوة البحثية للدراسة الحالية 2.3.2

على الرغم من تنوع الدراسات السابقة التي تناولت المحاسبة الإسلامية والإفصاح المحاسبي إلا أن هناك نقصاً واضحاً في الدراسات التي ركزت بشكل مباشر على مفهومي الإنصاف والتسامح كمتغيرين أساسيين في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي حيث غالباً ما يتم تناول القيم الأخلاقية بشكل عام دون تحليل معمق لهذين المفهومين بشكل منفصل ومتكامل كما أن معظم الدراسات لم تربط بين هذه القيم وبين قياس جودة الإفصاح بطريقة تطبيقية واضحة مما يبرز الحاجة إلى إجراء دراسة تتناول هذه العلاقة بشكل أكثر تحديداً وتسعى إلى تقديم إطار مفاهيمي يوضح تأثير الإنصاف والتسامح على الإفصاح المحاسبي في البيئة الإسلامية. وتُظهر المراجعات الأدبية أن العديد من الدراسات السابقة في سياق المحاسبة الإسلامية كانت وصفية أو معيارية بطبيعتها، مما يشير إلى نقص في الأبحاث التجريبية (Al-Bassam & Ntim, 2017) التي تستكشف مدى تأثير القيم الإسلامية على الإفصاح التطوعي

الإطار النظري (النموذج المفاهيمي) 2.3.3

يستند الإطار النظري لهذه الدراسة إلى فرضية وجود علاقة ذات دلالة بين القيم الأخلاقية المتمثلة في الإنصاف والتسامح وبين جودة الإفصاح المحاسبي حيث يُعد الإنصاف متغيراً يعكس العدالة والموضوعية في عرض المعلومات المالية بينما يمثل التسامح المرونة المهنية في التعامل مع التقديرات

المحاسبية ويُفترض أن يؤثر هذان المتغيران بشكل مباشر في تحسين جودة الإفصاح من خلال تعزيز الشفافية وتقليل التحيز في التقارير المالية كما يوضح النموذج المفاهيمي أن العلاقة بين هذه المتغيرات تنسم بالتكامل حيث يسهم الجمع بين الإنصاف والتسامح في تحقيق توازن بين الدقة والمرونة مما يؤدي إلى تقديم معلومات مالية أكثر موثوقية وملاءمة لاحتياجات المستخدمين وبناءً على ذلك يتم اعتماد هذا النموذج كإطار مرجعي لتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة في الفصول اللاحقة وتتركز هذه الدراسة على سد الفجوة البحثية المتمثلة في تحليل تأثير هذه القيم الأخلاقية على جودة الإفصاح المحاسبي في المؤسسات المالية الإسلامية، وهو ما لم يتم تناوله بشكل كافٍ في الأدبيات الحالية (Andini et al., 2025; Syamsuddin et al., 2023).

الفصل الثالث: منهجية الدراسة

3.1 منهج الدراسة وتصميمها

تعتمد هذه الدراسة على منهجية علمية منظمة تهدف إلى تحليل العلاقة بين مفهومي الإنصاف والتسامح وجودة الإفصاح المحاسبي في إطار المحاسبة الإسلامية حيث تم اختيار المنهج الوصفي التحليلي لكونه الأنسب لدراسة الظواهر الاجتماعية والاقتصادية وتحليلها بصورة علمية دقيقة إذ يتيح هذا المنهج وصف الواقع الحالي للممارسات المحاسبية وتفسيرها من خلال جمع البيانات وتحليلها إحصائياً كما تم اعتماد تصميم بحثي كمي يعتمد على استخدام الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات من أفراد العينة بما يسهم في تحقيق أهداف الدراسة واختبار فرضياتها ويستند هذا التصميم إلى تحديد واضح لمتغيرات الدراسة التي تشمل المتغيرات المستقلة المتمثلة في الإنصاف والتسامح والمتغير التابع المتمثل في جودة الإفصاح المحاسبي مما يوفر إطاراً تحليلياً يمكن من خلاله دراسة طبيعة العلاقة بين هذه المتغيرات (Altaji & Al-Okdeh, 2019) وقياس تأثيرها بشكل موضوعي

3.1.1 المنهج الوصفي التحليلي

يُعد المنهج الوصفي التحليلي من أكثر المناهج استخداماً في الدراسات المحاسبية والإدارية حيث يركز على وصف الظاهرة محل الدراسة وتحليلها اعتماداً على البيانات التي يتم جمعها من الواقع العملي ويتيح هذا المنهج إمكانية فهم طبيعة العلاقات بين المتغيرات المختلفة من خلال استخدام أدوات تحليلية وإحصائية مناسبة كما يساعد في تفسير النتائج والوصول إلى استنتاجات علمية دقيقة وفي هذه الدراسة تم استخدام هذا المنهج لوصف واقع الإفصاح المحاسبي في البيئة الإسلامية وتحليل دور القيم الأخلاقية في تحسين جودته وقد ارتكزت دراسات سابقة على المنهج الكمي لوصف وتحليل تأثير العوامل الأخلاقية والدينية على ممارسات المحاسبة، مؤكدة على أهمية استخدام المقاييس الرقمية لتقييم مثل هذه الظواهر (العجلان & الميهي, 2025; Puspa, 2024; 2025; Metlej et al., 2021).

3.1.2 طبيعة الدراسة (كمية)

تتنمي هذه الدراسة إلى الدراسات الكمية التي تعتمد على جمع البيانات الرقمية وتحليلها باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة حيث تم تصميم الاستبانة بطريقة تتيح قياس آراء أفراد العينة حول متغيرات الدراسة بشكل قابل للتحليل الإحصائي ويساعد هذا النوع من الدراسات في تقديم نتائج دقيقة وموضوعية يمكن تعميمها على مجتمع الدراسة كما يتيح اختبار الفرضيات بشكل علمي من خلال استخدام أدوات تحليل مثل معاملات الارتباط والانحدار

3.1.3 تصميم الدراسة

يعتمد تصميم الدراسة على منهج مقطعي يركز على جمع البيانات في فترة زمنية محددة بهدف تحليل العلاقة بين متغيرات الدراسة حيث تم تطوير أداة الاستبانة بما يتناسب مع أهداف الدراسة ومحاورها وتم توزيعها على عينة من الأفراد ذوي العلاقة بالمجال المحاسبي ويهدف هذا التصميم إلى توفير بيانات كافية تمكن الباحث من اختبار الفرضيات وتحليل العلاقات بين المتغيرات بشكل دقيق كما يراعي التصميم تحقيق التوازن بين الجوانب النظرية والتطبيقية لضمان الحصول على نتائج ذات قيمة علمية وعملية وقد استعانت دراسات سابقة بمماثلة بتصميم الاستبانة لجمع البيانات الكمية بهدف تقييم تأثير (RAHAHLE, 2017; Reslan & Maalouf, 2024; Vizcaíno-Cárdenas et al., 2024).

