****

**دانشکده ادبیات و علوم انسانی**

**پایانامه کارشناسی ارشد در رشته .**

**گرایش.**

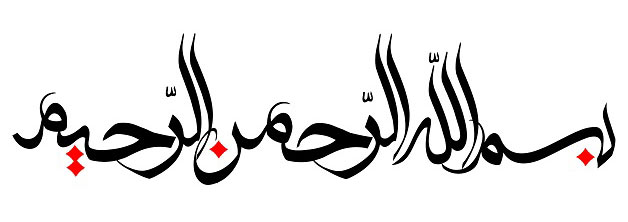
**تاثیر بحران های مالی و دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک های حسابداری مدیریت طبق مدل سه گانه (عملیات- مدیریت- استراتژی) ایروخین و همکاران**

**نگارش:**

**استاد راهنما:**

**دکتر**

**پاییز 1402**

****

سپاسگزاری

با تقدیر و تشکر شایسته از اساتید فرهیخته و فرزانه **جناب آقای ...........** استاد راهنمای گرامی **و** محترم که با نکته‌های دلاویز و گفته‌های بلند، صحیفه‌های سخن را علم پرور نمود و همواره راهنما و راه گشای نگارنده در اتمام واکمال پایان نامه بوده‌اند.

**چکیده**

هدف پژوهش حاضر بررسى تاثیر بحران مالی و دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک های حسابداری مدیریت طبق مدل سه گانه(عملیات- مدیریت- استراتژی) می باشد. این پژوهش از لحاظ هدف کاربردی و از لحاظ نوع، توصیفی- پیمایشی می باشد.. جامعه آماری این پژوهش شامل اعضای هیات مدیره شرکت‌های پذیرفته شده در بورس عراق می‌باشند. لذا با توجه به تعداد 95 شرکت بورسی در کشور عراق تعداد اعضای جامعه آماری حدودا 400 نفر می باشد و نمونه آماری بر اساس فرمول کوکران تعداد 196 نفر تعیین گردید. روش نمونه گیری نیز به صورت در دسترس می باشد. می‌باشد. پس از تعیین تعداد جامعه آماری (400)، نمونه ای به حجم 168 نفر از طریق فرمول کوکران محاسبه شد و نهایتا 117 پرسشنامه تکمیل شده، دریافت گردید. همچنین از آزمونهای آمار توصیفی و معادلات ساختاری برای تایید یا رد فرضیه‌های تحقیق استفاده شد نتایج نشان داد که بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در سه بعد(استراتژی، عملیات و مدیریت) تاثیر دارد. همچنین دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد (استراتژی، عملیات و مدیریت) تاثیر دارد.

**واژگان کلیدی:** بحران مالی، دانش سازمانی، تکنیک حسابداری مدیریت

**فهرست مطالب**

**عنوان صفحه**

[**فصل اول**](#_Toc148451949)

[**کلیات پژوهش**](#_Toc148451950)

[1-1 مقدمه 2](#_Toc148451951)

[1-2 بیان مسئله 2](#_Toc148451952)

[1-3 اهمیت و ضرورت انجام پژوهش 4](#_Toc148451953)

[1-4 اهداف پژوهش 5](#_Toc148451954)

[1-5 فرضیه‌های پژوهش 5](#_Toc148451956)

[1-6 تعاریف متغیرهای پژوهش 6](#_Toc148451958)

[1-6-2 تعریف عملیاتی 7](#_Toc148451962)

[1-7 قلمرو پژوهش 7](#_Toc148451966)

[1-7-1 قلمرو موضوعی 7](#_Toc148451967)

[1-7-2 قلمرو زمانی 7](#_Toc148451968)

[1-7-3 قلمرو مکانی 7](#_Toc148451969)

[**فصل دوم**](#_Toc148451970)

[**مبانی نظری و پیشینه پژوهش**](#_Toc148451971)

[2-1 مقدمه 9](#_Toc148451972)

[2-2 بحران مالی 9](#_Toc148451973)

[2-2-1- تاریخچه 9](#_Toc148451974)

[2-2-2- تعریف بحران 11](#_Toc148451975)

[2-2-3- انواع بحران 12](#_Toc148451976)

[2-2-3-1 بحران های طبیعی 12](#_Toc148451977)

[2-2-3-2 بحران های اجتماعی 12](#_Toc148451978)

[2-2-3-3 بحران های فرهنگی 12](#_Toc148451979)

[2-2-3-4 بحران های امنیتی 12](#_Toc148451980)

[2-2-3-5 بحران های تاریخی 13](#_Toc148451981)

[2-2-3-6 بحران های سیاسی 13](#_Toc148451982)

[2-2-3-7 بحران های روانشناختی 13](#_Toc148451983)

[2-2-3-8 بحران های زیست محیطی 13](#_Toc148451984)

[2-2-3-9 بحران های سازمانی 13](#_Toc148451985)

[2-2-3-10 بحران های مالی، اقتصادی 14](#_Toc148451986)

[2-2-4 انواع بحرانهای مالی، اقتصادی 14](#_Toc148451987)

[2-2-4-1ورشکستگی 14](#_Toc148451988)

[2-2-4-2 رکود 16](#_Toc148451989)

[2-2-4-3 رکود اقتصادی 16](#_Toc148451990)

[2-2-4-4 رکود تورمی 16](#_Toc148451991)

[2-2-5 انواع بحران بر حسب دوره زمانی 17](#_Toc148451992)

[2-2-5-1 بحران های ناگهانی 17](#_Toc148451993)

[2-2-5-2 بحران های تدریجی 17](#_Toc148451994)

[2-2-6 انواع بحران هابرحسب مداخلات بشری 17](#_Toc148451995)

[2-2-7 روش‌هاي پيش‌بيني بحران 17](#_Toc148451996)

[2-2-8 مراحل بحران به چهار مرحله تقسيم مي‌شوند. 19](#_Toc148451997)

[2-2-8-1 اجراي آزمون بحران در دوره بحران 19](#_Toc148451998)

[2-2-8-2 کاربرد آزمون بحران و يکپارچه سازي آن درمديريت ريسک 20](#_Toc148451999)

[2-2-8-3 روش شناسي آزمون بحران 21](#_Toc148452000)

[2-2-8-4 انتخاب سناريو 22](#_Toc148452001)

[2-2-9 آزمون بحران ريسک ها و محصولات خاص 23](#_Toc148452002)

[2-2-10 چرخه عمر بحران و ديدگاه استراتژيك نسبت به آن: 27](#_Toc148452003)

[2-2-11 انواع دیدگاه ها نسبت به بحران 27](#_Toc148452004)

[2-2-12 ویژگی های مثبت بحران 27](#_Toc148452005)

[2-3 دانش سازمانی 28](#_Toc148452006)

[2-3-1- چرخه دانش 29](#_Toc148452007)

[2-3-2- استراتژی های دانش در سازمان 30](#_Toc148452008)

[2-3-3- تعاریف خلق دانش سازمانی 30](#_Toc148452009)

[2-3-4- مفهوم خلق دانش 31](#_Toc148452010)

[2-3-5- تاریخچه خلق دانش 31](#_Toc148452011)

[2-3-6- ابعاد خلق دانش سازمانی 32](#_Toc148452012)

[2-3-7- عوامل موثر بر خلق دانش سازمان 32](#_Toc148452013)

[2-4- حسابداري مديريت 33](#_Toc148452014)

[2-4-1- تعريف حسابداري مديريت 34](#_Toc148452015)

[2-4-2- فرايندهاي كليدي حسابداري مديريت 37](#_Toc148452016)

[2-4-3- هدف حسابداري مديريت 37](#_Toc148452017)

[2-4-4- چارچوب حسابداري مديريت 38](#_Toc148452018)

[2-4-4-1- گردآوري اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده 38](#_Toc148452019)

[2-4-4-2- انتساب داده هاي بهاي تمام شده 40](#_Toc148452020)

[2-4-4-3- استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده‌: كنترل 44](#_Toc148452022)

[2-4-4-4- استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده :ارزيابي 46](#_Toc148452023)

[2-4-4-5- استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده : 47](#_Toc148452024)

[2-4-5- مدل هاى بلوغ 50](#_Toc148452025)

[2-4-6- مدل بلوغ قابلیت یکپارچهCMMI 52](#_Toc148452026)

[2-4-7-مراحل تکامل و بلوغ حسابداري مديريت 54](#_Toc148452027)

[2-4-7-1- مرحله 1: تعيين بهاي تمام شده و كنترل مالي ( قبل ازسال1950) 55](#_Toc148452028)

[2-4-7-2- مرحله 2. تهيه اطلاعات براي برنامه ريزي و كنترل مديريت ( تاسال1965 ) 56](#_Toc148452029)

[2-4-7-3- مرحله 3. كاهش اتلاف منابع سازمان ( تا 1985) 56](#_Toc148452030)

[2-4-7-4- مرحله 4: خلق ارزش از طريق استفاده كارا از منابع (تا 1995) 56](#_Toc148452031)

[2-5 پیشینه پژوهش 57](#_Toc148452032)

[2-5-1 پیشینه داخلی 57](#_Toc148452033)

[2-5-2 پیشینه خارجی 60](#_Toc148452034)

[**فصل سوم**](#_Toc148452035)

[**روش شناسی تحقیق**](#_Toc148452036)

[3-1 مقدمه 63](#_Toc148452038)

[3-2 روش تحقیق 63](#_Toc148452039)

[3-3 جامعه آماری و روش نمونه گیری 63](#_Toc148452040)

[3-4-روش گردآوري اطلاعات و دادهها 64](#_Toc148452041)

[3-5- روشهای آماری تحلیل دادهها و آزمون فرضیهها 64](#_Toc148452042)

[3-5-1-رویکردهای مدلیابی معادلات ساختاری 65](#_Toc148452043)

[3-5-2-معیارهای اندازه‌گیری ترکیبی و انعکاسی 65](#_Toc148452044)

[3-5-3- برازش مدلهای اندازهگیری 67](#_Toc148452045)

[3-5-3-1-روایی 67](#_Toc148452046)

[3-5-3-2- روایی همگرا 68](#_Toc148452047)

[3-5-3-3- روایی واگرا یا تشخیصی 68](#_Toc148452048)

[3-5-3-4- پایایی 69](#_Toc148452049)

[3-5-3 -5-سنجش بارهای عاملی 69](#_Toc148452050)

[3-5-3-6-آلفای کرونباخ 69](#_Toc148452051)

[3-5-3-7-پایایی ترکیبی(CR) 69](#_Toc148452052)

[3-5-3-8-برازش مدل ساختاری 70](#_Toc148452053)

[3-5-3-8-1-ضرایب معناداری Z (T-value) 70](#_Toc148452054)

[3-5-3-8-2- معیار R Squares یا R2 70](#_Toc148452055)

[3-5-3-8-3-معیار اندازه تأثیر(ƒ2) 71](#_Toc148452056)

[3-6- خلاصه فصل 72](#_Toc148452057)

[**فصل چهارم**](#_Toc148452058)

[**تجزیه‌وتحلیل داده‌ها**](#_Toc148452059)

[4-1 مقدمه 74](#_Toc148452060)

[4-2-آمار توصيفي 74](#_Toc148452061)

[4-2-1-طبقه بندی اطلاعات جمعیت شناسی پاسخ دهندگان 74](#_Toc148452062)

[4-2-1-1- وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر تجربه کاری 75](#_Toc148452063)

[4-2-1-2- وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر سطح تحصیلات 76](#_Toc148452064)

[4-2-1-3- وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر رشته تحصیلی 77](#_Toc148452065)

[4-2-1-4- وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر پست سازمانی 78](#_Toc148452066)

[4-3 آمار استنباطي 79](#_Toc148452067)

[4-3-1 آزمون فرضیات پژوهش 79](#_Toc148452068)

[4-3-1-1 مدل بیرونی (اندازه گيري) فرضیات پژوهش 79](#_Toc148452069)

[4-3-1-1-1 پایایی سنجه‌ها و سازه‌ها 81](#_Toc148452070)

[4-3-1-1-2 پایایی ترکیبی 83](#_Toc148452071)

[4-3-1-1-3 روایی همگرا 84](#_Toc148452072)

[4-3-1-1-4 روایی واگرا 85](#_Toc148452073)

[4-3-1-2 مدل درونی (بخش ساختاری) فرضیات پژوهش 85](#_Toc148452074)

[4-3-1-2-1 برازش مدل ساختاری 86](#_Toc148452075)

[4-3-1-2-1-1 معیار R squares یا R2 86](#_Toc148452076)

[4-3-1-3 برازش کلی مدل 87](#_Toc148452077)

[4-3-1-4 نتایج آزمون فرضیات 88](#_Toc148452078)

[4-4 خلاصه فصل چهارم 92](#_Toc148452079)

[**ﻓﺼﻞ ﭘﻨﺠﻢ**](#_Toc148452080)

[**ﻧﺘﯿﺠﻪ ﮔﯿﺮي و ﭘﯿﺸﻨﻬﺎد ﻫﺎ**](#_Toc148452081)

[5-1-مقدمه 94](#_Toc148452082)

[5-2-خلاصه تحقیق 94](#_Toc148452083)

[5-3- بحث و نتیجه گیری 94](#_Toc148452084)

[5-3- پیشنهادهای کاربردی 95](#_Toc148452085)

[5-4- پیشنهادهایی برای تحقیقات آینده 95](#_Toc148452086)

[5-5- محدودیت‌های تحقیق 95](#_Toc148452087)

[فهرست منابع 97](#_Toc148452088)

**فهرست جدولها**

**عنوان صفحه**

[جدول 2-1 نحوه ثبت علائم متغيرهاي پيش‌بيني كننده بحران 18](#_Toc148452143)

[جدول 2-1 : معيارهاي ارزيابي مدلهاي بلوغ، منبع (خامنه و واحدي، 1387) 51](#_Toc148452144)

[جدول 2-2 : تعاريف ارائه شده از سطوح بلوغ در مدلهاي مختلف، منبع (دلاوري و همكاران، ١٣٩٢) 52](#_Toc148452145)

[جدول 2-3 : شرح ويژگي سطوح مختلف مدل CMMI-SVC، 53](#_Toc148452146)

[جدول (3-2): آستانههای قابل قبول برای معیارهای برازش مدل ساختاری 72](#_Toc148452147)

[جدول (4-1): مربوط به میزان تجربه کاری 75](#_Toc148452148)

[جدول (4-2): مربوط بهمیزان تحصیلات 76](#_Toc148452149)

[جدول (4-3): وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر رشته تحصیلی 77](#_Toc148452150)

[جدول(4-4): وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر پست سازمانی 78](#_Toc148452151)

[جدول 4-5: تشریح شاخص‌های برازندگی (روایی و پایایی) 80](#_Toc148452152)

[جدول 4-6: بارهای عاملی در مدل اندازه گیری 82](#_Toc148452153)

[جدول 4-7: شاخص‌های پایایی ترکیبی سازه‌های تحقیق 83](#_Toc148452154)

[جدول 4-8: روایی همگرای سازه‌های تحقیق 84](#_Toc148452155)

[جدول 4-9: معیار Fornell-Larcker 85](#_Toc148452156)

[جدول 4-10:R Square 87](#_Toc148452157)

[جدول 4-11: معیار SRMR 88](#_Toc148452158)

[جدول 4-12: ضریب مسیر سازه‌های بحران مالی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت بر اساس مدل سه گانه 88](#_Toc148452159)

[جدول 4-13: ضریب مسیر سازه‌های دانش سازمانی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت 88](#_Toc148452160)

[جدول 4-14: ضریب مسیر سازه‌های فرضیه های فرعی 90](#_Toc148452161)

**فهرست اشکال**

**عنوان صفحه**

[شكل2-1 چرخه حیات بحران**(شرافتي، 1388)** 27](#_Toc148452185)

[شكل (٢- ١). چارچوب حسابداري مديريت 40](#_Toc148452186)

[شكل (٢- ٢ ).گردآوري اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده 41](#_Toc148452187)

[شكل (٢-٣). انتساب داده هاي بهاي تمام شده 43](#_Toc148452188)

[شكل (٢- ٤).استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده - كنترل 45](#_Toc148452189)

[شكل (2-5). استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده -ارزيابي 48](#_Toc148452190)

[شکل (2-6) استفاده از اطلاعات مرتبط با بهای تمام شده- برنامه‌ریزی 49](#_Toc148452191)

[شكل (2-7): سير توسعه و تكامل حسابداري مديريت 55](#_Toc148452192)

[شکل 4-1: خروجی مدل اندازه گیری در نرم افزار اسمارت پی آل اس 81](#_Toc148452197)

[نمودار 4-2: پایایی ترکیبی 84](#_Toc148452198)

[شکل 4-3: خروجی مدل ساختاری در نرم افزار اسمارت پی آل اس 86](#_Toc148452199)

[شکل 4-4: معادلات ساختاری فرضیه های فرعی در حالت استاندارد 89](#_Toc148452201)

[شکل 4-5: معادلات ساختاری فرضیه های فرعی در حالت معنی داری 90](#_Toc148452202)

# فصل اول

# کلیات پژوهش

# 1-1 مقدمه

سازمان‌ها با توسعه تکنولوژی در صنایع و ایجاد تغییر و تحول در سیستم‌های تولید، با پیچیدگی و تغییراتی شدید روبه رو شده اند. وسعت این تغییرات به گونه‌ای است که مدیریت به تنهایی نمی تواند شناختی کافی در مورد محیط خود در سازمان داشته باشد. به همین دلیل، ضرورت پیدا کرده است که سیستمی به وجود آید تا مدیریت را در امر شناسایی مشکل، تعیین اهداف، شناسایی دقیق مسئله، تعریف راه حل های ممکن، ارزیابی راه حل ها، انتخاب راه حل بهینه و اجرا، کنترل و ارزیابی آن کمك کند. سیستم اطلاعات مدیریت و سیستم های حمایت از تصمیم‌گیری، با همین منظور به وجود آمده و توسعه یافته‌اند(ماسیناتی و پسینا[[1]](#footnote-1)، 2014).سیستم اطلاعاتی حسابداری مدیریت نیز در همین زمینه توسعه پیدا کرده است، به نحوی که بخش مهم اطلاعات مورد نیاز مدیریت را تأمین می کند. برای آنکه اطلاعات ارائه شده برای تصمیم‌گیری مفید و مربوط باشد می بایست منعکس کننده شرایط مختلف فرهنگی، سیاسی، اقتصادی و اجتماعی محیط خود باشند(ذاکر و نخعی، 1400).به طور کلی می‌توان گفت که حسابداری مدیریت، نوعی سیستم اندازه گیری و گردآوری اطلاعات مالی و عملیاتی است که فعالیت مدیریتی و رفتارهای انگیزشی را هدایت کرده و ارزش‌های فرهنگی مورد نیاز برای رسیدن به اهداف استراتژیك سازمان را ایجاد و حمایت می‌کند‌. بی شك هر چه این سیستم ها در برآورده کردن نیاز اطلاعاتی مدیران توانمند‌تر باشند و با نیازهای اطلاعاتی مدیران همخوانی بیشتری داشته باشند، در دستیابی به اهداف از پیش تعیین شده موفق‌تر خواهند بود(مارکس و همکاران[[2]](#footnote-2)، 2012).هدف این پژوهش مقایسه تطبیقی بلوغ حسابداری مدیریت در بین شرکتها بر اساس مدل‌های لبدوف ،آیفک و اصول حسابداری مدیریت جهانی است. در این فصل کلیات تحقیق در قالب بیان مسأله، اهمیت و ضرورت انجام تحقیق، اهداف، فرضیه‌های تحقیق و تعاریف واژگان آورده شده است.

# 1-2 بیان مسئله

در سالهای گذشته، پيشرفت فناوری و افزايش رقابت، واحدهای تجاری را با خطر و عدم اطمينان مضاعف در محيط اقتصادی مواجه كرده است (توان-مت و اسميت، ۲۰۱۴) و برای مقابله با خطر و عدم اطمينان های موجود، اهميت بكارگيری ابزارهای نوين حسابداری مديريت به طور مستمر رو به افزايش است. دليل اين پديده، شدت گرفتن رقابت در محيط اقتصادی داخل و خارج از كشورها، كاهش حاشيه سود، افزايش قيمت نهاده ها و انرژی، بحران‌های اقتصادی و ... است (اويار، ۲۰۱۰) و در دنيای رقابتى و پيچيده كنونى داشتن اطلاعات مالى، حسابداری و مسلط بودن به دانش مديريت و آشنايى با تکنیک های تصمیم گیری، امری لازم و ضروری است و موفقيت هر سازمان در گرو شناخت مشكلات و پاسخ به آنها است (نيكبخت و ديانتى ديلمى، ۱۳۹۳). درواقع، بسياری از شركتها به منظور ادامه بقا در بازارهای رقابتى، ناگزيرند با استفاده از ابزارهای نوين حسابداری مديريت در بهبود مستمر كيفيت محصولات و خدمات، كنترل و ارزيابى عملكرد و كاهش بهای تمام شده محصولات خود تلاش كنند (خدامی پور و طالبى، ۱۳۸۹). حسابداری مديريت شاخه ای از حسابداری است كه با ارائه دادن ابزارهای لازم، سازمان‌ها را در دستيابى به اين اهداف ياری می‌دهد. به عبارت ديگر، حسابداری مديريت فرآيند اندازه گیری، تجزیه وتحليل و گزارشگری اطلاعات مالى و غيرمالى است كه به مديران برای اتخاذ تصميماتى در راستای اهداف سازمانى كمك می‌کند (هورن گرن[[3]](#footnote-3) و همكاران، ۲۰۱۵). اين شاخه از حسابداری، برخلاف حسابداری مالى، پشتوانه قانونى برای استفاده و رعايت ندارد و به شرايطى مانند ميزان اعتقاد مديران شركتها به استفاده صحيح از اطلاعات مناسب در تصمیم گیری، برنامه ریزی و كنترل، دانش نظری آنان و درک تأثيرگذاری ابزارهای حسابداری مديريت در موفقيت-های تجاری سازمان بستگى دارد (حساس‌يگانه و همكاران، ۱۳۹۰). بسياری از شركتها از تکنیک های حسابداری مديريت شامل بودجه بندی، تجزیه وتحلیل انحرافات، تجزيه و تحليل نقطه سر به سر استفاده می‌کنند تا به ارزيابى عملكرد خود بپردازند. اين ابزارها به سازمانها در برنامه ریزی، هدايت و كنترل هزینه های عملياتى و دستيابى به سودآوری ياری می‌رساند (آلين و مارشال[[4]](#footnote-4)، ۲۰۱۱).

در سالهای‌ گذشته‌ پیشرفت‌ فناوری‌ و افزایش‌ رقابت‌، واحد های‌ تجاری‌ را با خطر و عدم اطمینان مضاعف‌ در محیط‌ اقتصادی‌ مواجه‌ کرده است‌ (توانمت‌ و اسمیت‌ ٢٠١٤ ) و برای‌ مواجهه‌ با خطر و عـدم اطمینـان های‌ موجود، اهمیت‌ بکارگیری‌ ابزار های‌ نوین‌ حسابداری‌ مدیریت‌ به‌ طور مستمر رو به‌ افزایش‌ است‌. دلیل‌ این‌ پدیده، شدت گرفتن‌ رقابت‌ در محیط‌ اقتصادی‌ داخل‌ و خارج از کشورها، کاهش‌ حاشیه‌ سود، افزایش‌ قیمت‌ نهاده ها و انرژی‌، بحران های‌ اقتصـادی‌ و ... اسـت‌ (اویـار ، ٢٠١٠) و در دنیـای‌ رقـابتی‌ و پیچیـده کنونی‌ داشتن‌ اطلاعات مالی‌، حسابداری‌ و مسلط‌ بودن به‌ دانش‌ مدیریت‌ و آشنایی‌ با تکنیک‌ های‌ تصمیم‌ گیری‌، امری‌ لازم و ضروریست‌ و موفقیت‌ هر سازمان در گرو شناخت‌ مشـکلات و پاسـخ‌ بـه‌ آنهـا اسـت‌ ( نیکبخت‌ و دیانتی‌ دیلمی‌، ١٣٩٣). در واقع‌ بسیاری‌ از شرکتها به‌ منظـور ادامـه‌ بقـا در بازارهـای‌ رقـابتی‌، ناگذیر به‌ استفاده از ابزارهای‌ نوین‌ حسابدارب مدیریت‌ در بهبـود مسـتمر کیفیـت‌ محصـولات و خـدمات، کنترل و ارزیابی‌ عملکرد و کاهش‌ بهای‌ تمام شده محصولات خود تـلاش کننـد ٠خـدامی‌ پـور و طـالبی‌، ١٣٨٩). در واقع‌ حسابداری‌ مدیریت‌ به‌ عنوان الگویی‌ شناخته‌ شده ای‌ برای‌ اصلاح الگوی‌ مصـرف منـابع‌، ابزار و روش هایی‌ را برای‌ استفاده از اطلاعات حسابداری‌ و مالی‌ برای‌ کمک‌ به‌ کاهش‌ هزینه‌ ها و مدیریت‌ عملکرد سازمان در اختیار مدیران و تصمیم‌ گیرندگان قرار می‌ دهد و به‌ برنامه‌ ریزان و سیاست‌ گذاران در تدوین‌ راهبردهای‌ بلندمدت برای‌ مدیریت‌ بهای‌ تمام شـده و دسـتیابی‌ بـه‌ اهـداف بلنـد مـدت بـا صـرف کمترین‌ بودجه‌ یاری‌ می‌ رساند (ابراهیمی‌ کردلر و مقدس پور، ١٣٩٣).

در واقع، حسابداری مديريت به عنوان الگوی شناخته شدهای برای اصلاح الگوی مصرف منابع، ابزار و روشهايى را برای استفاده از اطلاعات حسابداری و مالى برای كمك به كاهش هزینه ها و مديريت عملكرد سازمان در اختيار مديران و تصميمگيرندگان قرار مى دهد و به برنامه ریزان و سياستگذاران در تدوين راهبردهای بلندمدت برای مديريت بهای تمام شده و دستيابى به اهداف بلندمدت با صرف كمترين بودجه ياری می‌رساند (ابراهيمى كردلر و مقدسپور، ۱۳۹۳). بنابراين، هدف پژوهش حاضر بررسى تاثیر بحران مالی و دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک های حسابداری مدیریت طبق مدل سه گانه(عملیات- مدیریت- استراتژی) می باشد.

# 1-3 اهمیت و ضرورت انجام پژوهش

حسابداری‌ مدیریت‌، زاده تحولات پدید آمده در عرصه‌ های‌ کسب‌ و کار و باز تعریف‌ شیوه هـای‌ مـدیریت‌ بنگاه های‌ اقتصادی‌ است‌ که‌ سعی‌ می‌ نماید خود را با تغییر و تحولات هماهنـگ‌ کـرده و بـه‌ نیـاز هـای‌ اطلاعاتی‌ گروه های‌ مختلف‌ ذینفعان را پاسخ‌ دهد. در دهه‌ های‌ اخیر، حسابداری‌ مدیریت‌ از رشد و پویایی‌ سریعی‌ برخوردار بوده و به‌ طور منظم‌، محصولات فکری‌ جدیدی‌ را به‌ رهبران شرکت‌ ها و مدیران سازمان ها عرضه‌ کرده است‌ (پیرایش‌ و عمراتی‌، ١٣٩٤). در دهه‌های‌ گذشته‌، تکنیـک‌هـای‌ حسـابداری‌ مـدیریت‌ جدیدی‌ نمایان گشتند که‌ نه‌ تنها بر اطلاعات مالی‌ متمرکز هستند بلکه‌ بر اطلاعات غیرمالی‌ جهت‌ ارائه‌ی‌ گسترهای‌ راهبردی‌ برای‌ تصمیمات یک‌ شرکت‌ نیز پرداخته‌اند. درك و اسـتفادهی‌ واقعـی‌ از تکنیـک‌هـای‌ متنوع حسابداری‌ مـدیریت‌ مـی‌ توانـد شـامل‌ پـنج‌ زیرمجموعـه‌ی‌ ١)حسـابداری‌ بهـای‌ تمـام شـده؛ ٢) برنامه‌ریزی‌ بودجه‌ای‌؛ ٣) سیستم‌های‌ پشتیبان تصیم‌گیری‌؛ ٤) ارزیابی‌ عملکرد و ٥) تحلیل‌های‌ راهبـردی‌ باشد (پاولاتوس و کوستاکیس[[5]](#footnote-5)، 2018).

در سالهای‌ اخیر، مطالعات متنوعی‌ سطح‌ بکارگیری‌ رویه‌های‌ حسابداری‌ مدیریت‌ را در پاسخ‌ به‌ تغییـرات محیط‌ کسب‌وکار همچون پیشرفت‌های‌ سریع‌ در تکنولوژی‌ اطلاعات و ارتباطـات، پیشـرفت‌ سیسـتم‌هـای‌ تولیدی‌ مبتنی‌ بر کامپیوتر، ادغام شرکت‌های‌ کوچک‌تر درون شرکتی‌ بزرگتر و … برررسی‌ کردند (مت‌، و همکاران، ٢٠١٠). یکی‌ از مهم‌ترین‌ مشخصه‌های‌ محیط‌ اقتصادی‌ حـال حاضـر، بحـران اقتصـادی‌ جهـانی‌ است‌. اگرچه‌ در تعریف‌ آنچه‌ که‌ مشمول یک‌ بحران اقتصادی‌ است‌، ابهام وجود دارد، اما به‌ طور گستردهای‌ پذیرفته‌ شده است‌ که‌ بحران مالی‌ بزرگ امروزی‌ نتیجه‌ی‌ مجموعه‌ای‌ از عوامل‌ اسـت‌ کـه‌ شـروع آنهـا از سال ٢٠٠٦ بود. (ویمایر و باسو، ٢٠١١). از سوی‌ دیگر نیز کاپیتسینیس‌ (٢٠١١) بر این‌ عقیده اسـت‌ کـه‌ عواملی‌ همچون سطح‌ پیشرفت‌، وابستگی‌ بیش‌ از حد بخش‌ مالی‌، و سیاست‌های‌ اعمال شده که‌ نتیجـه‌ی‌ انباشتگی‌ بیش‌تر سرمایه‌ در محیط‌ جهانی‌ است‌، اثر کلیشه‌ای‌ را در یک‌ رکود اساسی‌ ایفا می‌کنند. بررسی‌ شروع بحران های‌ اقتصادی‌ نیازمند همکاری‌ مدیران متخصص‌ در علوم مختلـف‌ اسـت‌ ولـی‌ حسـابداری‌ و گزارشگری‌ مالی‌ نیز به‌ سهم‌ خود در پیش‌ بینی‌ ، مدیریت‌ و عادی‌ سازی‌ بحران ها نقـش‌ ایفـا مـی‌ کننـد (کاظمی‌، ١٣٩١). اصولاً حسابداری‌ مدیریت‌ با افشای‌ به‌ موقع‌ اطلاعات و ارائه‌ صورت های‌ مالی‌ می‌ توانـد پیش‌ بینی‌ کننده بحران در حیطه‌ عملکرد خود و هشدار دهنده ای‌ مناسب‌ قبل‌ از وقوع بحران های‌ مالی‌ باشند. به‌ طور کلی‌، غیرقابل‌ انکار است‌ که‌ بحران های‌ اقتصادی‌ همچنان وجود داشته‌ و کماکان ادامه‌ دارد و این‌ امر مفاهیمی‌ را برای‌ حسابداری‌ مدیریت‌ می‌ تواند در پی‌ داشته‌ باشد که‌ به‌ دنبال بحران مالی‌ اخیر، برخی‌ بازتابها و چالش‌هایی‌ را برای‌ تحقیق‌ حسابداری‌ مدیریت‌ می‌ تـوان پیشـنهاد نمـود (ونـدر اسـتید، ٢٠١١).