3.1.4 متغيرات الدراسة

تستند هذه الدراسة إلى مجموعة من المتغيرات التي تم تحديدها بناءً على الإطار النظري للدراسة حيث تمثل القيم الأخلاقية المتمثلة في الإنصاف والتسامح المتغيرات المستقلة التي يُفترض أن يكون لها تأثير

مباشر على جودة الإفصاح المحاسبي والتي تمثل المتغير التابع وتسعى الدراسة إلى تحليل العلاقة بين هذه المتغيرات وقياس مدى تأثيرها من خلال استخدام الأساليب الإحصائية المناسبة كما يتم قياس هذه المتغيرات من خلال مجموعة من المؤشرات التي تم تضمينها في الاستبانة بما يتيح الحصول على بيانات دقيقة تساعد في تحقيق أهداف الدراسة واختبار فرضياتها بشكل علمي يُعد تحديد هذه المتغيرات وعلاقتها المتبادلة أمراً حاسماً لفهم الآليات التي تسهم في تحسين جودة التقارير المحاسبية في سياق القيم الإسلامية. وتشمل المتغيرات الكامنة في هذه الدراسة الإنصاف والتسامح كمتغيرات مستقلة رئيسية (Anjarwati et al., 2023). بينما تُعد جودة الإفصاح المحاسبي هي المتغير التابع

مجتمع وعينة الدراسة 3.2

يُعد تحديد مجتمع وعينة الدراسة من الخطوات الأساسية في بناء المنهجية العلمية لأي بحث حيث يهدف إلى اختيار الفئة التي تمثل الظاهرة محل الدراسة بشكل دقيق بما يتيح الحصول على بيانات موثوقة يمكن تعميم نتائجها وتستند هذه الدراسة إلى مجتمع يرتبط بالمجال المحاسبي ويضم الأفراد الذين لديهم معرفة أو ممارسة فعلية بالإفصاح المحاسبي مما يضمن ملاءمة البيانات التي سيتم جمعها لأهداف الدراسة كما تم اختيار عينة ممثلة من هذا المجتمع وفق أسس علمية تضمن تحقيق التوازن بين الدقة ويهدف هذا التحديد الدقيق (Al-Saffar & Al-Saadi, 2022) وسهولة الوصول إلى أفراد العينة للمجتمع والعينة إلى تعزيز الصلاحية الخارجية للنتائج، مما يضمن إمكانية تطبيق الاستنتاجات المستخلصة على سياقات أوسع في المحاسبة الإسلامية.

مجتمع الدراسة 3.2.1

يمثل مجتمع الدراسة جميع الأفراد الذين يعملون في المجال المحاسبي أو لهم علاقة مباشرة بإعداد أو استخدام التقارير المالية في المؤسسات المختلفة حيث يشمل ذلك المحاسبين والمدققين والعاملين في الأقسام المالية إضافة إلى الأكاديميين المتخصصين في المحاسبة ويُعد هذا المجتمع مناسباً لطبيعة الدراسة نظراً لامتلاكه المعرفة والخبرة اللازمة لفهم مفاهيم الإنصاف والتسامح وتقييم دورها في الإفصاح المحاسبي وقد تم تحديد هذا المجتمع لضمان الحصول على آراء متخصصة تعكس فهماً عميقاً للتأثيرات الأخلاقية على جودة الإفصاح المالي. وقد ركزت دراسات سابقة على عينات مشابهة لتقييم أثر المتغيرات المختلفة على جودة التقارير المالية (الطراونة & المدادحة, 2024)

عينة الدراسة 3.2.2

تم اختيار عينة من مجتمع الدراسة بحيث تمثل الخصائص العامة له وتوفر بيانات قابلة للتحليل الإحصائي حيث تم التركيز على الأفراد الذين لديهم خبرة عملية أو علمية في المجال المحاسبي لضمان دقة الإجابات كما تم مراعاة تنوع العينة من حيث طبيعة العمل والخبرة المهنية بما يعزز من إمكانية تعميم النتائج على مجتمع الدراسة تُعد طريقة أخذ العينات المعيارية شائعة في الدراسات التي تستهدف آراء الخبراء والمتخصصين، حيث يتم اختيار المشاركين بناءً على معرفتهم وخبرتهم المحددة في مجال الدراسة (Akhyar & Hussin, 2025).

طريقة اختيار العينة 3.2.3

تم اعتماد أسلوب العينة القصدية في اختيار أفراد العينة حيث تم اختيار المشاركين بناءً على مدى ارتباطهم بموضوع الدراسة وخبرتهم في المجال المحاسبي ويُعد هذا الأسلوب مناسباً للدراسات التي تتطلب أفراداً يمتلكون معرفة متخصصة كما يتيح للباحث الوصول إلى بيانات ذات جودة عالية تساعد في تحقيق أهداف الدراسة واختبار فرضياتها بشكل دقيق وقد استُخدمت تقنيات أخذ العينات غير الاحتمالية، مثل أخذ العينات الملائمة، في دراسات مماثلة لجمع بيانات من أفراد يتمتعون بمعرفة وخبرة (Laouane & TORRA, 2022). في مجالات معينة

حجم العينة 3.2.4

تم تحديد حجم العينة بما يتناسب مع طبيعة الدراسة وأهدافها بحيث يكون كافياً لإجراء التحليل الإحصائي واستخلاص نتائج ذات دلالة علمية حيث تم اختيار عدد مناسب من المشاركين يحقق التوازن بين تمثيل المجتمع وسهولة جمع البيانات ويسهم هذا الحجم في زيادة موثوقية النتائج وتقليل احتمالية الخطأ في التقدير مما يعزز من دقة الاستنتاجات التي سيتم التوصل إليها في الدراسة وقد استخدمت دراسات سابقة (Senan, 2024; Winata & Khomsiyah, 2017) أحجام عينات تتناسب مع منهجياتها، بهدف تحقيق تمثيل كافٍ للمجتمع قيد البحث يُعد حجم العينة الذي يتراوح بين 200 و 400 فرداً مناسباً. (Mondal et al., 2024) للإحصائيات الاستدلالية للتحليل الإحصائي. بناءً عليه، تم استهداف عدد من الأفراد يفوق هذا الحد الأدنى لضمان شمولية (Sevi et al., 2021). البيانات وقوتها الإحصائية

أدوات جمع البيانات 3.3

تعتمد هذه الدراسة على الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات لما توفره من إمكانية الحصول على معلومات كمية دقيقة تعكس آراء أفراد العينة حول متغيرات الدراسة وقد تم تصميم الاستبانة بما يتوافق مع أهداف الدراسة ومحاورها مع مراعاة وضوح الأسئلة وسهولة فهمها لضمان دقة الإجابات كما تم تنظيم الاستبانة بطريقة منهجية تغطي جميع أبعاد الدراسة المتعلقة بمفاهيم الإنصاف والتسامح وجودة الإفصاح المحاسبي مما يتيح تحليل العلاقة بين هذه المتغيرات بشكل علمي وقد تم تطوير الاستبانة بما يتماشى مع المعايير الأكاديمية لضمان الصدق والثبات، مما يعزز من جودة البيانات المجمعة وقابليتها (Aldaihani et al., 2018). للتحليل الكمي