این‌ پژوهش‌ چشم‌ انداز جدیدی‌ را به‌ موضوع کارایی‌ حسابداری‌ مدیریت‌ و به‌ طور ویژه نوآوری‌ این‌ تکنیک‌ در شرکت‌ می‌ گشاید و تلاش می‌ کند میزان تاثیرات بحران های‌ اقتصادی‌ در شرکت‌ های‌ پذیرفتـه‌ شـده در بورس اوراق بهادار را ارزیابی‌ نماید. شناخت‌ و آگاهی‌ از این‌ عوامل‌، گامی‌ در جهت‌ شـفافیت‌ و کـارایی‌ بازار سرمایه‌، تخصیص‌ بهینه‌ منابع‌، توسعه‌ اقتصادی‌ و بهبود رفاه اجتماعی‌ می‌ باشد.

# 1-4 اهداف پژوهش

**تعیین تاثیر بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت بر اساس مدل سه گانه(عملیات- مدیریت- استراتژی)**

تعیین تاثیر بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات

تعیین تاثیر بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت

تعیین تاثیر بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی

**تعیین تاثیر دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت بر اساس مدل سه گانه(عملیات- مدیریت- استراتژی)**

تعیین تاثیر دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات

تعیین تاثیر دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت

# تعیین تاثیر دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی

# 1-5 فرضیه‌های پژوهش

**بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت بر اساس مدل سه گانه(عملیات- مدیریت- استراتژی) تاثیر دارد.**

بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات تاثیر دارد.

بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تاثیر دارد.

بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تاثیر دارد.

**دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت بر اساس مدل سه گانه(عملیات- مدیریت- استراتژی) تاثیر دارد.**

دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات تاثیر دارد.

دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تاثیر دارد.

# دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تاثیر دارد.

# 1-6 تعاریف متغیرهای پژوهش

**1-6-1تعاریف مفهومی**

# بحران های مالی

بحران مالی مجموعه ای از مشکلات مالی و اقتصادی است که در آن وضعیت، نهادهای مالی یا دارائی های مالی به یک باره ارزش خود را به میزان زیادی از دست می دهند (ويكي‌پديا، دانشنامه آزاد).

# دانش سازمانی

فرآیند خلق دانش به منظور تبدیل دانش فردی به دانش سازمانی صورت می گیرد (هری اویناس وکونن[[6]](#footnote-6)2004،231).

# حسابداری مدیریت[[7]](#footnote-7)

سیموندز[[8]](#footnote-8)(1981)، حسابداری مدیریت استراتژیک را به عنوان ” تهیه، تدارک و تحلیل اطلاعات حسابداری درباره یک واحد تجاری و رقبایش، به منظور تدوین استراتژی واحد تجاری ” تعریف کرد که در نوع خود تعریف جالبی است، اما ما در این تحقیق با توجه به نوع و نحوه پژوهش و با یک جمع بندی از پژوهش‌های پیشین این تعریف را جامع‌تر دیده‌ایم: فراهم سازی اطلاعات برای فرموله کردن استراتژی شرکت و حمایت از اجرای آن به وسیله یک رفتار حمایتی سازگار با استراتژی، و کاربرد روش‌هایی از حسابداری که به کاهش هزینه‌ها بیانجامد، کیفیت محصول را بهبود بخشد و ارزیابی عملکرد آن در جهت رسیدن به استراتژی شرکت و حفظ موقعیت رقابتی و بقای شرکت در بازار در حال تغییر باشد (المریانی و سدیک[[9]](#footnote-9)، 2012). تکنیک‌های حسابداری مدیریت استراتژیک، روش‌هایی برای رسیدن به این منظورند (خاکساری، 1394).

# 1-6-2 تعریف عملیاتی

# بحران های مالی

شامل کمبود نقدینگی، کسری اعتبارات، عدم پرداخت بدهیها به بانک مرکزی، عدم بازپرداخت تسهیلات، کاهش خدمات و ورشکستگی است.

# دانش سازمانی

در این پژوهش میزان خلق دانش کارکنان دانشگاه علوم پزشکی ایلام بر اساس پرسشنامه استانداردکه دارای 8 گویه می باشد سنجیده می شود.

# حسابداری مدیریت

میزان نمره‌ای که پاسخ دهندگان از پرسشنامه استاندارد عسگرانی و همکاران (1390) کسب می‌کنند به دست خواهد آمد. این پرسشنامه ابزارهای حسابداری مدیریت شامل خدمات مشاوره مدیریت، خبرگان داخلی و استفاده از منابع دانش حسابداری می‌باشد.

# 1-7 قلمرو پژوهش

# 1-7-1 قلمرو موضوعی

این پژوهش به بحران های مالی و دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک های حسابداری مدیریت طبق مدل سه گانه (عملیات- مدیریت- استراتژی) ایروخین و همکاران می‌پردازد.

# 1-7-2 قلمرو زمانی

این پژوهش در سال 1402 مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.

# 1-7-3 قلمرو مکانی

قلمرو مکانی این پژوهش شرکت‌های پذیرفته شده در بورس عراق می‌باشد.

# فصل دوم

# مبانی نظری و پیشینه پژوهش

# 2-1 مقدمه

در این فصل به بررسی ادبیات و پیشینه تحقیق در مبانی نظری بحران مالی ، دانش سازمانی و تکنیکهای حسابداری مدیریت اشاره می‌شود و بعد از این مرحله به پیشینه تحقیقات صورت گرفته در داخل و خارج اشاره می‌شود

# 2-2 بحران مالی

# 2-2-1- تاریخچه

واژه بحران بیش از 5 قرن پیش مطرح شد. عبارت امروزی مدیریت بحران برای اولین بار توسط مک نامارو با توجه به امکان درگیری موشکی آمریکا و کوبا عنوان گردید.

بحران كبير بين سال هاي 1929 تا 1933 اقتصاد جهان را دچار مهمترين معضل در تاريخ اقتصاد نمود. آثار اين بحران در امريكا، كانادا واروپا فراگيرتر بود.

توليد حقيقي دربحران مذكور تقريبا 25% سقوط كرد. در سال 1933 نرخ بيكاري به 25% رسيد. سطح عمومي قيمت ها نيز25% كاهش پيدا كرد. سقوط  بازار سهام و سقوط 33% حجم پول متعاقب آن  در امريكا و برخي از ديگر كشورها نيز از زمينه هاي اوليه بحران مذكور به حساب مي آيد.

در پيدايش اين بحران ضربه هاي شديد تري مؤثر بودند و توقف رونق بورس بازي در يك بخش خاص ممكن است يكي از عوامل اساسي در ايجاد بحران شديد اقتصادي مانند بحران 1930 ميلادي باشد. بحران‌هاي قبل از 1930 ميلادي نيز به وسيله ضربه هاي مختلف به و جود آمدند ليكن سطح درآمد به سطحي كاهش نيافت كه پس از روال تأثيرات اوليه و منفي اين ضربه ها نتواند رو به افزايش رود و اوضاع و احوال اقتصادي را بهبود بخشد.

 بحران 1930 ميلادي آنقدر شديد بود كه تغييرات بنيادين در اقتصاد هم ظرفيت بالقوه رشد سيستم اقتصادي و هم پايداري آن را تحت تأثير قرارداد.عهد نامه وين به زحمت امضاء شده بود كه يك سلسله بحران هاي اقتصادي در 1815،1818، 1825 انگلستان و به دنبال وي كشور هاي ديگر قاره اروپا را تكان داد، 100 سال بعد نيز هنوز مركب امضاهاي قرارداد صلح خشك نشده بود كه در ممالك متحد آمريكا بحران 1920 و به دنبال آن با 10 سال فاصله بحران باز هم شديدتري در 1930 رخ داد.

اين بحران با حاصل آوردن يك بيكاري بي سابقه در امريكا، در آلمان و در انگلستان و با فراهم آوردن سقوط بزرگترين پل هاي جهاني و نشان فجيع خود را همواره در تاريخ گزارش اقتصادي جهان حفظ خواهد شد.

بحران 1920 و1929 هر دو از آمريكا سرچشمه گرفته مخصوصاً بحران دومي آن چنان گسترش يافت و چنان عمقاً اركان اقتصادي كشور هاي بزرگ را متزلزل ساختند و چنان بازتاب هاي پولي و صنعتي و حتي سياسي دير پايي داشتند و آنچنان شديداً بازرگاني بين المللي را در هم كوبيدند كه در همه كشور ها سرشناس ترين اقتصاد شناسان عيناً مانند دوره بعد از 1815 بر آن شدند كه آراء و نظرهاي خود را راجع به علل آنها اظهار بدارند.

بانك ذخيره فدرال نيويورك نرخ تنزيل خود را در سال 1927 پايين آورد. زيرا بحراني كه در آن شاخص قيمت ها در ظرف سه سال از 93 به 63 ساقط گردد و بازرگاني بين المللي از 63 ميليارد دلار به 26 ميليارد دلار كاهش يافت و شمار بيكار شدن در انگلستان به 3 ميليون و در كشورهاي متحده امريكا به 13 ميليون و در آلمان به 6 ميليون بالغ گردد. يك بحران عادي نيست و به حق سزاوار است كه آن را ركود بزرگ بنامند (ناظمي، 1386).

گالبرایت[[10]](#footnote-10) تجارب موجود تا دهه 1970 در مورد بحران­های اقتصادی را چنین جمع­ بندی می­ کند:"بی­ تردید در هر مورد از بحران­ها، این بانک­ها بودند که بورس بازی­ هایی را تأمین مالی کردند که در هر مورد پیش زمینه سقوط اقتصادی بود. آنانی­ که زمین می­ خریدند و یا در بورس بازی کالا و سهام و اوراق قرضه فعال بودند، منابع لازم را از وام­های بانکی تأمین می­کردند. به محض اینکه این پول­ها وارد چرخش می­شدند، پرداخت برای بورس بازی افراد جدید را امکانپذیر می­کردند. این امر که بانک­ ها نیز کوچک و محلی بودند، به فراگرد مزبور کمک می­کرد. زیرا مدیران آن­ها نیز همان تصوراتی را داشتند که بورس بازها را هدایت می‌کرد و به همان نکاتی اعتقاد داشتند که بورس بازها اعتقاد داشتند. به­ همین دلیل نیز در همان هیجانی درگیر بودند که گویا قرار است ارزش دارایی­ها برای همیشه بالا برود. سیستم بانکی نیز آنچنان­که در قرن نوزدهم و پس از آن نیز طراحی شده بود چنین سازمان یافته بود که عرضه پول را متناسب با نیاز بورس بازی گسترش دهد. بانک­ها و ساز و کار خلق پول، خود به فروریزش اقتصادی کمک می­کرد یک پای ثابت این بحران­ها این واقعیت بود که در مقطع شروع بحران ابتدا و در اکثر موارد بانک­ها دچار مشکل عدم پرداخت می­شدند. اینکه در قرون اخیر بانک­ها پای ثابت بحران بوده ­اند را می­توان از شواهد تاریخی دریافت. برای مثال در بحران سال­های 1874- 1873 در آمریکا و اروپا تعداد 83 بانک تعطیل شد. در سال­های 1908-1907 (سقوط سهام وال استریت و هجوم مردم به بانک­ها) تعداد 246 بانک ورشکست شد. در بحران1930-1920 تعداد بانک­های ورشکسته به 9000 رسید. این قاعده در بحران سال­های 2008-2007 نیز قابل مشاهده است.

بحران اقتصادی سال های 2008-2007 بعد از بحران بزرگ 1933-1929 بزرگ ترین بحران اقتصادی است که جهان با آن رو  به  رو شده است. در بین این فاصله بحران های با ابعاد کوچک تری نیز ظاهر شده  اند. بحران  های اقتصادی در فواصل زمانی به نسبت طولانی ظاهر شده  اند، به نحوی که مانند جنگ ها، ناگواری و مصائب ناشی از تجربه قبلی توسط مردم به فراموشی سپرده شده است و حساسیت مربوط به حفظ اعتدال در رفتار اقتصادی دولت، بخش خصوصی و عامه مردم کم رنگ شده است. فرا رسیدن قریب الوقوع بحران های اقتصادی را می توان حس کرد. چنانکه بسیاری از اقتصاددان  ها و مسئولان اقتصادی کشورهای صنعتی در مورد بحران اخیر از سال ها پیش نگرانی  هایی را ابراز داشتند. لیکن، مانند فروریختن یک بنای کهنه، زمان دقیق و ابعاد هزینه و آسیب آن را نمی  توان تعیین کرد( طبیبیان،1388) .

بحران ها در انواع مختلف خود، جزء جدایی ناپذیر زندگی اجتماعی محسوب شده و روز به روز برتعدد و تنوع آنها افزوده می شود.

بحران مالی،اقتصادی در سالهای 2008و2009 منجر به افزایش مشکلات و درماندگی شرکت ها شد تقریبا همه مناطق جهان و همه صنایع مختلف از یک یا چند روش تحت تاثیر این بحرانها قرار گرفتند.همین مساله باعث شد تا مدیریت بحران تبدیل به یک ضرورت برای هر شرکتی شود ( بلوم و اس چاون هر، 2011).

# 2-2-2- تعریف بحران

برهم خوردن تعادل روانی بر اثر شکست رویکردهای سنتی حل مساله که منجر به ناامیدی، آشفتگی، اختلال، اندوه، گیجی و هراس و اضطراب می‌شود.

بحران عبارت است از درک یا تجربه یک رویداد یا وضعیت به عنوان یک مشکل غیرقابل تحمل که فراتر از منابع موجود و سازوکارهای وفق‌پذیری فرد باشد (اريكسون[[11]](#footnote-11)، 1968).

"لاری اسمیت[[12]](#footnote-12)" رئیس مؤسسه بحران واژه بحران را به این صورت تعریف می‌کند: یک اغتشاش عمده در سازمان که دارای پوشش خبری گسترده‌ای شده و کنجکاوی مردم درباره این موضوع بر فعالیتهای عادی سازمان اثر می‌گذارد و می‌تواند اثر سیاسی، قانونی، مالی و دولتی بر سازمان بگذارد (گاتز چاک[[13]](#footnote-13)، 1383،ص6)

# 2-2-3- انواع بحران

# 2-2-3-1 بحران های طبیعی[[14]](#footnote-14)

بحرانی که خارج از خواست، میل، اراده، عزم، نیت، فکر،اندیشه و عملکرد بشر ایجاد می شود. مانند بهمن، سیل، زلزله، طوفان، تورنادو، سونامی، آتشفشان (کاظمی،1389).

# 2-2-3-2 بحران های اجتماعی[[15]](#footnote-15)

بحران اجتماعي عبارت است از به مخاطره افتادن و به هم خوردن تبادل عمومي و زندگي اجتماعي، بر اثر اختلالات يا مقتضيات پديد آمده در جزء يا اجزايي از جامعه؛ كه يا بر اثر عدم سازگاري سازمان‌هاي اجتماعي با يكديگر و يا به خاطر ناتواني مؤسّسات اجتماعي در تحقّق اهداف ساخت‌ها و نهادهاي اجتماعي به وجود مي‌آيد.

بحران اجتماعي سطوحي دارد و شامل آشفتگي اجتماعي، بي‌سازماني اجتماعي و انقلاب اجتماعي مي‌شود (آراسته خو،1381،ص 275)

# 2-2-3-3 بحران های فرهنگی[[16]](#footnote-16)

بحران معنوي و اخلاقي نوعي از انحطاط فرهنگي است که امروز با وسعتي که يافته خطر بزرگي براي انسانيت به شمار آمده است، خطري که انديشمندان را به عواقب آن متوجه ساخته است: “آنچه که در تمدن امروز و فرهنگ انسان معاصر، اساسي ترين خطر را به وجود آورده و مهمترين مسئله انديشمندان به شمار آمده، مسئله بحران اخلاقي است آن هم نه به دلیل سرمايه داري که دارند معنويت و اعتقاد را به همه ارزشها و به هر آنچه که معنويت است در انسان از بين مي برند.

نقص کلي در فرهنگ هاي معاصر همين است که مي کوشند دانش را با همه وسعتي که دارد منتقل سازند و اصولا به انتقال انسانيت و اخلاق و مذهب نمي انديشند و تصميم نمي گيرند ... و برنامه اي برايش تنظيم نمي کنند (افشار، 1385، ص 19).

# 2-2-3-4 بحران های امنیتی[[17]](#footnote-17)

مشکلاتی که در اثر عدم امنیت بوجود می آیند. مانندعدم امنیت جانی،عدم امنیت اطلاعاتی و ... (رستمی،1385).