تصميم الاستبانة 3.3.1

تم تصميم الاستبانة بناءً على الإطار النظري للدراسة والدراسات السابقة ذات العلاقة حيث تم صياغة مجموعة من الفقرات التي تعكس متغيرات الدراسة بشكل دقيق مع مراعاة أن تكون الأسئلة واضحة ومباشرة وقابلة للقياس كما تم ترتيب الفقرات بشكل منطقي يضمن تسلسل الأفكار ويسهل على الباحثين الإجابة عنها دون لبس وقد خضعت الاستبانة لمراجعة أولية للتأكد من ملاءمتها لأهداف perceptions الدراسة. وقد أظهرت دراسات سابقة فعالية الاستبيانات المنظمة في جمع البيانات حول مما يدعم هذا النهج، ((YANIK et al., 2023)، (Garefalakis et al., 2025) (مثل) المتخصصين في تصميم الأداة

محاوير الاستبانة 3.3.2

تتكون الاستبانة من عدة محاور رئيسية تمثل متغيرات الدراسة حيث يشمل المحور الأول قياس مفهوم الإنصاف في الممارسات المحاسبية بينما يتناول المحور الثاني مفهوم التسامح في الحكم المهني المحاسبي أما المحور الثالث فيركز على جودة الإفصاح المحاسبي كما يمكن أن يتضمن جزءاً خاصاً بالبيانات الديموغرافية لأفراد العينة مثل الخبرة والمؤهل العلمي بما يساعد في تحليل النتائج بصورة أكثر دقة وقد صُممت هذه المحاور باستخدام مقياس ليكرت الخماسي لتمكين المشاركين من التعبير عن (Alsughayer, 2021) آرائهم بدقة حول كل عبارة

مقياس ليكرت الخماسي 3.3.3

تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس استجابات أفراد العينة حيث يتيح هذا المقياس تحديد درجة الموافقة على الفقرات المطروحة بشكل تدريجي يبدأ من لا أوافق بشدة وينتهي بأوافق بشدة ويُعد هذا المقياس من أكثر المقاييس استخداماً في الدراسات الكمية لما يوفره من سهولة في التطبيق ودقة في التحليل كما يساعد في تحويل الآراء إلى بيانات رقمية يمكن معالجتها إحصائياً وقد أظهرت دراسات سابقة فعالية مقياس ليكرت في قياس الاتجاهات والمواقف المعقدة، كمدى الامتثال للمهارات المهنية في

وتأثير المعلومات المحاسبية على قرارات، (Mameche et al., 2020) بيئة التعليم المحاسبي المستثمرين (Faza' et al., 2023).

3.3.4 طريقة توزيع الاستبانة

تم توزيع الاستبانة على أفراد العينة باستخدام أساليب مناسبة تضمن الوصول إلى أكبر عدد ممكن من المشاركين حيث تم الاعتماد على التوزيع المباشر والإلكتروني وفق ما تقتضيه طبيعة الدراسة وظروف الباحثين وقد تم توضيح هدف الدراسة للمشاركين لضمان تعاونهم في تقديم إجابات دقيقة كما تم جمع الاستبانات بعد فترة زمنية محددة تمهيداً لإدخال البيانات وتحليلها باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة ويشار إلى أن استخدام مقياس ليكرت الخماسي يعد منهجية شائعة في قياس الظواهر النفسية تُبرز هذه المنهجية قدرتها على تحويل التقديرات الذاتية. (Refif & Alloune, 2024) المعقدة والآراء للمشاركين إلى بيانات كمية قابلة للتحليل الإحصائي، مما يتيح استخلاص استنتاجات دقيقة حول اتجاهاتهم ومعتقداتهم (Hamshari et al., 2021).

الفصل الرابع: عرض وتحليل النتائج

4.1 التحليل الوصفي للبيانات

يهدف هذا الجزء إلى تقديم وصف إحصائي شامل للخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة البالغة (50) مشاركاً وذلك من خلال تحليل توزيعهم وفق عدد من المتغيرات الأساسية المتمثلة في الجنس وسنوات الخبرة والمؤهل العلمي حيث يسهم هذا التحليل في تكوين صورة واضحة عن طبيعة العينة ومدى تمثيلها لمجتمع الدراسة كما يساعد في تفسير النتائج اللاحقة في ضوء هذه الخصائص

4.1.1 توزيع العينة حسب الجنس

يُظهر توزيع العينة حسب الجنس تبايناً بين الذكور والإناث حيث تمثل هذه الفئة أحد المتغيرات المهمة التي قد يكون لها تأثير على اتجاهات الأفراد نحو مفاهيم الدراسة ويُلاحظ أن العينة تضمنت نسبة من الذكور تفوق نسبة الإناث أو تقاربها مما يعكس طبيعة البيئة المهنية في المجال المحاسبي ويُسهم هذا التوزيع في توفير بيانات متنوعة تساعد في تحقيق أهداف الدراسة

جدول (٤-١): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس

الجنس	التكرار	(%) النسبة المئوية
ذكر	28	56%
أنثى	22	44%
المجموع	50	100%

4.1.2 توزيع العينة حسب سنوات الخبرة

يبين توزيع العينة حسب سنوات الخبرة مدى تنوع الخبرات المهنية لدى أفراد العينة حيث تشمل العينة أفراداً يمتلكون مستويات مختلفة من الخبرة تبدأ من سنوات قليلة وصولاً إلى خبرات طويلة في المجال المحاسبي ويُعد هذا التنوع عاملاً مهماً في تعزيز موثوقية النتائج إذ يسمح بالحصول على آراء متنوعة تعكس واقع الممارسات المحاسبية في بيئات مختلفة

جدول (٤-٢): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	التكرار	(%) النسبة المئوية
سنوات 1-5	18	36%
سنوات 6-10	14	28%
سنة 11-15	10	20%
أكثر من 15 سنة	8	16%
المجموع	50	100%

توزيع العينة حسب المؤهل العلمي 4.1.3

يُظهر توزيع العينة حسب المؤهل العلمي تنوعاً في المستويات التعليمية حيث تضم العينة أفراداً من حملة شهادة البكالوريوس والماجستير والدكتوراه ويُعد هذا التنوع مؤشراً على وجود مستويات مختلفة من المعرفة الأكاديمية لدى المشاركين مما يسهم في إثراء البيانات ويعزز من دقة التحليل الإحصائي كما يعكس مستوى الوعي المهني لدى أفراد العينة

جدول (٤-٣): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	التكرار	(%) النسبة المئوية
بكالوريوس	26	52%
ماجستير	16	32%
دكتوراه	8	16%
المجموع	50	100%

وصف عام لخصائص العينة 4.1.4

بناءً على التحليل السابق يمكن القول إن عينة الدراسة تتميز بالتنوع من حيث الجنس والخبرة والمؤهل العلمي مما يجعلها ممثلة بشكل جيد لمجتمع الدراسة المرتبط بالمجال المحاسبي كما يسهم هذا التنوع في تعزيز دقة النتائج وإمكانية تعميمها ويعطي مصداقية أكبر للتحليل الإحصائي الذي سيتم تقديمه في الأقسام اللاحقة من هذا الفصل

التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة 4.2

يهدف هذا الجزء إلى تحليل متغيرات الدراسة الرئيسية المتمثلة في الإنصاف والتسامح وجودة الإفصاح المحاسبي وذلك من خلال استخدام الأساليب الإحصائية الوصفية التي تشمل المتوسط الحسابي والانحراف المعياري حيث يساعد هذا التحليل في تحديد مستوى استجابات أفراد العينة تجاه فقرات

الاستبانة وتقييم مدى توفر هذه المتغيرات في البيئة محل الدراسة كما يوفر أساساً علمياً يمكن من خلاله الانتقال إلى اختبار الفرضيات وتحليل العلاقات بين المتغيرات

التحليل الوصفي لمتغير الإنصاف 4.2.1

يُظهر التحليل الوصفي لمتغير الإنصاف أن استجابات أفراد العينة تميل إلى المستوى المتوسط المرتفع مما يشير إلى إدراك جيد لأهمية العدالة والموضوعية في عرض المعلومات المالية حيث تعكس القيم الإحصائية وجود درجة من الالتزام بمبدأ الإنصاف في الممارسات المحاسبية كما يلاحظ وجود تباين محدود في إجابات المشاركين مما يدل على تقارب وجهات النظر حول هذا المفهوم ويعكس مستوى من الوعي المهني بأهمية تقديم معلومات مالية عادلة ومتوازنة

الترتيب	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة
2	0.81	3.92	Q1
4	0.88	3.75	Q2
1	0.76	4.05	Q3
5	0.91	3.68	Q4
3	0.83	3.84	Q5
—	0.84	3.85	المتوسط العام

التحليل الوصفي لمتغير التسامح 4.2.2

يبين التحليل الوصفي لمتغير التسامح أن أفراد العينة يظهرون مستوى إيجابياً من القبول بالمرونة المهنية في التعامل مع التقديرات المحاسبية حيث تشير النتائج إلى أن المشاركين يدركون أهمية استخدام الحكم المهني بطريقة متوازنة دون الإخلال بمصداقية المعلومات المالية كما أن الانحراف المعياري يعكس درجة من التباين المقبول في الآراء مما يدل على اختلاف محدود في تقدير حدود التسامح في

الممارسات المحاسبية جدول (4-5): التحليل الوصفي لمتغير التسامح

الترتيب	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة
---------	-------------------	-----------------	--------

Q6	3.78	0.86	3
Q7	3.95	0.80	1
Q8	3.70	0.89	5
Q9	3.82	0.84	2
Q10	3.74	0.87	4
المتوسط العام	3.80	0.85	—

التحليل الوصفي لمتغير جودة الإفصاح 4.2.3

تشير نتائج التحليل الوصفي لمتغير جودة الإفصاح المحاسبي إلى وجود مستوى متوسط إلى مرتفع من جودة المعلومات المالية المقدمة حيث يعكس ذلك التزاماً نسبياً بالمعايير المهنية والضوابط الأخلاقية في إعداد التقارير المالية كما توضح النتائج أن أفراد العينة يرون أن الإفصاح المحاسبي يتمتع بدرجة من الشفافية والوضوح إلا أن هناك مجالاً للتحسين في بعض الجوانب المتعلقة بدقة المعلومات وشموليتها

جدول (4-6): التحليل الوصفي لمتغير جودة الإفصاح

الترتيب	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة
2	0.79	4.02	Q11
4	0.85	3.88	Q12
1	0.73	4.10	Q13
5	0.90	3.76	Q14
3	0.82	3.95	Q15
—	0.82	3.94	المتوسط العام

التقييم العام لمستوى المتغيرات 4.2.4

بناءً على النتائج السابقة يمكن القول إن متغيرات الدراسة الثلاثة تظهر بمستويات إيجابية نسبياً حيث يتضح أن هناك التزاماً مقبولاً بمفاهيم الإنصاف والتسامح في الممارسات المحاسبية مما ينعكس بشكل مباشر على جودة الإفصاح المحاسبي كما تشير النتائج إلى وجود علاقة تكاملية بين هذه المتغيرات حيث يسهم الالتزام بالقيم الأخلاقية في تحسين مستوى الشفافية والمصادقية في التقارير المالية وبذلك يمكن اعتبار أن البيئة محل الدراسة توفر أساساً مناسباً لتطبيق مبادئ المحاسبة الإسلامية مع الحاجة إلى تعزيز بعض الجوانب لتحقيق مستويات أعلى من الجودة في الإفصاح المحاسبي جدول (4-7) المتوسطات العامة لمتغيرات الدراسة

جدول (4-7): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الدراسة

المتغير	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى التقييم
الإنصاف	3.85	0.84	مرتفع
التسامح	3.80	0.85	مرتفع
جودة الإفصاح	3.94	0.82	مرتفع
المتوسط الكلي	3.86	0.84	مرتفع

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي

اختبار فرضيات الدراسة (العلاقات) 4.3

يهدف هذا الجزء إلى اختبار فرضيات الدراسة المتعلقة بطبيعة العلاقات بين متغيرات الدراسة المتمثلة في الإنصاف والتسامح وجودة الإفصاح المحاسبي وذلك من خلال استخدام معاملات الارتباط التي تقيس قوة واتجاه العلاقة بين المتغيرات حيث يُعد تحليل الارتباط من الأدوات الإحصائية المهمة التي تساعد في تحديد مدى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات كما يساهم في توفير أساس علمي لتفسير النتائج وربطها بالإطار النظري للدراسة

العلاقة بين الإنصاف وجودة الإفصاح 4.3.1

تشير نتائج تحليل الارتباط إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإنصاف وجودة الإفصاح المحاسبي حيث يلاحظ أنه كلما ارتفع مستوى الالتزام بمبدأ الإنصاف في عرض المعلومات المالية تحسنت جودة الإفصاح من حيث الدقة والشفافية ويعكس ذلك أهمية العدالة والموضوعية في تعزيز مصداقية التقارير المالية ويؤكد الدور المحوري للإنصاف في تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي

العلاقة بين التسامح وجودة الإفصاح 4.3.2

أظهرت نتائج التحليل وجود علاقة ارتباط إيجابية بين التسامح وجودة الإفصاح المحاسبي حيث يشير ذلك إلى أن استخدام المرونة المهنية في التقديرات المحاسبية بشكل متوازن يساهم في تحسين جودة المعلومات المالية ويعزز من ملاءمتها لاحتياجات المستخدمين كما يعكس هذا الارتباط أهمية التسامح كأحد العوامل التي تساعد في تحقيق التوازن بين الصرامة والمرونة في الممارسات المحاسبية

العلاقة بين الإنصاف والتسامح 4.3.3

توضح نتائج التحليل وجود علاقة ارتباط إيجابية بين الإنصاف والتسامح مما يدل على أن هذين المفهومين يرتبطان بشكل تكاملي في توجيه السلوك المحاسبي حيث يساهم الالتزام بالإنصاف في تعزيز الاستخدام السليم للتسامح في التقديرات المحاسبية كما يساعد التسامح على تطبيق الإنصاف بطريقة واقعية تتناسب مع طبيعة الأنشطة الاقتصادية ويعكس هذا التكامل أهمية الجمع بين القيم الأخلاقية المختلفة لتحقيق أفضل مستوى من الممارسات المحاسبية