# 2-2-3-5 بحران های تاریخی[[18]](#footnote-18)

وقوع بحران در تاریخی که نسبت به گذشته به لحاظ تاریخی کم نظیر یا بی نظیرباشد را بحران تاریخی می گویند. مانند بحران سال 1929 میلادی در آمریکا (مددی،1387).

# 2-2-3-6 بحران های سیاسی[[19]](#footnote-19)

طبق نظر اقتصاددانان سیاسی كلاسیك مانند آدام اسمیت و دیوید ریكاردو، درك و فهم سیاست بدون در نظر گرفتن عوامل اقتصادی یا اقتصاد بدون لحاظ كردن مسائل سیاسی، غیرممكن است. این دو حوزه متفاوت، اغلب رابطه‌اي درهم تنیده و بسیار نزدیك با یكدیگر دارند.

هر چند بازار كارآمد و توام با بازدهی، حاصل گزینش و انتخاب افراد است، اما این گزينش از سوی نظام سیاسی حاكم هدايت می‌شود و به همین منوال، نظام سیاسی نیز متاثر از واقعیات اقتصادی حاكم است.

# 2-2-3-7 بحران های روانشناختی[[20]](#footnote-20)

وضعیت نامناسب روانی افراد جامعه را بحران روان شناختی می گویند(زرین فر،1389).

# 2-2-3-8 بحران های زیست محیطی[[21]](#footnote-21)

هرگونه آلودگی و نا امنی در محیط زیست، مانند آتش سوزی یا آلودگی هوا را بحران زیست محیطی می نامند (پورتال سازمان حفاظت محیط زیست کشور).

# 2-2-3-9 بحران های سازمانی[[22]](#footnote-22)

یک بحران سازمانی پدیده‌ای با احتمال وقوع کم و تاثیرگذاری زیاد است که قابلیت اجرایی سازمان را تهدید می‌کند و از مشخصه آن مبهم بودن عامل، مبهم بودن تاثیرات و وسایل حل آن است و تصمیمات مربوط به آن باید به سرعت اتخاذ شود. به هر جهت، بحرانها به صورت ناگهانی بروز نمی‌کنند و اغلب آنها علائم هشدار دهنده‌ای دارند که مشکلات و معضلات بالقوه‌ای را نشان می‌دهند(حمید رضا رضوانی، 1385).

# 2-2-3-10 بحران های مالی، اقتصادی

مجموعه‌ای از مشکلات اقتصادی است که در سال [۲۰۰۵](http://fa.wikipedia.org/wiki/%DB%B2%DB%B0%DB%B0%DB%B5_%28%D9%85%DB%8C%D9%84%D8%A7%D8%AF%DB%8C%29) اولین بار ظاهر شد و همچنان ادامه دارد. مشخصه اصلی این بحران در کاهش میزان [نقدینگی](http://fa.wikipedia.org/wiki/%D9%86%D9%82%D8%AF%DB%8C%D9%86%DA%AF%DB%8C) در نظام بانکی و اعتباری می‌باشد. این بحران با انفجار حباب در بازار مسکن آمریکا آغاز شد(وال استریت ژورنال،1387).

# 2-2-4 انواع بحرانهای مالی، اقتصادی

بحرانهای مالی، اقتصادی که عموما در بانکها با شاخص های ذیل شناخته می شوند.

1- ورشکستگی

2- رکود(بلوم و اس چاون هر[[23]](#footnote-23)،2011)

# 2-2-4-1ورشکستگی

اگر پس اندازکنندگان احساس کنند می‌توانند راهی بهتر برای نگهداری پس‌اندازهای خود بیابند، بانک‌ها با خروج منابع روبه‌رو خواهند شد. از آنجا که بانک‌ها بخش عمده‌ای از پس‌اندازهای مردم را وام داده‌اند اگر با خروج ناگهانی منابع روبه‌رو شوند به سرعت ورشکست می‌شوند. (میدری،1388)

فعالیّت تخصیص منابع یا اعتباردهی و یا همان اعطای تسهیلات از جمله فعالیّت‌های اصلی و کلیدی بانک‌هاست که ریسک‌های خاص خود را نیز به همراه دارد. ریسک اعتباری که به عنوان ریسک تأخیر در بازپرداخت و یا عدم بازپرداخت تسهیلات اعطایی بانک‌ها شناخته می‌شود، یکی از مهم‌ترین ریسک‌های صنعت بانکداری است.

به گزارش رجانیوز به نقل از برهان، مطالبات غیرجاری که در ادبیات بانکی ما به مطالبات معوق مشهور است، نتیجه‌ی بروز ریسک اعتباری است. در کشورهای دنیا، مقام‌های ناظر پولی و ناظر بر مؤسسه‌های مالی، حساسیت ویژه‌ای بر مطالبات غیرجاری بانک‌ها داشته و اگر نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات بانک‌ها از حد متعارف بالاتر رود، واکنش نشان داده و تلاش می‌کنند که نسبت یاد شده را در حد متعارف و کم‌تر از آن نگه دارند. چرا که افزایش این نسبت موجب ورشکستگی بانک‌ها و در نتیجه ایجاد بحران در اقتصاد خواهد شد. البته حد نصاب استانداردی برای نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات وجود ندارد و کشورها با توجه به ساختار نظام اقتصادی و بانکی خود سعی می‌نمایند که نسبت یاد شده را به گونه‌ای کنترل کنند که ریسک قابل توجهی متوجه بانک‌ها و نظام بانکی نشود.(پایگاه اطلاع رسانی رجا ،1390)

ریسک اعتباری: ارایه تسهیلات مالی یكی از فعالیتهای نظام بانكی تلقی می‌شود. برای اعطای تسهیلات باید درجه اعتبار و قدرت بازپرداخت اصل و فرع تسهیلات توسط دریافت‌كننده تعیین شود. احتمال عدم برگشت اصل و فرع تسهیلات اعطا شده را ریسك اعتباری می‌نامند. این ریسك می‌تواند به اشكال زیر مطرح شود:

* احتمال كاهش توان بازپرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی توسط مشتری.
* احتمال عدم بازپرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی توسط مشتری.
* احتمال معوق شدن بازپرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی توسط مشتری.
* تمركز اعطای تسهیلات با حجم بالا به یك شركت، یك گروه صنعتی و حتی در یك صنعت بدون توجه به درجه اعتباری آنها از عوامل افزایش دهنده این ریسك تلقی می‌شوند.

بانکها از طریق گرفتن وام از بانک مرکزی در صدد تامین وجوه بر می آیند گرفتن وام از بانک مرکزی از طریق تنزیل مجدد اسناد انجام می گیرد.از آنجا که نرخ بهره ای که بانک مرکزی به بانکها قرض می دهد (نرخ تنزیل مجدد) کمتر از نرخ بهره ای است که بانکها به مشتریان خود قرض می دهند (نرخ تنزیل) لذا بانکها تمایل دارند از بانک مرکزی قرض بگیرند و به اشخاص حقیقی و حقوقی قرض بدهند.

بدهی بانکها به بانک مرکزی یکی از بزارهایی است که از طریق آن بانک مرکزی می تواند نسبت به گسترش و یا کاهش حجم پول اقدام کند. در زمانی که بانک مرکزی ضرورت بسط اعتبار و حجم پول در نظام اقتصادی را تشخیص دهد، می تواند با شرایط ساده ای به اعطای وام به بانکها بپردازد و در زمانی که بانک مرکزی بخواهد سیاست انقباضی بکار ببرد، پرداخت وام به بانکها را از طروقی محدودتر می کند. یا نرخ تنزیل مجدد (بهره وامها) را افزایش می دهد و یا بانکها را به بازپرداخت وامهای سر رسید شده ترغیب می کند و یا از تمدید مدت این گونه وامها خودداری می ورزد. در نتیجه بانکها نیز مجبور به کاهش اعطای وام و یا عدم تمدید وامهای سر رسیده شده مشتریان خود می شوند و در نهایت حجم پول بانکی را کاهش می دهند (مراسلی،1384، ص 73).

بانکها به دلیل ویژگیهایی که دارند باید سرمایه کافی برای پوشش انواع ریسکهای ناشی از فعالیتهای خود راداشته باشند. بانکها به دلیل ویژگیهای خود بسیار آسیب پذیر هستند و باید مراقب باشند که آسیب های وارده به سپرده گذاران منتقل نشود. هر گونه زیان احتمالی باید توسط سرمایه جذب شده و به این ترتیب اعتماد عمومی آسیب نبیند. به همین دلیل سرمایه کافی در بانکها از اهمیت بسیار ویژه ای برخوردار بوده و یکی از مهمترین معیارهای سنجش سلامت این مؤسسات می باشد. بانکها با اتکاء به سرمایه خود می توانند در مقابل زیانهای ناشی از عدم بازپرداخت وامهای اعطاء شده، شرایط نامساعد بازار و برخی تنگناهای عملیاتی ایستادگی کنند. ابعاد فاجعه آمیز بحرانهای بانکی در مورد بانکهایی که از وضعیت سرمایه‌ای مناسبتری برخوردار هستند محدودتر خواهد بود. زیرا بانک با سرمایه کافی زمان بیشتری برای بررسی مشکلات و مواجهه صحیح با آنها در اختیار دارد (خمسه،1389).

# 2-2-4-2 رکود[[24]](#footnote-24)

رکود در تعریف اقتصادی به دو دوره سه ماهه پیاپی رشد منفی در اقتصاد یک کشور اطلاق می‌شود.

دوره‌ای که کاهش معنی دار در چهار عامل [تولید](http://fa.wikipedia.org/wiki/%D8%AA%D9%88%D9%84%DB%8C%D8%AF)، [درآمد](http://fa.wikipedia.org/wiki/%D8%AF%D8%B1%D8%A2%D9%85%D8%AF)، [اشتغال](http://fa.wikipedia.org/w/index.php?title=%D8%A7%D8%B4%D8%AA%D8%BA%D8%A7%D9%84&action=edit&redlink=1&preload=%D8%A7%D9%84%DA%AF%D9%88:%D8%A7%DB%8C%D8%AC%D8%A7%D8%AF+%D9%85%D9%82%D8%A7%D9%84%D9%87/%D8%A7%D8%B3%D8%AA%D8%AE%D9%88%D8%A7%D9%86%E2%80%8C%D8%A8%D9%86%D8%AF%DB%8C&editintro=%D8%A7%D9%84%DA%AF%D9%88:%D8%A7%DB%8C%D8%AC%D8%A7%D8%AF+%D9%85%D9%82%D8%A7%D9%84%D9%87/%D8%A7%D8%AF%DB%8C%D8%AA%E2%80%8C%D9%86%D9%88%D8%AA%DB%8C%D8%B3&summary=%D8%A7%DB%8C%D8%AC%D8%A7%D8%AF+%DB%8C%DA%A9+%D9%85%D9%82%D8%A7%D9%84%D9%87+%D9%86%D9%88+%D8%A7%D8%B2+%D8%B7%D8%B1%DB%8C%D9%82+%D8%A7%DB%8C%D8%AC%D8%A7%D8%AF%DA%AF%D8%B1&nosummary=&prefix=&minor=&create=%D8%AF%D8%B1%D8%B3%D8%AA+%DA%A9%D8%B1%D8%AF%D9%86+%D9%85%D9%82%D8%A7%D9%84%D9%87+%D8%AC%D8%AF%DB%8C%D8%AF) و [تجارت](http://fa.wikipedia.org/wiki/%D8%AA%D8%AC%D8%A7%D8%B1%D8%AA) ایجاد شود.» این دوره معمولاً حداقل بین ۶ ماه تا یکسال است. به این ترتیب می توان رکود بر این اساس به معنای کاهنده بودن رشد [تولید ناخالص داخلی](http://fa.wikipedia.org/wiki/%D8%AA%D9%88%D9%84%DB%8C%D8%AF_%D9%86%D8%A7%D8%AE%D8%A7%D9%84%D8%B5_%D8%AF%D8%A7%D8%AE%D9%84%DB%8C) واقعی است (ویکی پدیا،لغت نامه) .

# 2-2-4-3 رکود اقتصادی[[25]](#footnote-25)

این رکود زمانی ایجاد می‌شود که فعالیت‌های تولیدی دچارکاهش یا ورشکستگی بشوند. در شرایط رکود اقتصادی بنگاه‌های تولیدی دچار مشکلات عدیده می‌شوند. به‌طور عمده رکود اقتصادی حاصل کاهش تقاضا برای خرید کالا می‌گردد. در نتیجه واحدهای تولیدی با انبوه تولید بدون خرید مواجه می‌شوند. گاهی اوقات بنگاه‌های تولیدی دچار کمبود شدید نقدینگی می‌شوند و نمی‌توانند به سرمایه‌گذاری‌های جدید اقدام کنند. البته یکی دیگر از علل ایجاد رکود اقتصادی واردات زیاد کالا از خارج به داخل است که این امر باعث ورشکستگی تولیدکنندگان داخلی می‌شود. پس هر علتی که باعث ایجاد مشکل در بنگاه‌های تولیدی بشود رکود اقتصادی را به دنبال خواهد داشت.

# 2-2-4-4 رکود تورمی[[26]](#footnote-26)

در این وضعیت هم تولید دچار مشکل می‌گردد و هم قیمت‌ها به شدت افزایش می‌یابند. تزریق بیش از حد نقدینگی به جامعه یکی از علل ایجاد تورم است؛ چون سطح تقاضا را برای خرید کالا، افزایش می‌دهد. از طرف دیگر تولید به اندازه‌ی تقاضای افزاینده نیست. در نتیجه تعادل بین عرضه و تقاضا به هم می‌خورد و این به معنای پیشی گرفتن تقاضا از عرضه است. در واقع امروزه در علم اقتصاد نوین، تورم پدیده‌ای پولی محسوب می‌شود. بنابراین نقدینگی باید متناسب با ظرفیت تولیدی یک جامعه افزایش یا کاهش یابد. نقدینگی بی‌رویه تورم را به‌دنبال خواهد آورد. این وضعیت در سالیان اخیر در اقتصاد ایران مشهود بوده‌است. یعنی تزریق بیش از حد نقدینگی بدون در نظرگرفتن ظرفیت تولیدی جامعه. این امر تورم سنگینی را به‌ دنبال خواهد آورد( شرفی،1389)

# 2-2-5 انواع بحران بر حسب دوره زمانی

انواع بحران بر حسب دوره زمانی به دو دسته تقسیم می شوند که هر دسته ویژگی خاص خود را دارند.

# 2-2-5-1 بحران های ناگهانی[[27]](#footnote-27)

 باسرعت بوجود می آیند.

قابلیت پیش بینی کلی دارند .

از یک رویداد شخص یک دفعه ای شروع می شوند

در یک زمان ثابت به وقوع می پیوندند.

# 2-2-5-2 بحران های تدریجی[[28]](#footnote-28)

در طول زمان بوجود می آیند.

قابلیت پیش بینی بالایی دارند.

واضح و روشن نیستند.

از عدم انطباق سیستم با چندین جنبه از محیط بوجود می آیند.(موسسه پیشگیری روانیارغرب،1388)

# 2-2-6 انواع بحران هابرحسب مداخلات بشری

انواع بحران هابرحسب مداخلات بشری به شرح ذيل مي‌باشد.

بحران های اداری یا مترقبه

بحران های غیر اداری یا غیر مترقبه(بانک مرجع مقالات امداد ایران)

# 2-2-7 روش‌هاي پيش‌بيني بحران

عمده تحقيقاتي كه به بررسي و پيش‌بيني بحران‌هاي پولي پرداخته‌اند از دو شيوه استاندارد در متدولوژي خود جهت تعيين يك سيستم هشدار پيش از وقوع استفاده كرده‌اند. اين دو شيوه عبارتنداز: «روش سيگنالي يا روش شاخص‌ها» و «روش احتمالي يا روش لوجيت/ پروبيت»

در روش سيگنالي، عملكرد هر شاخص بر اساس جدول 2-1 بررسي مي‌شود.