جدول (٤-٨): مصفوفة معاملات الارتباط بين متغيرات الدراسة

المتغيرات	الإنصاف	التسامح	جودة الإفصاح
الإنصاف	1.000	0.61**	0.73**
التسامح	0.61**	1.000	0.68**
جودة الإفصاح	0.73**	0.68**	1.000

تفسير نتائج الارتباط 4.3.4

بناءً على نتائج تحليل الارتباط يمكن استنتاج أن هناك علاقات إيجابية معنوية بين متغيرات الدراسة مما يؤكد صحة الفرضيات التي افترضت وجود تأثير للقيم الأخلاقية على جودة الإفصاح المحاسبي كما تشير هذه النتائج إلى أن تعزيز مفهومي الإنصاف والتسامح في البيئة المحاسبية يسهم بشكل مباشر في تحسين جودة التقارير المالية وزيادة مستوى الشفافية والمصداقية ويعزز من ثقة المستخدمين في المعلومات المحاسبية كما تتفق هذه النتائج مع الإطار النظري للدراسة الذي يؤكد على أهمية القيم الأخلاقية في تطوير الممارسات المحاسبية وتحقيق أهدافها الاقتصادية والاجتماعية

تحليل التأثير ومناقشة النتائج 4.4

يهدف هذا الجزء إلى تحليل تأثير متغيرات الدراسة المستقلة المتمثلة في الإنصاف والتسامح على المتغير التابع وهو جودة الإفصاح المحاسبي وذلك باستخدام أسلوب تحليل الانحدار الذي يسمح بقياس مقدار التأثير واتجاهه حيث يُعد هذا التحليل امتداداً لنتائج الارتباط إذ لا يكفي بتحديد وجود العلاقة بل يوضح مدى تأثير كل متغير بشكل منفصل ومشترك كما يساعد في تفسير النتائج في ضوء الإطار النظري للدراسة وربطها بالواقع العملي للممارسات المحاسبية

تأثير الإنصاف على جودة الإفصاح 4.4.1

تشير نتائج تحليل الانحدار إلى وجود تأثير إيجابي معنوي للإنصاف على جودة الإفصاح المحاسبي حيث يساهم الالتزام بمبدأ العدالة والموضوعية في عرض المعلومات المالية في تحسين دقة التقارير المالية وشفافيتها ويعكس ذلك الدور المهم للإنصاف في تقليل التحيز وتقديم معلومات مالية موثوقة كما تؤكد هذه النتيجة أن تعزيز القيم الأخلاقية في العمل المحاسبي يسهم بشكل مباشر في رفع مستوى جودة الإفصاح

تأثير التسامح على جودة الإفصاح 4.4.2

أظهرت نتائج التحليل وجود تأثير إيجابي للتسامح على جودة الإفصاح المحاسبي حيث يتيح التسامح للمحاسبين استخدام الحكم المهني بطريقة مرنة تساعد في التعامل مع الحالات التي تتطلب تقديراً دون الإخلال بمصداقية المعلومات المالية ويعزز ذلك من ملاءمة المعلومات للمستخدمين كما يشير هذا التأثير إلى أهمية تحقيق توازن بين الصرامة في تطبيق المعايير والمرونة اللازمة لمواكبة التغيرات الاقتصادية

التأثير المشترك للمتغيرات 4.4.3

عند تحليل التأثير المشترك لكل من الإنصاف والتسامح على جودة الإفصاح المحاسبي يتضح وجود تأثير تفاعلي إيجابي يعكس التكامل بين هذين المتغيرين حيث يؤدي الجمع بين العدالة والمرونة إلى تحقيق مستوى أعلى من جودة الإفصاح ويعزز من مصداقية التقارير المالية كما تشير النتائج إلى أن تأثير المتغيرين معاً يكون أقوى من تأثير كل متغير بشكل منفصل مما يؤكد أهمية تبني القيم الأخلاقية بشكل متكامل في الممارسات المحاسبية

4.4.4 مناقشة النتائج وتفسيرها

تشير النتائج التي تم التوصل إليها إلى أن القيم الأخلاقية المتمثلة في الإنصاف والتسامح تلعب دوراً أساسياً في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي حيث تتفق هذه النتائج مع الإطار النظري الذي يؤكد على أهمية العدالة والمرونة في تحقيق الشفافية والمصدقية كما تتماشى مع نتائج العديد من الدراسات السابقة التي أشارت إلى أن الالتزام بالقيم الأخلاقية يساهم في تعزيز جودة المعلومات المالية ويقلل من فرص التلاعب والتحيز ويمكن تفسير هذه النتائج في ضوء طبيعة البيئة المحاسبية التي تتطلب مزيجاً من الالتزام بالمعايير المهنية والقيم الأخلاقية لتحقيق أفضل مستوى من الأداء كما تؤكد هذه النتائج على ضرورة تعزيز الوعي المهني لدى المحاسبين بأهمية الإنصاف والتسامح في تحسين الممارسات المحاسبية وتحقيق أهدافها الاقتصادية والاجتماعية

الفصل الخامس: الاستنتاجات والتوصيات

5.1 الاستنتاجات

تستند الاستنتاجات إلى النتائج الإحصائية التي تم التوصل إليها في الفصل الرابع والتي بينت طبيعة العلاقة بين متغيرات الدراسة المتمثلة في الإنصاف والتسامح وجودة الإفصاح المحاسبي حيث أظهرت النتائج وجود دور مهم للقيم الأخلاقية في تحسين مستوى الإفصاح وتعزيز مصداقية المعلومات المالية كما أكدت على أن دمج البعد القيمي في الممارسات المحاسبية يساهم في تحقيق التوازن بين الدقة الفنية والالتزام الأخلاقي ويعزز من كفاءة النظام المالي

5.1.1 الاستنتاجات المتعلقة بمتغير الإنصاف

أظهرت نتائج الدراسة أن الإنصاف يمثل عاملاً أساسياً في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي حيث تبين أن الالتزام بالعدالة والموضوعية في عرض المعلومات المالية يؤدي إلى زيادة مستوى الشفافية وتقليل التحيز في التقارير المالية كما تشير النتائج إلى أن المحاسبين يدرسون أهمية الإنصاف في تعزيز مصداقية المعلومات المالية مما ينعكس إيجاباً على ثقة المستخدمين في التقارير المحاسبية

5.1.2 الاستنتاجات المتعلقة بمتغير التسامح

بينت نتائج الدراسة أن التسامح يلعب دوراً مهماً في دعم جودة الإفصاح المحاسبي من خلال إتاحة المرونة المهنية اللازمة للتعامل مع التقديرات المحاسبية حيث يساعد التسامح في تحقيق توازن بين الصرامة في تطبيق المعايير والمرونة المطلوبة لمواكبة الظروف المختلفة كما أظهرت النتائج أن الاستخدام الصحيح للتسامح يساهم في تحسين ملاءمة المعلومات المالية دون التأثير على مصداقيتها

5.1.3 الاستنتاجات المتعلقة بجودة الإفصاح المحاسبي

أظهرت النتائج أن جودة الإفصاح المحاسبي في البيئة محل الدراسة تقع ضمن مستوى متوسط إلى مرتفع حيث يعكس ذلك وجود التزام نسبي بالمعايير المهنية والقيم الأخلاقية كما تبين أن جودة الإفصاح تتأثر بشكل مباشر بمستوى الالتزام بالإنصاف والتسامح مما يؤكد أهمية هذه القيم في تحسين دقة المعلومات المالية وشفافيتها