جدول 2-1 نحوه ثبت علائم متغيرهاي پيش‌بيني كننده بحران

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **وضعيت شاخص**  **وضعيت دوره** | **بحران رخ داده است** | **بحران رخ نداده است** |
| شاخص علامت داده است | A | B |
| شاخص علامت نداده است | C | D |

براي ارزيابي شاخصها، شاخص‌هايي به عنوان پيش‌بيني كننده‌هاي خوب بحران‌هاي پولي برگزيده مي‌شوند كه نسبت علائم بد  به علائم خوب  در عملكرد آن‌ها كمتر از يك بوده و يا به طور نسبي كمتر از ديگر شاخص‌ها باشد. روش ديگر ارزيابي شاخصها مقايسه احتمال شرطي  با احتمال غيرشرطي  آن شاخص است. چنانچه احتمال شرطي بيش از احتمال غيرشرطي باشد، آن شاخص حامل برخي اطلاعات از بحران‌هاي آينده است.

مدل احتمالي يا مدل پروبيت يك مدل آمار غيرخطي (برحسب پارامترها) است كه احتمال وقوع يا انتخاب گزينه 1  براي متغير وابسته را به تعدادي از متغيرهاي توضيحي مرتبط مي‌كند به طوري كه مقدار اين احتمال در فاصله صفر و يك قرار مي‌گيرد. فرض كنيد شاخص  شاخص مطلوبيت فرد iام باشد. تغييرات  در فاصله  قرار مي‌گيرد. مقادير بزرگتر  نشان دهنده مطلوبيت بيشتر فرد I ام و در نتيجه، احتمال بيشتر در انتخاب گزينه  است.

به تابعي نياز است كه احتمال  را به شاخص مطلوبيت  مرتبط كند به طوري كه همراه با تغييرات در فاصله ،  در فاصله ]1و0[ تغييركند. اين تابع بايد اكيداً فزاينده يا يكنواخت باشد. تابع توزيع تجمعي، يك تبديل احتمالي از شاخص است كه اين هدف را تأمين مي‌كند. يعني ضمن اين كه را در فاصله]1و0[ قرار مي‌دهد رابطه يكنواختي را بين شاخص مطبوبيت و احتمال برقرار مي‌سازد.

(1) 

در روش احتمالي يا لوجيت/ پروبيت ابتدا با استفاده از رابطه نرخ ارز اسمي را تبديل به نرخ ارز واقعي نموديم. در رابطه فوق، RER نرخ ارز واقعي و NER نرخ ارز اسمی هستند.  و  به ترتیب شاخص قیمتی مصرف کننده آمریکا و شاخص قیمتی مصرف کننده هر یک از کشورهای عضو می باشند. علت استفاده از نرخ ارز واقعی به جاری نرخ ارز اسمی، حذف اثرات تورمی اقتصاد بر تغییرات متغیر نرخ ارز است. سپس یک شاخص فشار سوداگرانه که عبارت از میانگین وزنی تغییرات نرخ ارز واقعی تغییرات ذخایر خارجی است به عنوان متغیر بحران تعریف نمودیم:

(2) 

که در آن RER نرخ ارز واقعی، IR ذخایر بانک مرکزی، و  درصد تغییر است. ضریب تغییرات ذخایر بانک مرکزی منفی است چرا که کاهش ذخایر به منزله وقوع عملیات سوداگرانه تلقی می شود.

ضرایب  و  که در واقع وزن متغیرهاست، به تبعیت از اریاس (2004)، برابر معکوس انحراف معیار متغیرها در نظر گرفته شده است. یعنی:

(3) 

شاخص ISP زمانیکه فشار سوداگرانه روی پول داخلی وجود داشته باشد، بالاست. به عبارت دیگر، مقادیر بالاتر این شاخص بیانگر وجود فشار بر پول داخلی است و مقادیر پایین تر آن بیانگر عدم وجود فشار است.

به منظور تعیین سال های بحران، از تعریف بحران پولی در الگوی EMRI استفاده شده است. بحران پولی عبارت است از افزایش حداقل 60% و حداقل دو برابر افزایش سال قبل در شاخص ISP (ابونوري و عرفاني، 1358 ص168و 169).

# 2-2-8 مراحل بحران به چهار مرحله تقسيم مي‌شوند.

مرحله قبل از بحران

مرحله شروع بحران

مرحله حین بحران

مرحله پس از بحران (رضوانی،2006،شماره170)

# 2-2-8-1 اجراي آزمون بحران در دوره بحران

بحران مالي، ضعف هاي رويه هاي آزمون بحران را که قبل از شروع بحران در چهار حوزه گسترده زير به کار گرفته شدند مشخص کرده است:

* کاربرد آزمون بحران و يکپارچه سازي آن درمديريت ريسک؛
* روش های آزمون بحران؛
* انتخاب سناريو[[29]](#footnote-29)؛
* آزمون بحران ريسک ها و محصولات خاص.

# 2-2-8-2 کاربرد آزمون بحران و يکپارچه سازي آن درمديريت ريسک

به منظور حصول اطمينان ازکاربرد مناسب آزمون بحران در مديريت ريسک و برنامه ريزي سرمايه اي بانک، بسيار اهميت دارد که هيات مديره و مديريت ارشد در اجراي آن مشارکت داشته باشند . اين مشارکت ، تعيين اهداف آزمون بحران، تعريف سناريو ها، بحث و تبادل نظر در مورد نتايج آزمون هاي بحران، ارزيابي اقدامات وتصميم گيري هاي ممکن را شامل مي شود . دربانک هايي که به طور قابل ملاحظه اي در معرض بحران مالي قرار داشته و در مقايسه خوب عمل کردند ، مديريت ارشد نقش فعالي در توسعه واجراي آزمون بحران داشته و نتايج آزمون بحران به عنوان يک ورودي، براي تصميم گيري راهبردي به کار گرفته شده است .

البته، رويه هاي آزمون بحران در اغلب بانک ها، زماني به تشديد اختلاف نظرات در درون بانک منجر شد که مباحثي مانند هزينه، ريسک و سرعت افزايش سرمايه جديد ياوضعيت هايي که مي توانند تحت پوشش قرار گيرند، مطرح شدند.

بحران مالي، همچنين نقاط ضعف ابعاد سازماني برنامه هاي آزمون بحران را آشکار کرد . قبل از وقوع بحران، آزمون بحران، در برخي از بانک ها عمدتًا به عنوان يک برنامه جداگانه، توسط واحد ريسک و با تعامل کمي با حوزه هاي تجاري انجام مي شد، بدين دليل حوز ه تجاري در بين ديگر حوزه ها، اغلب اين تجزيه و تحليل را فاقد روايي مي دانست در برخي از بانکها ، برنامه آزمون بحران، يک کار مکانيکي محسوب مي شود . در عين حال که در درون برنامه جامع آزمون بحران (به عنوان مثال براي پايش پيشينه آن ) هميشه امکاني براي اجراي آزمون هاي بحراني که به روال معمول عملياتي شده اند وجود دارد، ولي اين آزمون ها، تصوير کاملي ر ا ارائه نمي کنند، بهمين دليل که روش هاي مکانيکي نمی توانند تغيير شرايط تجاري را به طور کامل در نظر گرفته و نقطه نظرات حوزه هاي مختلف دريک بانک را منظور کنند . علاوه بر اين، در بسياري از بانک ها، آزمون هاي بحران در واحدهاي مجزايي که تمرکز آن ها بر خطوط کاري خا ص يا انواع ريسک بود، انجام مي شد . اين موضوع ، يکپا رچه نمودن نتايج کمي وکيفي آزمو ن هاي بحران را با مانع مواجه مي کرد.

قبل از وقوع بحران، در بسياري از بانک ها يک برنامه گسترده آزمون بحران وجود نداشت .وليکن آزمون هاي بحران جداگانه اي را براي ريسک ها يا سبدهای خاص در محدوده شرکتي انجام مي دادند .آزمون بحران براي ريسک خاص معمولاً در درون خطوط کاري اجرا مي شد در حالي که آزمون بحران براي ريسک بازار و ريسک نرخ بهره سال هاست که انجام مي شود وآزمون بحران براي ريسک اعتباري در بانک ها نيز از چند سال اخير مورد توجه قرار گرفته است .

ديگرانواع آزمون هاي بحران نيز هنوز در مرحله ابتدايي هستند ، به همين دليل توانايي کافي براي شناسايي منابع در معرض خطري که باهم داراي همبستگي هستند و نيز تمرکز هاي ريسک در بانک وجود ندارد. چهارچوب هاي آزمون بحران معمولا از انعطاف پذيري کافي برخوردار نيستند تا با همان سرعتي که اين بحران ها رخ داده اند نسبت به بحران هاي ايجاد شده ، واکنش نشان دهند . (به عنوان مثال در واکنش سريع نسبت به کل منابع در معرض خطر يا به کار گيري سناريو هاي جديد يا اصلاح مدل ها ناتوان هستند). به منظور ارتقاي دسترسي به اطلاعات مربوط به ريسک و تفکيک آن ، به گونه اي که تجزيه و تحليل به موقع و ارزيابي اثرات آزمون سناريوهاي جديدي که براي رويارويي با تغييرات سريع محيطي طراحي شده اند، عملي گردد ،انجام سرمايه گذاري هاي بيشتر در زيرساخت هاي فن آوري اطلاعات ضروري است . براي مثال، سرمايه گذاري در سيستم هاي اطلا عات مديريت ريسک نقدينگي ، توانمندي بانک را براي الکترونيکي کردن اطلاعات پايان روز ، دسترسي به جزييات بيشتر درباره دارايي هاي بدون مانع و آزاد و پيش بيني نيازهاي ترازنامه هاي واحدهاي تجاري افزايش مي دهد. (رهبر شمس‌كار و بهرامي، 1389)

# 2-2-8-3 روش شناسي آزمون بحران

آزمون هاي بحران دامنه اي از متدولوژي ها را در بر مي گيرند .پيچيدگي آن ها متفاوت است .اين دامنه، از آزمون هاي بحران با حساسيت ساده تا آزمون هاي بحران پيچيده را شامل مي شود .که هدف آن هاارزيابي تاثير رخداد يک بحران جدي اقتصاد کلان بر معيار هايي مانند درآمد و سر مايه اقتصادي است.

آزمون بحران مي تواند با درجاتي متفاوت ، از سطح آزمون هر ابزار تا سطح موسسه انجام شود .اين آزمون براي انواع ريسک ها شامل ريسک بازار ، اعتباري،عملياتي ونقدينگي انجام مي شود .با وجود اين دامنه وسيع ،اين بحران نشان داده است که ضعف هاي روش شناسي نيز وجود دارد.

در بيشتر سطوح زير بنايي ،ضعف هاي موجود در زير ساخت ها ،توانايي بانک را براي شناسايي مجموع منابع در معرض ريسک محدود ساخته است .اين نارسايي ها ، اثر بخشي ابزارهاي مديريت ريسک از جمله آزمون بحران را تضعيف مي کند.

بيشتر مدل هاي مديريت ريسک ا ز جمله آزمون هاي بحران ،براي ارزيابي ريسک از روابط تاريخي آماري استفاده مي کنند .

آن ها اين طور فرض مي کنند که ريسک از يک فرآيند شناخته شده ودايمي ناشي مي شود،

به عنوان مثال ، فرض مي کنند که روابط تاريخي مبناي خوبي را براي پيش بيني تحولات ريسک در آينده تشکيل دهد.بحران اخير اشکالات جدي را در مورد اتکاي صرف به چنين رويکردي نشان داد.

اول، اين که، با توجه به يک دوره طولاني ثبات ، اطلاعات تاريخي مبتني بر گذشته، شرايط رونق اقتصادي را نشان مي دادند، به طوري که اين مدل ها نه احتمال بروز تکانه هاي شديد احتمالي و نه آسیب های انباشته شده در سيستم را بازتاب ندادند. روابط آماري گذشته هم چون همبستگي ها ،نشان دادند هر زمان که رخداد هاي واقعي شروع به نمود يافتند، غير قابل اتکا مي شوند.

دوم، اين بحران مالي مشخص کرد که به ويژه، در شرايط بحراني ، ويژگي هاي ريسک ممکن است به سرعت تغيير کند، به دليل اين که، واکنش شرکت کنندگان در بازار، در ا ين سيستم مي تواند اثرات تعاملي داشته و به واکنش هاي گسترده منجر شود . اين اثرات،مي تواند به گونه چشمگيري همان طور که رخدادهاي اخير نشان داد، تکانه هاي اوليه را تشديد نمايند.

افراطي ترين واکنش ها در درون سيستم (از نظر مفهومي ) که بندرت اتفاق مي افتند ، در مدل هايي است که بر اطلاعات تاريخي اتکا دارند . مدل سازي کمي اين واکنش ها بسيار دشواراست .اين نوع واکنش ها مي توانند وزن کمي داشته باشند .مديريت اغلب بانک ها ، در حدي که لازم است اين محدوديت ها را که در مدل هاي سنتي تر مديريت ريسک، که نتايج آزمون هاي بحران را از آن ها استخراج مي کنند مورد کند وکاو قرار نمي دهند يا به اندازه کافي ، نقطه نظرات کيفي کارشناسانه را براي گسترش سناريو هاي ابتکاري ويژه لحاظ نمي کنند . از اين رو،بانک ها به طور کلي ارتباط قوی بين مثلا ، نبود نقدينگي و فشارهاي ناشي از تامين وجوه نقد را کمتر ازحد واقعي آن برآورد مي کنند . اتکاي به روابط تاريخي و ناديده گرفتن تعاملات درون سيستمي متضمن اين است که شرکت ها تعاملات بين ريسک ها وتاثير سناريوهاي جدي بحران در محدوده شرکتي را کمتر از حد آن برآورد کنند.

پيش از بحران ، اغلب بانک ها ،آزمون بحراني در محدوده شرکتي که دور نماي جامعي بين ريسک ها و دفاتر مختلف ارائه کند ،انجام ندادند .حتي اگر اين آزمون ها انجام مي شد براي شناسايي وکليت ريسک ها کافي نبود .در نتيجه؛بانک ها نگرش جامعي نسبت به ريسک هاي اعتباري، بازار و نقدينگي فعاليتهای تجاري مختلف خود نداشتند . آزمون بحراني که به طور مناسب در محدوده شرکتي انجام شده باشد؛ به گونه اي مفيد، کارشناسان بخش هاي مختلف را گرد هم مي آورد . (به عنوان مثال ، تخصص وامدهي خرده که در بعضي موارد، ريسک منابع در معرض خطر رهن هاي با رتبه پايين ايالات متحده راکاهش مي داد ، مي تواند ديدگاه بيش از حد خوشبينانه معامله گران اوراق بهادار منتشره به پشتوانه وام هاي با همان رتبه اعتباري را خنثي کند) (يه‌وي و لمي شو، 1381).

# 2-2-8-4 انتخاب سناريو

بيشتر آزمون هاي بحران بانک ، براي غلبه بر رخدادهاي شديدي که بازار آن هارا تجربه کرده، طراحي نشده اند .شرکت ها،اغلب،به اين نتيجه رسيدند که در مواردي ، آزمون هاي بحراني که آن ها اجرا کردند در سطحي گسترده با تحولات واقعي انطباق نداشت . بويژه، اين که سناريوها ، به انعکاس شوک هاي ملايم گرايش دارند و دوره هاي کوتاه تري را مبناي فرض قرارمي دهند و همبستگي هاي بين وضعيت هاي مختلف، انواع ريسک و بازارها را به خاطر تعاملات در محدوده سيستمي برآورد مي کنند . قبل از وقوع بحران، سناريوهاي بحران شديدبه طور نمونه، به برآورد هايي از زيان ها مي انجاميد که مقدار آن بيش از درآمد سه ماهه بانک نبود.( البته خيلي کمتر هم نبود).

براي توسعه سناريوها گستره اي از تکنيک ها بکار گرفته شده است. آزمون هاي حساسيت، که بيشتر آن ها در سطح مقدماتي قرار دارند، عمومًا به هر متغير يا داده اي شوک وارد مي کنند، بدون اينکه اين گونه شوک ها را به يک رخداد مشخص يا پيامدهاي دنياي واقعي مرتبط نمايند . با توجه به اين که، اين سناريوها عوامل چندگانه ريسک يا اثرات بازخورد را ناديده مي گيرند، مزيت عمده آن ها اين است که ارزيابي اوليه سريعي از حساسيت پورتفوي به يک عامل مشخص ريسک ارائه نموده ، ريسک هاي تمرکز اصلي را شناسايي مي کنند.