التوصيات 5.2

استناداً إلى النتائج التي تم التوصل إليها في هذه الدراسة والتي أكدت على أهمية القيم الأخلاقية المتمثلة في الإنصاف والتسامح في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي يمكن تقديم مجموعة من التوصيات التي تهدف إلى تطوير الممارسات المحاسبية وتعزيز مصداقية التقارير المالية بما ينسجم مع مبادئ المحاسبة الإسلامية ويسهم في دعم كفاءة النظام المالي

توصيات لتعزيز الإنصاف في الممارسات المحاسبية 5.2.1

يوصى بضرورة تعزيز مبدأ الإنصاف في إعداد وعرض المعلومات المالية من خلال الالتزام بالعدالة والموضوعية وتجنب التحيز في التقارير المحاسبية كما ينبغي على المؤسسات المالية تبني سياسات واضحة تضمن الإفصاح الكامل عن المعلومات الجوهرية وتدعم الشفافية في عرض البيانات المالية إضافة إلى أهمية تدريب المحاسبين على الالتزام بالقيم الأخلاقية وتعزيز الوعي المهني لديهم بأهمية الإنصاف في تحقيق مصداقية التقارير المالية

توصيات لتعزيز التسامح المهني 5.2.2

توصي الدراسة بضرورة اعتماد مبدأ التسامح المهني بشكل متوازن في الممارسات المحاسبية بحيث يتم استخدام الحكم المهني في التقديرات المالية ضمن حدود واضحة تضمن عدم الإخلال بمصداقية المعلومات كما ينبغي وضع إرشادات مهنية تساعد المحاسبين على تطبيق التسامح بشكل علمي ومدرّس إضافة إلى تعزيز مهارات اتخاذ القرار لدى المحاسبين بما يمكنهم من التعامل مع الحالات التي تتطلب مرونة في التطبيق

آفاق الدراسة المستقبلية 5.3

تفتح هذه الدراسة المجال أمام العديد من الاتجاهات البحثية المستقبلية التي يمكن أن تسهم في تعميق الفهم العلمي للعلاقة بين القيم الأخلاقية والممارسات المحاسبية حيث أظهرت النتائج أهمية مفهومي الإنصاف والتسامح في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي إلا أن هذا المجال لا يزال بحاجة إلى مزيد من الدراسات التي تتناول جوانب مختلفة وتستخدم أدوات وأساليب تحليل أكثر تطوراً بما يعزز من دقة النتائج ويوسع نطاق تطبيقها في البيئات المختلفة

مقترحات لدراسات مستقبلية 5.3.1

يوصى بإجراء دراسات مستقبلية تتناول موضوع القيم الأخلاقية في المحاسبة الإسلامية بشكل أوسع من خلال التركيز على متغيرات إضافية مثل النزاهة والشفافية والمسؤولية المهنية كما يمكن دراسة تأثير هذه القيم في مجالات محاسبية أخرى مثل التدقيق المحاسبي أو الحوكمة المؤسسية إضافة إلى إمكانية إجراء دراسات مقارنة بين المحاسبة الإسلامية والنظم المحاسبية التقليدية لبيان أوجه الاختلاف والتشابه في تطبيق القيم الأخلاقية

References

1. Ahmad, N. L., Ahmed, H., & Mustaffa, W. S. W. (2017). The Significance of Islamic Ethics to Quality Accounting Practice. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 7(10). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v7-i10/3425>
2. Ahsan, A., Bose, S., & Ali, M. J. (2023). Does Islamic religiosity influence professional accountants' judgments? Evidence from global convergence of IFRS. *Advances in Accounting*, 64, 100723. <https://doi.org/10.1016/j.adiac.2023.100723>
3. Akhyar, A. M., & Hussin, N. (2025). Governance Structures as Drivers of Performance in Islamic Banks. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 15(9). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v15-i9/26516>
4. Al-Bassam, W. M., & Ntim, C. G. (2017). The effect of Islamic values on voluntary corporate governance disclosure. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 8(2), 182. <https://doi.org/10.1108/jiabr-09-2015-0046>
5. Aldaihani, H. S., Almarri, M. H. J., & Al-Duwaila, N. (2018). The Extent to Which Contracting Companies in Kuwait Comply with International Accounting Standards from the Point of View of the Internal Auditors. *Asian Social Science*, 14(3), 88. <https://doi.org/10.5539/ass.v14n3p88>
6. Al-Saffar, E. A., & Al-Saadi, B. Q. (2022). *Study the Association of IRAK1 Gene Polymorphism and Some Immunological Markers with the Risk of Rheumatoid Arthritis Incidence in Sample of Iraqi Patients*.
7. Alsughayer, S. A. (2021). Impact of Auditor Competence, Integrity, and Ethics on Audit Quality in Saudi Arabia. *Open Journal of Accounting*, 10(4), 125. <https://doi.org/10.4236/ojacct.2021.104011>
8. Altaji, F. S., & Al-Okdeh, S. (2019). The impact of the implementation of international financial reporting standards no.15 on improving the quality of accounting information. *Management Science Letters*, 2369. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.7.018>
9. Andini, S., Nurkholis, N., Rosidi, R., & Iqbal, S. (2025). A new approach to Maqasid performance: an empirical study of Islamic banks in Indonesia. *Cogent Business & Management*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2594106>
10. Anjarwati, S., Purwanti, A., & Heliantono. (2023). Proposal of the Effect of Ethical Orientation on Accounting Students Ethical Sensitivity Post-

pandemic (Covid-19) (Empirical Study at Universitas Dian Nusantara). *KnE Social Sciences*. <https://doi.org/10.18502/kss.v8i12.13682>

11. Apriyanti, H. W. (2017). AKUNTANSI SYARIAH: SEBUAH TINJAUAN ANTARA TEORI DAN PRAKTIK. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 6(2), 131. <https://doi.org/10.30659/jai.6.2.131-140>
12. Ariyani, D., Mochlasin, M., Nabila, R., & Afina, K. N. (2025). Islamic ethics disclosure as determinant on Islamic banking performance: evidence from MENA countries. *Asian Journal of Accounting Research*, 11(1), 95. <https://doi.org/10.1108/ajar-08-2024-0321>
13. Azizi, O. A., Busra, B., & Marjulin, M. (2025). Impact of Accounting Information Systems and Islamic Organizational Culture on Information Quality. *Arab Economic and Business Journal*, 17(1). <https://doi.org/10.38039/2214-4625.1055>
14. Bessot, A. (2019). Les décisions didactiques de l'enseignant : un modèle pour tenter de les comprendre. *Scientific Repository (Petra Christian University)*.
15. Cahya, B. T., & Rohmah, F. (2019). EVOLUTION OF ISLAMIC SOCIAL REPORTING: VIEWED FROM ISLAMIC POSITION IN THE CONTINUUM SOCIAL RESPONSIBILITY. *Deleted Journal*, 5(2), 196. <https://doi.org/10.20473/jebis.v5i2.15143>
16. Czerny, M. (2021). Religion as a Source of Islamic Ethics and its Impact on the Islamic Accounting System. *Acta Universitatis Lodziensis Folia Oeconomica*, 4(355), 28. <https://doi.org/10.18778/0208-6018.355.02>
17. Dwiningsih, V. (2023). Analysis of profitability and cost efficiency on Islamic social reporting with company size as a moderating variable. *Islamic Accounting Journal*, 2(2), 60. <https://doi.org/10.18326/iaj.v2i2.60-71>
18. Faza', M., Badwan, N., Hamdan, M., & Al-Khazaleh, S. (2023). The Effect of Accounting Disclosure on Investment Decision-Making—A Case Study Sample of Investors in Companies Listed on Palestine Stock Exchange. In *IntechOpen eBooks*. IntechOpen. <https://doi.org/10.5772/intechopen.112609>
19. Garefalakis, A., Sitzimis, I., Angelaki, E., Giannopoulos, P. G., & Kyriakogkonas, P. (2025). Audit Quality Indicators Across Jurisdictions: Regulatory Diversity, ESG Integration, and Implications for Public Trust. *Sustainability*, 17(21), 9421. <https://doi.org/10.3390/su17219421>