بيشتر روش هاي پيچيده، شوک ها را به طور هم زمان براي بسياري از متغير ها اعمال مي کنند .

رويکردها عمومًا بر رخدادهاي تاريخي يا فرضيه ها استوار هستند.

سناريوهاي تاريخي عمومًا بر اساس يک رخداد حايز اهميت در بازار که در گذشته تجربه شده، به طور متناوب اجرا مي شوند .اين گونه آزمون هاي بحران توانايي منظورکردن ريسک هاي محصولات جديد در مرکز بحران را نداشتند . علاوه براين ، شدت آزمون و طول دوره در آزمون هاي پيشين دلالت بر اين دارد که آن هاکافي نبودند . طول دوره بحران به طور بي سابقه اي در نظر گرفته شد از اين رو، آزمون هاي بحران بر پايه تاريخي، سطح ريسک و تعاملات بين ريسک ها را کمتر از واقع برآورد نمود.

علاوه بر اين، به منظور لحاظ کردن رخدادهايي که هنوز تجربه نشده اند ،بانک ها آزمون هاي بحران بر پايه فرضيه را به کار گرفتند . البته، قبل از وقوع بحران، بانک ها عموما تنها سناريوهايي را اجرا کردندکه از نظر شدت ، تعامل بين پورتفوي ها يا انواع ريسک هاي ملايم بودند در بسياري از بانک ها، براي مديران ريسک دشوار بود که نظر مديريت ارشد را براي سناريوهاي شديدتر جلب کنند .سناريوهاي شديد يا ابتکاري اغلب مورد قبول هيات مديره يا مدير ارشد واقع نمي شدند(آيسان و يان، 1382: ص66)

# 2-2-9 آزمون بحران ريسک ها و محصولات خاص

ريسک هاي خاصي، که در اغلب آزمون هاي بحران، باجزئيات کافي تحت پوشش قرار نمي گيرند، عبارتند از:

* ريسک تبديل دارايي ها به اوراق بهادار؛
* ريسک مبنا در ارتباط با استراتژي هاي پوشش؛
* ريسک اعتباري[[30]](#footnote-30) طرف مقابل
* ريسک هاي احتمالي؛
* و ريسک نقدينگي تامين وجوه .

پيش از وقوع بحران، هنگامي که محصولات ساختارمند و وا م هاي متکي به بدهي ، تحت آزمون قرار گرفتند، سناريوها از شدت کافي برخوردار نبودند . اين مساله مي تواند تا حدي مربوط به اتکاي به داده هاي تاريخي باشد . به طورکلي، آزمون هاي بحران محصولات ساختارمند؛ از همان مشکلاتي رنج مي برندکه ديگر مدل هاي مديريت ريسک آن ها براي شناسايي پويايي ريسک محصولات ساختارمندکه متفاوت از ابزارهاي نقدي با رتبه مشا به مانند اوراق قرضه هستند موفق نبودند. اين تفاوت ها ، بويژه ، در طي بحران با تنزل بيشتر ا رزش آزمون بحران ،خود را نشان مي دهند. به طور خاص، آزمون هاي بحران بايد کيفيت اعتباري منابع در معرض خطر مربوط ،همچنين ويژگي هاي منحصر به فرد محصولات ساختارمند را مدنظرقرار دهند . به علاوه، بانک ها، ريسک مربوط به انتشار محصولات ساختارمند جديد را کمتر از حد واقعي برآورد مي کردند.

در بسياري از موارد، آزمون هاي بحران ،تنها با ريسک جهت دارسر و کار دارند وريسک مبنا را شامل نمي شود . از اين رو موجب کاهش اثربخشي پوششهای ريسک مي شوند . يکي ديگر از مشخصه هاي بحران مربوط به ريسک گمراهي، براي مثال پوشش اعتباري است که از بيمه کنندگان خريداري مي شد.

به علاوه، آزمون هاي بحران براي ريسک اعتباري طرف متقابل تنها يک عامل ريسک را در نظر مي گرفتند،که آن هم به اندازه کافي شديد نبوده و معمولا تعامل بين ريسک اعتباري و ريسک بازار(ريسک خاص گمراهي) را حذف مي کرد. آزمون بحران براي ريسک اعتباري طرف مقابل بايد با بکارگيري بحران هاي بوجود آمده براي طرف مقابل و عوامل چندگانه ريسک و موادي که تعديل ارزش هاي جاري را در بر مي گيرد، بهبود پيدا کند.

يکي ديگر از اشکالات اين مدل ها اين است که نتوانستند به قدرکافي ريسک هاي احتمالی ناشي از خطوط اعتباري الزام آور قانوني وخطوط نقدينگي يا نگرانی در مورد آسيب ديدن شهرت بانک در رابطه با اقلام خارج از ترازنامه( شرکت هايي که براي خريد مطالبات ايجاد مي نمايند) را منظور کنند . چنانچه آزمون هاي بحران، ريسک هاي قراردادي و اعتباري مربوط به منابع در معرض خطر خارج از ترازنامه را به ميزان کافي لحاظ کرده باشند، از تمرکز چنين منابعي پيشگيري مي شود.

در رابطه با تامين وجوه نقد، آزمون هاي بحران، ماهيت سيستمي بحران ياگستردگي و دوره اخلال در بازارها ي بين بانکي را لحاظ نکردند . براي بررسي عميق تر اشکالا ت آزمون هاي بحران نقدينگي ،به اصول کميته بال براي مديريت و نظارت مناسب بر ريسک نقدينگي مراجعه شود (رهبر شمس کار و روشندل ، 1389).

آنچه را که می توان به عنوان درس در قبل، حین و پس از وقوع بحران‌ها برای حذف و یا کاهش بحران ها آموخت و بکار بست عبارتست از:

* بایستی مدیریت بحران با دیگر برنامه ها تلفیق یابد و نباید بصورت برنامه جداگانه بکار رود.
* لیستی از بحران های احتمالی تهیه گردد.
* بر تحلیل سنتی خطرها که تنها به بحران هایی که قبلاً روی داده اند، مربوط می شوند، تکیه نشود.
* به ارتباط های بین بحران های پیشین توجه گردد.
* برای درک چگونگی پیدایش بحران و انعکاس آن در درون و بیرون سازمان، نقشه تهیه گردد.
* برای شناسایی و احساس نشانه های هشداردهنده اولیه بحران ها، مکانیسم های مناسبی تهیه گردد.
* برای مهار نمودن میزان خسارات بحران های گوناگون مکانیسم های موثر اتخاذ گردد.
* به بررسی دقیق بحران های گذشته و یا قریب الوقوع پرداخته شود.
* بررسی کامل وضعیت سیستم برای دریافت نشانه های وقوع بحران باید صورت پذیرد.
* در مواجه با بحران ها از خودفریبی و عوام فریبی پرهیز نمود.
* بر عهده گرفتن مسئولیت اعمال و فراورده های خود.
* ایمان به این نکته که در دنیای امروز راز نهفته ای باقی نمی ماند.
* هنگام کشف علایم وقوع بحران، هشدارها نباید نادیده گرفته شوند.
* اطمینان از بهره مندی از مکانیسم تشخیص علایمی که پیشاپیش در جای خود قرار دارند.
* تشویق شناسایی علامت های خطر و مورد تأکید قرار دادن بالا بردن سطح ایمنی.
* اطمینان حاصل کردن از اینکه مکانیزم شناسایی به دنبال علامت های بحرانی هستند.
* اطمینان حاصل کردن از هماهنگ بودن مکانیسم هایی که به درون یا برون سازمان فرستاده می شود.
* اطمینان حاصل کردن از وجود کسی که بر این علایم نظارت دارد و آماده است در صورت لزوم زنگ خطر را به صدا درآورد.
* برآورده ساختن نیازهای روحی دیگران (مشتریان، مراجعان و تأمین کنندگان کالا و کارکنان) در مرحله اول و بعداً واکنش نشان دادن با ارایه آمار قانع کننده برای اقدام های خود.
* پاسخ دادن به نیازهای روحی دیگران، آن چنان که آنها آن را می بینند و درک می کنند و نه آنچنان که مدیران می بینند و درک می کنند.

انسان نمی تواند بحران بزرگی را مهار کند مگر آن که بتواند کاری خارق العاده انجام دهد. برای انجام کارهای غیرقابل تصور لازم است به هسته مرکزی هویت سازمان خود دست یابد و آن را دگرگون کند تا بتواند نیات خود را به صورتی کاملاً نمایشی و قابل رویت ، ارایه نماید.

این واقعیت که سازمان هایی در بخش هایی از دنیا در اداره بحران موفقیت به دست می آورند، به ما اطمینان نمی دهد که در مورد بحران های دیگر در سایر نقاط هم توفیق نصیب آنها خواهد شد. در حقیقت، لازم است سازمان دارای مرکزی باشد که درس هایی را که از سراسر دنیا می یگرد در آنجا جمع آوری کند و در سطحی گسترده منتشر نماید.

هرگز نباید فرض کرد که دنیای بیرونی یا افرادی که خارج از گروه یا خانواده نزدیک شما هستند، وضعیت را دقیقاً همان طوری ببینند که شما می بینید.

هر تعداد مفروضاتی که ممکن است درباره هر تعداد افراد ذینفعی که به نظر می رسد و وجود داشته باشد، باید فهرست شود.

هرگز نباید مشکلاتی را که به اشتباه تعیین شده اند، حل کرد.

پیش از اختیارکردن راه حلی برای مشکل، به خصوص اگر راه حل پیشنهادی منطقی، مستدل و بی نهایت مطلوب به نظر می رسد، همیشه باید از خود سوال کرد:" «آیا این راه حل، مشکلات بدتری ایجاد نمی کند؟»

تشویق کراکنان جهت تفکر فراتر از چارچوب صلب و از پیش تعیین شده کاری.

پیدا کردن راه حل های جدید، جهت رفع مشکلات.

اطمینان حاصل کردن از پشتیبانی تمامی سازمان از تصمیم گرفته شده.

کوشش در جهت آسان کردن شرایط به منظور پشتیبانی از کارکنان.

انجام دادن آنچه غیر قابل تصور است.

بازنگری مفروضات مسلم خود درباره افراد ذینفع.

آمیختن تفکر انتقادی با هوش عاطفی.

پند گرفتن از اشتباهات گذشته.

باید به خاطر داشت که بندرت یک عامل یا رویداد منفرد برای وقوع حادثه ای کفایت می کند.

برای درک تصویر بزرگ تر، کلیه عوامل موثر را باید مورد تجزیه و تحلیل قرار داد.

بادی مجموعه نیروهایی را که در تعیین برنامه عملیات کمک می کنند، بطور کامل مشخص کرد.

برای حصول اطمینان از این که عملیات اصلاحی بحران را شدیدتر نمی کند، دائماً باید به طرح و نقشه خود مراجعه کرد.( رضا عرب، 1389)

# 2-2-10 چرخه عمر بحران و ديدگاه استراتژيك نسبت به آن:

چرخه عمر بحران بيان مي‌دارد كه هر بحران چندين مرحله را طي مي‌كند. طبقه‌بندي بحران بر اساس چرخه عمر آن، در مشخص كردن استراتژي‌هاي مواجهه با بحران در هر يك از مراحل عمرش و حتي چگونگي متوقف كردن بحران براي مديران مفيد است.

شكل2-1 چرخه حیات بحران**(شرافتي، 1388)**

# 2-2-11 انواع دیدگاه ها نسبت به بحران

دیدگاه سنتی : بر اساس این دیدگاه بحران اساساً یک پدیده منفی و مخرب است که به هر نحوی میبایست از آن پرهیز کرد. (استراژی انعفالی یا واکنشی)

دیدگاه قانون طبیعی : بر اساس این دیدگاه بحران ها یک قانون طبیعی زندگی بشری و بخشی از حیات اجتماعی اند که بایستی آنها را پذیرفته و به مقابله مؤثر با آنها پرداخت.(استراتژی فعال)

دیدگاه تعاملی: بر اساس این دیدگاه بحران ها برای رشد و توسعه و پویایی هر سیستمی لازم بوده و بروز آنها در جهت نوع نظم در نظام طبیعت است. در این دیدگاه ، بحران میتواند گاهی فرصت هم تلقی شود (استراتژی فوق فعال)

# 2-2-12 ویژگی های مثبت بحران

تسریع در ایجاد تغییر و تحولات

ظهور استراتژی ها و تصمیمات بدیع و نوآورانه

توسعه نقش ها و مسؤلیت ها

تقویت انسجام و یکپارچگی

تقویت حس همدلی و همکاری

شوک وارد کردن به سیستم و بیدار سازی آن

جلوگیری از بروز بحران های بزرگتر با آگاه سازی سیستم (روبين[[31]](#footnote-31)، 2008).

# 2-3 دانش سازمانی

عصردانایي محورکه درآن دانش، بسان مهمترین سرمایه سازمان ها محسوب می شود، نیازمند رویکرد متفاوت مدیریتي نسبت به مسائل سازمان و کارکنان است. دنیاي پیرامون مادرحال پیشرفت سریع و غیر قابل تصور است، و در این دنیا ي پیشرو ملت ها و جوامعي هستندکه باید سرعت فهم و تعامل خود را با جهان پیرامون کنترل کنند و علم و دانش خود را با دانش روز تطبیق دهند، اگرجامعه بتواند همقدم با دنیاي امروز پیشرود قطعا ازمزایاي این پیشرفت بهره خواهند برد و اگر نتوانند به سرعت خود بیفزایند قطعا از سایر جوامع جدا خواهند شد و در انزوا به سر خواهند برد. ازاین رو سازمان هاي موفق به شکل مستمري میزان تولید، نشر، تبادل و بکارگیري دانش در بین کارکنان خود را به وسیله روشهاي مختلف، اندازه گیري و مورد ارزیابي قرار می دهندتا از این طریق بتوانند راهکارهاي نیل به اهداف سازماني را کسب کنند.(میر حسینی زواره1393 ،56)

دانش بطور فزآینده ای بعنوان منابع زیر بنای کلیدی شناخته شده است(راستوگی 2002، 233).ﻗﻠﻤﺮو رﻗﺎﺑﺘﯽ ﺳﺎزﻣﺎنﻫﺎ درﺳﺎلﻫﺎي اﺧﯿﺮ، از ﻟﺤﺎظ ﭘﻮﯾﺎﯾﯽ و ﺑﺎﻟﻨﺪﮔﯽ در ﺳﻄﺢ ﺑﺎﻻﯾﯽ ﻗﺮار داﺷﺘﻪ اﺳﺖ. ﺑﺮاي ﺑﻘﺎ در ﭼﻨﯿﻦ ﺷﺮاﯾﻂ ﺟﺪﯾﺪ و ﻣﺘﻐﯿﺮي، اﺳﺘﻤﺮار و ﭘﺎﯾﺪاري در ﻣﺰﯾﺖ رﻗﺎﺑﺘﯽ از ﻃﺮﯾﻖ ﺗﻮﺳﻌﻪ ﻇﺮﻓﯿﺖﻫﺎي ﻓﺮدي و ﺳﺎزﻣﺎﻧﯽ، ﺿﺮورت ﯾﺎﻓﺘﻪ اﺳﺖ. در اﯾﻦ راﺳﺘﺎ ﺑﺮﺧﯽ از اﻧﺪﯾﺸﻤﻨﺪان و ﺻﺎﺣﺐ ﻧﻈﺮان ﻣﻌﺎﺻﺮ اﻇﻬﺎر ﻣﯽدارﻧﺪ ﮐﻪ داﻧﺶ، ﻣﻨﺒﻊ ﻋﻤﺪه ﮐﺴﺐ ﻣﺰﯾﺖ رﻗﺎﺑﺘﯽ ﭘﺎﯾﺪار ﻣﺤﺴﻮب ﻣﯽﺷﻮد و ﺑﻪ ﻣﻨﻈﻮر، دﺳﺘﯿﺎﺑﯽ ﺳﺎزﻣﺎنﻫﺎ ﺑه ﭼﻨﯿﻦ ﻣﺰﯾﺘﯽ، ﺧﻠﻖ داﻧﺶ ﻣﯽﺗﻮاﻧﺪ ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﯾﮏ ﻓﺮﺻﺖ ﺟﺪﯾﺪ ﻣﻮرد ﺗﻮﺟﻪ ﻗﺮار ﮔﯿﺮد. ﻣﻄﺎﻟﻌﺎت ﮔﻮﻧﺎﮔﻮن ﻧﺸﺎن ﻣﯽدﻫﻨﺪ ﺳﺎزﻣﺎﻧﺪﻫﯽ ﺑﺮ اﺳﺎس ﺗﯿﻢﻫﺎي ﮐﺎري، ﯾﮏ ﮔﺮاﯾﺶ ﺟﺪﯾﺪ در ﺗﺴﻬﯿﻞ ﺧﻠﻖ داﻧﺶ ﺳﺎزﻣﺎﻧﯽ اﺳﺖ.(لاجوردی و حسینی1389، 127)

امروزه نوآوري و خلق دانش نه تنها به مسئله اصلي بسياري از سازمان هاي خصوصي و تجاري بدل شده است بلکه به صورت جدي مورد توجه بخش عمومي و دولتي نيز قرار گرفته است .ضرورت توجه به خلق دانش و نوآوري در سازمان هاي دولتي را می باید در انتظارات نوین جامعه از این سازمان ها جستجو نمود (آی چیجو و نوناکا[[32]](#footnote-32)2007، 25).تأکيد و توجه به خلق دانش در سازمان هاي دولتی، اين سازمان ها را در شناخت هرچه بهتر محيط پيرامون و درک نيازها و خواست هاي مراجعين خود ياري مي دهد؛ اين امر به سازمان امکان مي دهد تا شيوه هاي جديد انجام امور را بياموزد و بر اساس آن، روش ها و رویه های جاري خود را کاراتر و اثربخش تر نمايند (میر و روهامان[[33]](#footnote-33)2003،385).مطالعات صورت گرفته درسازمان هاي دولتي نشان داده است که فرآيند خلق دانش سازماني ازطريق تقويت کار تيمي موجب تخت شدن ساختارسازمان و تشويق کارکنان به مشارکت در تصميم گيري ها مي گردد .