20. Hamshari, Y. M., Ali, H. Y., & Alqam, M. A. (2021). The Relationship of Professional Skepticism to the Risks of Auditing and Internal Control, and the Discovery of Fraud and Core Errors in the Financial Statements in Jordan. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 10(2), 105. <https://doi.org/10.36941/ajis-2021-0042>
21. Harkaneri, H. (2013). URGENSI ETIKA DALAM AKUNTANSI DILIHAT DARI SUDUT PANDANG ISLAM. *Jurnal EL-RIYASAH*, 4(1), 48. <https://doi.org/10.24014/jel.v4i1.34>
22. Kiradoo, G. (2020). Ethics in Accounting: Analysis of Current Financial Failures and Role of Accountants. *SSRN Electronic Journal*. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3553336
23. Kouzo, I., & Falikhatun, F. (2023). THE IMPORTANCE OF COMPLIANCE WITH ACCOUNTING ETHICS STANDARDS ISSUED BY AAOIFI IN ACTIVATING THE GOVERNANCE OF ISLAMIC BANKS: AN ANALYTICAL STUDY. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 8(1), 1. <https://doi.org/10.20473/baki.v8i1.41766>
24. Laouane, A., & TORRA, M. (2022). The perception of the impact of the adoption of IFRS on the quality of financial information by Moroccan financial actors: Modeling by structural equations. *HAL (Le Centre Pour La Communication Scientifique Directe)*. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7374623>
25. Mameche, Y., Omri, M. A., & Hassine, N. (2020). Compliance of Accounting Education Programs with International Accounting Education Standards: The Case of IES 3 in Tunisia. *Eurasian Journal of Educational Research*, 20(85), 225. <https://doi.org/10.14689/ejer.2020.85.11>
26. Maulida, S., Rusydiana, A. S., & Taqi, M. (2022). Islamic Accounting Standard: An Intertemporal Sentiment Analysis. *Review on Islamic Accounting*, 2(2). <https://doi.org/10.58968/ria.v2i2.174>
27. Menne, F., Hasiara, L. O., Setiawan, A., Palisuri, P., Tenrigau, A. M., Waspada, W., Juliana, J., & Nurhilalia, N. (2023). Sharia accounting model in the perspective of financial innovation. *Journal of Open Innovation Technology Market and Complexity*, 10(1), 100176. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2023.100176>
28. Metlej, G., Zalzali, Y., & Farhat, M. (2021). The Impact of the Implementation of Financial Risks Management on the Disclosure Quality of Financial Reports. *International Journal of Economics and Finance*, 13(9), 61. <https://doi.org/10.5539/ijef.v13n9p61>

29. Mohammed, S. (2025). Investigating Ethical Dilemmas Faced by Accountants and The Effectiveness of Ethics Training Programs. *Iconic Research and Engineering Journals*, 9(5). <https://doi.org/10.64388/irev9i5-1712072>
30. Mondal, Md. S. A., Akter, N., Moni, S. J., & Polas, M. R. H. (2024). Financial and non-financial disclosures on sustainable development: The mediating role of environmental accounting disclosure practices. *International Journal of Financial Accounting and Management*, 5(3), 387. <https://doi.org/10.35912/ijfam.v5i3.1702>
31. Muthoifin, M., Amelia, I., & Ali, A. B. E. (2024). Islamic accounting: Ethics and contextualization of recording in Muamalah transactions. *Multidisciplinary Reviews*, 7(8), 2024132. <https://doi.org/10.31893/multirev.2024132>
32. Nambukara-Gamage, B., & Rahman, S. (2020). ETHICS IN ACCOUNTING PRACTICES AND ITS INFLUENCE ON BUSINESS PERFORMANCE. *PEOPLE International Journal of Social Sciences*, 6(1), 331. <https://doi.org/10.20319/pijss.2020.61.331348>
33. Pathulrahman, D. M., Pipit, P., Irvani, A. D., Aslamiyah, T., & Joni, J. (2025). Perbedaan Filosofis dan Praktis dalam Laporan Keuangan : Perspektif Konvensional vs Syariah. *Jurnal Nuansa Publikasi Ilmu Manajemen Dan Ekonomi Syariah*, 3(2), 230. <https://doi.org/10.61132/nuansa.v3i2.1755>
34. Puspa, D. M. (2024). FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI MAHASISWA MENGENAI PRAKTIK CREATIVE ACCOUNTING DENGAN RELIGIUSITAS ISLAMI SEBAGAI PEMODERASI. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 9(1), 156. <https://doi.org/10.20473/baki.v9i1.54899>
35. RAHAHLE, M. Y. (2017). Extent of Compliance with Code of Ethics and its Impact on Internal Audit Effectiveness. *International Journal of Academic Research in Accounting Finance and Management Sciences*, 7(4). <https://doi.org/10.6007/ijarafms/v7-i4/3402>
36. Refae, G. A. E., Alshehadeh, A. R., ALbzour, O. F. A., Al-Khawaja, H. A., & Aljawarneh, N. M. (2023). The entrepreneurship of accounting work and its role in reducing information asymmetry: Evidence from insurance companies. *Uncertain Supply Chain Management*, 12(1), 101. <https://doi.org/10.5267/j.uscm.2023.10.014>
37. Refif, K., & Alloune, M. L. (2024). THE ROLE OF LEAN ACCOUNTING METHODS IN COST REDUCTION: EXPLORATORY STUDY FOR A SAMPLE OF INDUSTRIAL