به بيان ديگر خلق دانش را مي توان از ابزارهاي مهم تحقق مفاهيم مديريت عمومي نوين دربخش دولتي دانست[[34]](#footnote-34)که نتايجي چون بهبود کيفيت تصميم گيري ها،ايجاد سرمايه هاي نامشهود عمومي، توسعه دانش عمومي کارکنان بخش دولتي وافزايش سطح اعتماد و رضايتمندي عمومي نسبت به اين سازمان ها رادرپي خواهد داشت.(ویگ[[35]](#footnote-35) 2002،231) دراين راستا هر کارگزار اداري بايد پيوسته بپرسد، چه دانشي مي توان ايجاد کرد و اين دانش چگونه می تواند به کار گرفته شود(ناصحی فر و همکاران 1389،125).

وقتی می خواهیم به تحقیق در حوزه خلق دانش سازمانی بپردازیم، تعریف دانش سازمانی از اولین ضروریات به شمار می آید (حمیدی زاده 1388،).صاحبنظران در تقسیم دانش به دو نوع دانش کلي اشاره می کننددانش نهفته و دانش آشکار. همچنان که نوناکا تأکید کرده است؛ دانش سازماني، حاصل تعامل این دونوع دانش است وا ین تعامل مستمر است. دانش ایجاد شده باید به طریقي مناسب نگهداري شود. مراکز دانش در سازمان ها در حقیقت کانون جمع آوري، سازمان دهي و انتشار دانش هستند. ممکن است این مراکز فیزیکي یا مجازي باشند. (میر حسینی زواره1393،62). دانش سازمانی را نیز چنین تعریف می کند: «مجموعه سيالي از تجربيات، ارزشها، اطلاعات موجود و نگرشهاي كارشناسي نظام يافته كه چارچوبي براي ارزشيابي و بهره گيري از تجربيات و اطلاعات جديد بدست مي دهد، تعريف مي كند.»(سنجقی و همکاران1392 ،79)

تمامي سازمان هاي سالم، دانش راخلق کرده و از آن استفاده می نمایند.اين سازمان ها در تعامل با محيط، اطلاعاتي را جذب نموده و به دانش تبديل مي نمايند؛ سپس اين دانش را با تجربيات، ارزش ها و مقررات داخلي سازمان درمي آميزند تا مبنايي براي اقدامات خود به دست آورند .( داونپورت پروساک[[36]](#footnote-36)2000، 89)

# 2-3-1- چرخه دانش

به طور کلي چرخه دانش، از چهار بخش اصلي تشکیل شده است:

* درمرحله اول می باید دانش موجود در سطح سازمان و منابع آن (اعم از دانش صریح و ضمني نزد افراد، بانک ها يا طلاعاتي، مستندات و ... ) مورد شناسایي قرار گیرد.
* سپس اخذ و به صورت مناسبي ذخیره سازي گردد.
* سپس براي اینکه دانش با ارزش شده و به هم افزایي وزایش مجدد دانش منجر گردد، باید دانش موجود نزد افراد به اشتراک گذاشته شده و تسهیم گردد.
* پس از طي این مراحل اکنون باید از دانش کسب شده درجهت اهداف عالیه سازمان استفاده کرد زیرا در غیر این صورت تمامی تلاش هاي انجام گرفته ناقص خواهد ماند.(لوپز و سیردانا[[37]](#footnote-37)2011،504)

# 2-3-2- استراتژی های دانش در سازمان

امروزه سازمان ها تمایل دارند تا به دنبال یک یا چند تا از استراتژی عمومی دانش باشد. که در ذیل به برخی از این استراتژی ها اشاره می­شود:

* استراتژی دارایی فکری مدیریت: سرمایه گذاری در سطح دارایی خاص مانند اختراعات، تکنولوژی، عملیات و شیوه های مدیریت، روابط مشتری، ترتیبات سازمانی و سایر دارایی های دانش ساختاری است.
* استراتژی دانش شخصی: در هر مسئولیت شخصی برای سرمایه گذاری های مربوط به دانش روز، نوآوری و رقابت، نوسازی و استفاده موثر و در دسترس بودن به دیگران تاکید می شود. اهداف بطور مداوم به ساخت دانش و به کار بردن بیشترین رقابت دانش برای اقدامات مهم هستند.
* استراتژی خلق دانش: یادگیری سازمانی، تحقیقات کاربردی و اساسی، انگیزش کارکنان برای نوآوری و یادگیری دروس برای به دست آوردن دانش جدید و بهبود انتقال دانش تاکید می کند.
* استراتژی تبدیل دانش: به دست آوردن سیستماتیک انتقال دانش برای نقطه فعالیت که برای انجام کار استفاده خواهد شد.این استراتژی شامل دانش به اشتراک گذاری و برنامه ها و فعالیت های خاص، ارائه حمایت از قابلیت های زیر ساخت و گاهی اوقات ایجاد انگیزه در کارکنان می باشد.(مارجوری2014[[38]](#footnote-38)، 134)

# 2-3-3- تعاریف خلق دانش سازمانی

آلاوی و لیندر[[39]](#footnote-39) (2001)،خلق دانش را اینگونه تعریف می کنند: فرآيند ايجاد دانش جديد يا جايگزيني و بهسازي دانش سازماني موجود ازطريق روابط اجتماعي و همکاري هاي سازماني دانست. اين فرآيند در سطوح فردی و سازمانی اتفاق افتاده و منجربه آفرينش دانش ضمني و يا صريح جديد مي گردد .(ناصحی فر و همکاران125،1389).

نوناکا و همکاران[[40]](#footnote-40)، (2000) خلق دانش را اینگونه تعریف میکنند: یک فرآیند مداوم است که از طریق آن با به دست آوردن یک دانش جدید از مرز قدیمی خود فراتر وبه مرز جدید می­رود. (چن و همکاران2010[[41]](#footnote-41)،233)

تحقیقات آلاوی و لیدنر (2001) نشان می­دهد داﻧﺶ در اﺻﻞ از ﺗﺠﺮﺑﻪ و ﻣﻬﺎرت ﻛﺎرﻛﻨﺎن ﺑﻪ دﺳﺖ ﻣﻲآﻳـﺪ داﻧـﺶ ﻫﻨﮕـﺎﻣﻲ ﺧﻠـﻖ ﻣﻲﺷﻮد ﻛﻪ اﻓﺮاد ﺷﻴﻮ ة ﺟﺪﻳﺪي ﺑﺮاي اﻧﺠﺎم ﻛﺎرﻫﺎ ﭘﻴﺪا ﻛﻨﻨﺪ ﻳﺎ داﻧﺶ ﻣﺎﻫﻮي را ﺗﻮﺳﻌﻪ دﻫﻨﺪ. ﺧﻠـﻖ داﻧﺶ ﺣﺎﺻﻞ ﺗﻌﺎﻣﻼت اﺟﺘﻤﺎﻋﻲ و ﻫﻤﻜﺎري ﻫﺎي ﺳﺎزﻣﺎﻧﻲ اﺳﺖ (نیکوکار و همکاران ، 1393)

# 2-3-4- مفهوم خلق دانش

مفهوم خلق دانش و یا به عبارتي فرایند مدیریت دانش را می توان آمیخته اي از تجربیات، ارزشها، اطلاعات موجود و نگرش هاي کارشناسي سیستماتیک[[42]](#footnote-42)دانست که چهارچوبي براي ارزشیابي و بهره گیري ازتجربیات و اطلاعات جدید ارائه می کند. دانش در ذهن افراد شکل می گیرد و در همان اذهان، در مدارک و ذخایر دانش، دررویه هاي کاري، فرایندهاي سازماني و اعمال و هنجارها مجسم می شود. خلق دانش شامل ورود اطلاعات جدید به سیستم و حاصل به اشتراک گذاري و تسهیم دانش نزد افراد است. خلق دانش خود شامل اکتساب، کشف و توسعه دانش است(رضائیان و همکاران1389،57).

# 2-3-5- تاریخچه خلق دانش

خلق دانش سازمانی مستلزم ساختن دانش توسط افراد موجود، تقویت آن در زمینه های اجتماعی و انتخاب اتصال آن به دانش موجود در سازمان در طول دهه گذشته بوده است. علاقه فزاینده در تئوری و تحقیقات در یادگیری سازمانی و خلق دانش در علوم اجتماعی به طور کلی و در زمینه مدیریت و مطالعات سازمان بصورت ویژه وجود دارد.(نوناکا و همکاران2000،389).ایکوجیر و نوناکا و هیرو تاکاکاچی[[43]](#footnote-43) در سال 1995 نظریه­ی دانش آفرینی سازمانی را در کتاب معروف خود شرکت های دانش آفرین[[44]](#footnote-44) ارائه دادندکه یکی از مطرح ترین کتاب ها در ادبیات مدیریت دانش است.(آی چیجو و نوناکا2007،21).نوناکا و همکاران (2006) دانش آفرینی سازمانی را به عنوان "فرآیند دسترس پذیر ساختن و توسعه­ی دانش خلق شده توسط افراد و نیز شکل داده و مربوط ساختن آن با سیستم دانشی سازمان" تعریف می­کنند.(جانهونن و جوهانسون[[45]](#footnote-45)2011، 220)

# 2-3-6- ابعاد خلق دانش سازمانی

استراتژی خلق دانش سازمان ها از چهار بعد ساخته شده است از جمله استراتژی اکتشاف، استراتژی کارآفرینی سازمانی، استراتژی ترکیبی و استراتژی بهره برداری(چن و همکاران2010،232).خلق/کسب دانش به وسیله تحقیق و توسعه، بازدید از مشتریان و مطالعات بازار نیز از مهم ترین متغیرهای خلق دانش هستند و توصیه می شود در سازمان به موارد مذکور برای کسب وخلق دانش تمرکز شود.(طبرسا و همکاران 1391،86)همچنین آزادی عمل فردی یک بعد مهم برای خلق دانش سازمانی در نظر گرفته شده است.علاوه بر این، استقلال عمل میتواند بعنوان یک منبع قوی انگیزشی فردی، بویژه برای خلق دانش محسوب شود.(زارراگا و ساپیرز[[46]](#footnote-46)2006، 65)

# 2-3-7- عوامل موثر بر خلق دانش سازمان

شناسايي عوامل مؤثر بر خلق دانش در سازمان، اولين گام درتدوين برنامه هاي گسترش دانش آفريني و نوآوري در سازمان به شمار مي آيد .ويژگي هاي ساختار سازماني ازجمله عوامل مؤثر بر خلق دانش در سازمان ها به شمار مي آيد. وجود پست هاي سازماني رسمي براي پيشبرد فرآيند خلق دانش، وجود شبکه هاي ارتباط اجتماعي، استفاده از تيم هاي کاري در کنار ساختار ديوانسالارانه، انعطاف پذيري ساختار سازمان و وجود ساختارهاي غير رسمي در سازمان از ويژگي هاي ساختار دانش آفرين به شمار مي آيند .از ميان عوامل مذکور وجود پست هاي سازماني رسمي براي پيشبرد فرآيند خلق دانش، به عنوان مهمترين عامل ساختاري تأثير گذار بر ميزان خلق دانش شناسايي شده است. (ناصحی فر و همکاران 1389، 123). شناسايي عوامل مؤثر بر خلق دانش در سازمان گامي مهم در تحقق هدف به شمار مي آيد که مديران را در جهت دهي فعاليت هاي دانشي سازمان ياري مي دهد .(سانتورو و گوپلا کریشنان[[47]](#footnote-47)2000 ،305)

ﻳـﺎدﮔﻴﺮي ﺳـﺎزﻣﺎﻧﻲ ﺑـﻪ ﻋﻨـﻮان ﻳﻚ ﻧﺘﻴﺠﻪ ﺑﺮ ﺑﻬﺒﻮد ﻋﻤﻠﻜﺮد ﺗﺄﻛﻴﺪ ﻛﺮده و ﺳﺎزﻣﺎن را در راﺳﺘﺎي ﺧﻠﻖ داﻧﺶ ﺳﻮدﻣﻨﺪ، ﺑـﻪ ﻣﻨﻈـﻮر دﺳﺘﻴﺎﺑﻲ ﺑﻪ اﻫﺪاف ﺑﻬﺮه وري و نوآوری از راه تسهیم تجربیات، هدایت می کند .ﻫﻮش ﺳﺎزﻣﺎﻧﻲ[[48]](#footnote-48)ﻋﻨﺼﺮدﻳﮕﺮي اﺳﺖ ﻛﻪ ﺑﺮ ﺧﻠﻖ داﻧـﺶ تاثیر گذار است و در تحقیقات اﺧﻴﺮ ﺗﻮﺟﻪ ﺑﺴﻴﺎري ازمحققان را به خود جلب کرده است.(طبرسا و همکاران1390 ،108)

ﻫﻔﺖ ﻋﺎﻣﻞ اﺳﺎﺳﯽ روي ﺧﻠﻖ داﻧﺶ تاثیر می گذارد، اﯾﻦ ﻫﻔﺖ ﻋﺎﻣﻞ ﻋﺒﺎرﺗﻨﺪ از: وجود تنوع در کارکنان سازمان، وجود زبان مشترک در کارکنان سازمان، وجود استقلال فردی در کار روزانه، وجود ملاحضات و رعایت کارکنان در سازمان، روشن بودن اهداف سازمانی، بهره برداری از حافظه موجود سازمان و وجود ارتباطات افقی در سازمان.(لاجوردی و حسینی1389، 129 - 128)

در ﺳـﻄﺢ ﻓـﺮدي، اﻓـﺮاد ﺑﻴﺸﺘﺮ ﺧـﻼق ﻫﺴـﺘﻨﺪ و اﻳـﺪهﻫـﺎي ﺑﻴﺸﺘﺮي ﺑﺮاي اراﺋﻪ، اﻇﻬـﺎر ﻣـﻲﻛﻨﻨـﺪ . وﻟـﻲ در ﺳـﻄﺢ ﺳـﺎزﻣﺎﻧﻲ، ﻋﻮاﻣـﻞ ﻣﺤـﻴﻂ ﻛـﺎري، ﺧﻼﻗﻴـﺖ ﻣﻄﻠﻮب ﺑﺮاي ﺧﻠﻖ داﻧﺶ ﺟﺪﻳﺪ را ارﺗﻘﺎء ﻣﻲ­ﺑﺨﺸـﻨﺪ و ﺗﺸـﻮﻳﻖ ﺳﺮﭘﺮﺳـﺘﻲ و ﮔﺮوﻫﻲ، اﺳـﺘﻘﻼل و ﻣﻨﺎﺑﻊ ﻛﺎﻓﻲ ﺑﻪ ﻋﻨﻮان ﺗﺴﻬﻴﻞ ﻛﻨﻨﺪﮔﺎن ﺗﻮﻟﻴﺪ اﻳﺪهﻫﺎي ﺟﺪﻳﺪ ﻫﺴﺘﻨﺪ.