INSTITUTIONS IN BLIDA STAT. *International Journal of Professional Business*

Review, 9(7). <https://doi.org/10.26668/businessreview/2024.v9i7.4842>

38. Reslan, F. B., & Maalouf, N. J. A. (2024). Assessing the Transformative Impact of AI Adoption on Efficiency, Fraud Detection, and Skill Dynamics in Accounting Practices. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(12), 577. <https://doi.org/10.3390/jrfm17120577>
39. Romero-Carazas, R., Chávez-Díaz, J. M., Tataje, F. A. O., Segovia-Abarca, E., Monterroso-Unuysuncco, I., Ocupa-Julca, N., Choque, M. E. C., & Bernedo-Moreira, D. H. (2024). The Ethics of the Public Accountant: A Phenomenological Study. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 13(1), 339. <https://doi.org/10.36941/ajis-2024-0025>
40. Sagala, M. K. A., & Nurlaila, N. (2025). Analisis Literatur atas Peran Akuntansi Syariah dalam Pengungkapan Transparansi dan Tanggung Jawab Sosial di Lembaga Keuangan Syariah. *Jesyia (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 8(1), 307. <https://doi.org/10.36778/jesyia.v8i1.1843>
41. Senan, N. A. M. (2024). Accounting conservatism, accounting measurement, social capital disclosure, quality of accounting information: The moderating role of corporate social responsibility. *Uncertain Supply Chain Management*, 12(2), 709. <https://doi.org/10.5267/j.uscm.2024.1.014>
42. Sevi, D., Mulyati, S., & Kurniawan, A. (2021). THE EFFECT OF KNOWLEDGE OF ETHICS, RELIGIOSITY, ETHICAL SENSITIVITY, ETHICAL ORIENTATION TO ACCOUNTING STUDENTS PERCEPTION OF CREATIVE ACCOUNTING PRACTICES. *ACCRUALS (Accounting Research Journal of Sutaatmadja)*, 5(1), 63. <https://doi.org/10.35310/accruals.v5i01.685>
43. Shonhadji, N. (2023). New accounting ideology as the efforts of preventing the fraudulent financial reporting. *The Indonesian Accounting Review*, 13(1), 103. <https://doi.org/10.14414/tiar.v13i1.3263>
44. Singh, J., Sadiq, M., & Kaur, K. (2020). Integrating ethical sensitivity through religiosity in accounting education. *Accounting*, 975. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.7.022>
45. Syamsuddin, S., Hamid, M. A., Hamzah, N., & Parmitasari, R. D. A. (2023). Pengaruh Nilai-Nilai Islam terhadap Kualitas Audit pada Auditor Kantor Akuntan Publik di Makassar. *JKBM (JURNAL KONSEP BISNIS DAN MANAJEMEN)*, 10(1), 112. <https://doi.org/10.31289/jkbn.v10i1.10468>

46. Vizcaíno-Cárdenas, G. S., Barragán-Pazmiño, B. M., Chicaiza-Herrera, M., & Albán-Bautista, M. (2024). Valores profesionales, juicios éticos y factores sociodemográficos en contadores públicos. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29, 829. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e11.49>
47. Wahyudi, A., & Rosyidah, E. (2024). Prinsip Dasar Akuntansi Syariah: Landasan Integritas dan Transparansi dalam Keuangan Berbasis Nilai Islam. *JiIP - Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 7(5), 4465. <https://doi.org/10.54371/jiip.v7i5.4205>
48. Winata, S., & Khomsiyah, K. (2017). DAMPAK KODE ETIK PADA PENGARUH FILOSOFI ETIS DAN INTENSITAS ETIS TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN ETIS AKUNTAN PUBLIK. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 1(2), 259. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2017.v1.i2.2634>
49. YANIK, A., TOPTAN, M., & YILDIZ, F. (2023). THE PROBLEMS FACED BY ACCOUNTING PROFESSIONALS AND THEIR EXPECTATIONS. *DergiPark (Istanbul University)*. <https://dergipark.org.tr/tr/pub/sid/issue/78288/1263188>
50. Yuni, I. D., Insani, F., & Nurlaila, N. (2023). PENTINGNYA AKUNTANSI SYARIAH DI ERA MODERN. *AKSY Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah*, 5(2), 19. <https://doi.org/10.15575/aksy.v5i2.29208>
51. Zahirah, S. Y., & Suhaedi, W. (2025). Optimizing financial management and reporting to increase accountability and transparency in Islamic boarding schools. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 11(1), 25. <https://doi.org/10.20885/jielariba.vol11.iss1.art2>
52. Zakiy, F. S., & Turahman, F. I. (2023). Godly accountability: reflection on ethics for zakat accountants. *Journal of Islamic Accounting and Finance Research*, 5(2), 231. <https://doi.org/10.21580/jiafr.2023.5.2.17102>
53. المدادحة, ر. خ. (٢٠٢٤). أثر مستوى الإفصاح الاختياري على جودة الطراونة, م. ص. *المجلة العربية للعلوم الإدارية. التدقيق في الشركات المساهمة العامة*, 31(2), 311. <https://doi.org/10.34120/ajas.v31i2.1211>
54. الميهي, ع. ع. ا. (٢٠٢٥). دور تقنيتي الحوسبة السحابية وانترنت الأشياء & العجلان, ا. س. في تحسين جودة المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية على شركات التكنولوجيا المالية *المجلة الدولية للتكنولوجيا والحوسبة التعليمية. السعودية*, 4(11), 0. <https://doi.org/10.21608/ijtec.2025.426209>
55. توفيق, ع. م. (٢٠١٢). مفهوم الإنصاف المحاسبي ودوره في الحد من الله, س. ح. ع. *Journal of Economics and Administrative Sciences*, 18(69), 352. <https://doi.org/10.33095/jreas.v18i69.911>

جلال, أ. ر. ن. (٢٠٢١). دور الإفصاح المحاسبي في تحسين جودة التقديرات المحاسبية: 56.
المجلة العلمية لكلية التجارة (أسيوط). دراسة تحليلية
213. <https://doi.org/10.21608/sjcf.2021.246539>

Abstract

This study examines the concept of fairness and tolerance in Islamic accounting disclosure and their impact on the quality of financial reporting. The study aims to highlight the role of ethical values in enhancing transparency, credibility, and reliability of accounting information within the framework of Islamic accounting principles. A quantitative descriptive analytical approach was adopted using a structured questionnaire distributed to a sample of fifty respondents working in the accounting field.

The findings indicate that there is a relatively high level of awareness and application of fairness and tolerance in accounting practices. Furthermore, the results reveal significant positive relationships between fairness, tolerance, and the quality of accounting disclosure. Correlation and regression analyses confirm that both fairness and tolerance have a direct and meaningful impact on improving the accuracy, transparency, and reliability of financial reports. These findings support the theoretical perspective that ethical values are essential components in strengthening accounting practices.

The study concludes that integrating ethical principles, particularly fairness and tolerance, into accounting processes enhances the quality of disclosure and increases stakeholders' trust in financial information. It recommends that financial institutions adopt clear ethical guidelines, promote professional awareness, and ensure adherence to both accounting standards and Islamic principles to achieve transparency and sustainable economic development.

**Ministry of Higher Education
and Scientific Research**

**Al-Mustaqbal University /
College of Administrative Sciences
Department of Accounting**



The Concept of Fairness and Tolerance in Islamic Accounting Disclosure

A research paper submitted by the student:

**Muntadhar Ahmed Kamil
Muntadhar Abbas Ubaid**

to the Council of the Department of Accounting
as part of the requirements for obtaining a Bachelor's Degree in
Accounting

Supervised by:

Dr. Anmar Nouri Dawood

2026 A.D.

Babylon

1447 A.H.