# 2-4- حسابداري مديريت

فضاي بسيار پيچيده و متغير تصميم گيري، افزايش روز افزون رقابت و انتظارات مشتريان،خدمت گيرندگان،صاحبان سهام و ديگر ذينفعان، كمبود منابع، بروز بحران هاي اقتصادي و مالي، محدوديت هاي زيست محيطي،مسووليت هاي اجتماعي و ... دست به دست هم داده اند تا فرصت هرگونه اشتباه و خطا را از سازمان‌هاي امروزي در هر سطح و اندازه چه در بخش خصوصي و چه دولتي سلب نمايند. به همين دليل سازمان‌ها به سوي راه حل‌هايي حركت مي‌كنند كه داراي ويژگي‌هاي زير باشد:

* ايجاد نماي جامعي از عملكرد گذشته، حال و آينده سازمان
* ارتقاي توان پيش بيني عملكرد سازمان در آينده
* ارتقاي توان پيش بيني منابع مورد نياز سازمان براي تامين نياز آينده
* امكان تخصيص منابع مالي سازمان به اهداف از پيش تعيين شده را فراهم آورد(بودجه ريزي عملياتي)
* ايجاد نماي جامعي از مدل هزينه اي سازمان تا سازمان امكان رديابي هزينه هاي خود را داشته باشد
* ارتقاي توان كنترل و مديريت استراتژيك هزينه هاي سازمان
* ارتقاي توان كنترل و مديريت استراتژيك عملكرد سازمان
* ارتقاي سطح يادگيري سازمان نسبت به پيامدها و عواقب تصميمات خود (لطفی و همکاران، 1395).

همان گونه كه ملاحظه مي شود، امروزه پرداختن به ابزارها و رويكردهاي اثربخش و آينده نگر براي پيش بيني عملكرد آينده سازمان و پيش بيني منابع مورد نياز در قبال دستيابي به اين عملكرد، بسيار حياتي و ضروري است.

يكي از حياتي ترين اين ابزار ”حسابداري مديريت”در مقابل ابزار رايج ”حسابداري مالي” است. درتمامي مدل‌هاي تصميم گيري، ” اطلاعات” اصلي ترين جزء به شمار مي روند و اهميت بسيار دارند.حسابداري نيز يك سيستم اطلاعاتي است كه براي مخاطبان گوناگون، اطلاعات فراهم مي كند و از جمله مهم ترين اين گروه ها، مديراني هستند كه اداره واحدهاي تجاري را برعهده دارند.اين گروه به دليل نوع تصميمات و اهميت تصميم هاي خود، نياز به اطلاعات ويژه اي دارند كه بخش زيادي از آن را سيستم حسابداري تامين مي كند. به همين سبب سيستم هاي حسابداري كه تامين نيازهاي اطلاعاتي مديريت را برعهده دارند سيستم هاي حسابداري مديريت ناميده مي شوند (بادآورنهندی و همکاران، 1397).

”حسابداري مالي” ابزاري براي توليد گزارشات خارج سازماني به حسابرسان، صاحبان سهام، بانك ها و سازمان هاي نظارتي دولتي و غير دولتي خارج سازماني مي باشد. توليد اينگونه گزارشات الزامي است و ارائه آن پيرو مقررات و قوانين خاص مالي ملي و بين المللي است. از منظر بين المللي، حسابداري مالي در اغلب كشورها از اصول عمومي پذيرفته شده حسابداري تبعيت مي كند. برخي به مزاح اين اصول را تله مديران مي نامند، چراكه اعداد وارقام توليد شده در حسابداري مالي مي تواند سازمان را از پرداختن به ارقام مهم تري كه به مديران در اتخاذ تصميمات بهتر براي مديريت هزينه ها، افزايش سودآوري و مديريت عملكرد ياري مي رساند باز دارد. اين ارقام تصميم ساز در حسابداري مديريت توليد مي شوند(کلهر نیا و فیروزنیا، 1398).”حسابداري مديريت” براي استفاده داخلي مديران براي تصميم گيري بهتر مورد استفاده قرار مي گيرد. اگر مديري از مقررات حسابداري مالي تخطي كند سرنوشت خود را به خطر مي اندازد، اما اگر از ابزار حسابداري مديريت استفاده نكند، سرنوشت سازمان خود را به مخاطره خواهد انداخت. اين خطر به ويژه هنگامي كه سازمان ها با كمبود بودجه و منابع مالي مواجهند و در فضاي رقابت قرار دارند جدي تر مي شود و لزوم استفاده از حسابداري مديريت بيشتر مي شود(ناندان[[49]](#footnote-49)، 2010).

# 2-4-1- تعريف حسابداري مديريت

فدراسيون بين المللي حسابداران[[50]](#footnote-50) (آيفك)، حسابداري مديريت را اينگونه تعريف نموده است‌:” حسابداري مديريت فرآيند تشخيص، اندازه گيري، انباشت، تحليل، تنظيم، تفسير و ارتباط اطلاعات ( مالي و عملياتي ) است كه براي برنامه ريزي،ارزيابي و كنترل سازمان و حصول اطمينان از حسابداري و نحوه استفاده از منابع مربوط مورد استفاده مديران قرار مي گيرد”(کوهکن، 1398).

انجمن حسابداران مديريت[[51]](#footnote-51)، حسابداري مديريت را چنين تعريف مي‌كند‌:” حسابداري مديريت عبارت است ازفرآيند تشخيص، اندازه گيري، جمع آوري، تحليل، تهيه، تفسير و ارزيابي و كنترل داخلي فعاليت هاي سازمان براي تضمين و اطمينان از استفاده مناسب از سرمايه ”(گوناراتن و لی[[52]](#footnote-52)، 2018).

بنا به تعريف موسسه حسابداران خبره[[53]](#footnote-53)(سايما)، بزرگترين مرجع بين المللي حسابداري مديريت دنيا، حسابداري مديريت اينگونه تعريف شده است:”حسابداري مديريت، به كارگيري اصول حسابداري و مديريت مالي براي خلق، حفظ، ذخيره سازي و افزايش ارزش در نظر ذينفعان سازمان‌هاي انتفاعي يا غير انتفاعي دولتي يا خصوصي است(قبادیانی مطلق و صابری، 1396).

حسابداري مديريت بخش جدا ناپذير حوزه مديريت است كه اطلاعات مرتبط با اهداف زير را شناسايي، توليد، ارائه و تفسير مي كند:

* كمك به اتخاذ تصميمات استراتژيك و طراحي استراتژي هاي سازماني
* برنامه ريزي بلند مدت، ميان مدت و كوتاه مدت فعاليت ها
* تعيين ساختار سرمايه و تامين منابع مالي اين ساختار
* طراحي استراتژي هاي انگيزشي براي مديران ارشد و ذينفعان
* كمك به اتخاذ تصميمات عملياتي
* كنترل عمليات و حصول اطمينان از كارايي استفاده از منابع
* اندازه گيري و گزارش دهي عملكرد مالي و غير مالي به مديران و ديگر ذينفعان
* حراست از دارايي هاي مشهود و نامشهود
* اجراي فرآيندهاي اداره سازمان، مديريت ريسك و كنترل هاي داخلي”(خليلي فرد و همکاران، 1399).

حسابداري مديريت به لحاظ ماهيت، يك فرآيند و يك سيستم است كه به كار گردآوري اطلاعات و اندازه گيري مي پردازد و حوزه عملكرد آن در قالب اطلاعات عملياتي و اطلاعات مالي متبلور مي شود و هدف آن به عنوان ابزاري كارآمد در اختيار مديران به منظور كمك به سازمان در جهت دستيابي به اهداف عاليه خود مي باشد. نقش حسابداري مديريت را در تحليل مي توان ايجاد راه كارهايي براي دريافت اطلاعات گذشته، حال و برنامه هاي آينده، استنتاج شده از عوامل بيروني و درون سازماني دانست تا با استفاده از ابزارهايي در قالب مدل هاي قابل فهم، اطلاعات مناسب را تهيه و به موقع در اختيار مديريت قرار دهد و اين اطلاعات را به گونه اي تفسير نمايد كه امكان ارزيابي واحدهاي داخلي و محصولات توليدي فراهم شود و تصميم گيري را با فراهم آوردن اطلاعات موثر در تقابل با مشكلات فراسوي بنگاه اقتصادي تسهيل كند و نيز امكان تمركز بر وقايع آينده از طريق آماده نمودن زمينه براي برنامه ريزي هاي استراتژيك را بوجود مي آورد.حسابداري مديريت مي تواند در شناسايي و اصلاح روش هاي كار براي كنترل و بازنگري فعاليت ها، نقش بسيار ارزنده اي را ايفا كند و از طريق مقايسه اهداف پيش بيني شده با عملكرد واقعي، انحرافات بوجود آمده را شناسايي و با تحليل و تفسير آنها، راهكارهاي متناسب در جهت اصلاح ساختار و فعاليت ها را به مديريت ارائه دهد (ترکی، 1399).

حسابداري مديريت، يك سيستم اندازه گيري براي گردآوري اطلاعات مالي و عملياتي است كه فعاليت مديريتي و رفتارهاي انگيزه اي را هدايت مي كند و ارزش هاي فرهنگي را كه براي به دست آوردن هدف هاي استراتژيك سازمان لازم است خلق و حمايت مي كند.در اين تعريف از حسابداري مديريت چهار عقيده كليدي گنجانده شده است(کلهرنیا و فیروزنیا، 1398).اين عقيده ها شامل: ماهيت، محدوده، هدف و شاخص هاي حسابداري است.

* حسابداري مديريت، از نظر ماهيت، يك فرايند اندازه گيري است.
* محدوده حسابداري مديريت شامل اطلاعات عملياتي مانند تعداد واحدهاي توليدشده معيوب است.
* هدف حسابداري مديريت كمك به سازمان به منظور رسيدن به هدف هاي استراتژيك كليدي تعيين شده است.

اطلاعات مناسب در حسابداري مديريت سه شاخص بارز دارند:

* شاخص فني: بالا بردن درك پديده اندازه گيري و گردآوري اطلاعات مربوط براي تصميم هاي استراتژيك،
* شاخص رفتاري: تشويق و ترغيب اعمالي كه با هدف هاي استراتژيك سازمان سازگارند،
* شاخص فرهنگي: حمايت و يا خلق يك رشته ارزش هاي فرهنگي تقسيم شده در يك سازمان(کوهکن، 1398).

اين تعريف از حسابداري مديريت شامل بعضي عقايدي است كه با ديگر تعريف ها در اين حوزه فرق مي كند.مقايسه تعريف انجمن حسابداران مديريت با تعريفي كه ارائه شد چند اختلاف اصلي را آشكار مي سازد:

* تعريف انجمن حسابداران مديريت به شدت بر آنچه حسابداري مديريت انجام مي دهد متمركز است. اما تعريف ارائه شده بر هدف فعاليت ها كه همانا دستيابي و حفظ هدف هاي استراتژيك است، تاكيد دارد.
* تعريف انجمن حسابداران مديريت تنها شامل اطلاعات مالي مي شود در حالي كه در تعريف ارائه شده علاوه بر اطلاعات مالي، اطلاعات عملياتي نيز مورد تاكيد قرار گرفته است. در صورتي كه موسسه اي قصد دستيابي به مزيت رقابتي و حفظ آن را داشته باشد هر دو گروه از اطلاعات پيشگفته براي موسسه، پراهميت و حساس است.
* در تعريف انجمن حسابداران مديريت، بخشي از حسابداري مديريت شامل گزارش هاي غيرمديريتي براي مقاصد مالياتي است. البته اين نيز وظيفه مديريت است، اما اين گزارش ها نه تنها بايد قوانين و احكام قرارداده شده را تاييد كنند بلكه بايد نوعي اطلاعات استراتژيك را كه مورد نياز مديريت است نيز فراهم آورند.
* سرانجام تعريف انجمن حسابداران مديريت درمورد شاخصه هاي اطلاعات حسابداري مديريت مسكوت مي ماند. درحالي كه در تعريف ارائه شده، شناخت ثابتي از شاخصه هاي حسابداري مديريت ارائه مي شود(همتی‌آسیابرکی وفرزانه، 1395).

# 2-4-2- فرايندهاي كليدي حسابداري مديريت

تحليل‌:پيچيدگي‌هاي به وجود آمده از اطلاعات گذشته، حال و برنامه هاي آتي، ناشي از محيط داخلي شركت و خارج از آن است. نقش حسابداري مديريت، طرح مكانيزم هايي براي اخذ اطلاعات مالي با يك روش موثر هزينه (هزينه- فايده) و سپس ارائه اطلاعات در زماني مناسب به مديريت است.

تصميم گيري‌: حسابداري مديريت، در واقع نقش مهمي در فراهم آوري اطلاعاتي موثر براي تصميم گيري مديران در خصوص حل مشكلات موجود ارائه مي دهد(بادآورنهندی و همکاران، 1397).

برنامه‌ريزي‌: يكي از وظايف كليدي حسابداري مديريت، تمركز بر وقايع آتي است(قائد رحمتی و همکاران، 1395).در بسياري از شركت ها، اطلاعات تاريخي مي تواند براي ارزيابي تغييرات عمليات اصلي و راهنمايي براي عمليات استراتژيك باشد. حسابداري مديريت، نقشي مهم در فراهم سازي زمينه برنامه ريزي تامين فعاليت هاي جزئي در اهداف كمي دارد.

كنترل‌: گرچه حسابداري مديريت به طور عادي كنترلي بروز بر عمليات سازمان ندارد، اما مي تواند نقش مهمي در تعيين و اصلاح مكانيزم ها براي بازنگري و كنترل فعاليت سازمان فراهم سازد. حسابداري مديريت به وسيله مقايسه اهداف فعاليت هاي برنامه ريزي شده با واقعي (آنچه اتفاق افتاده) مي تواند اختلافات را شناسايي، تعهدات بعدي را رسيدگي و سپس پيشنهادات عملي و راه گشا به مديريت ارائه دهد.بي شك هرچه اين سيستم ها در برآورده كردن نياز اطلاعاتي مديران توانمند تر باشند و با نيازهاي اطلاعاتي مديران همخواني بيشتري داشته باشند، دردستيابي به اهداف از پيش تعيين شده موفق تر خواهند بود(نوفلاح و صراف، 1397).

# 2-4-3- هدف حسابداري مديريت

هدف اساسي حسابداري مديريت، كمك به سازمان در كسب اهداف استراتژيك است. تحقق اين اهداف، نيازهاي مشتريان و ديگر سهامداران را برآورده مي سازد. در نتيجه، سازمان با نيل به اين اهداف، مي تواند جايگاه خود را يافته و خويش را از ديگر رقبا متمايز كند. براي راضي نگهداشتن مشتريان و رقابت با ديگر توليدكنندگان، بايد به صورت همزمان بر سه عنصر كيفيت، هزينه و زمان، تاكيد ورزيد(داسیلوا لورینا و همکاران[[54]](#footnote-54)، 2016).

بنابراين همانطور كه بيان شد حسابداري مديريت، ابزاري كارآمد در اختيار مديران به منظور كمك به سازمان در جهت دستيابي به اهداف عاليه خود مي باشد. مديران خواهان داده ها و اطلاعات واقعي هستند كه جهت اخذ تصميمات بهتر، آنها را كمك نمايد. آنها همچنين مي خواهند بدانند كه براي تصميمات مشخص، چه مفروضاتي بايد در مورد شمول يا عدم شمول اطلاعات مربوط به بهاي تمام شده در نظر گرفته شود (موسوی و همکاران، 1390).در نتيجه نياز براي ارائه يك چارچوب جامع براي اندازه گيري بهاي تمام شده احساس مي شود. يك چارچوب قابل فهم، يك علم و دانش موشكي نيست ؛ بلكه آن را مي توان ايجاد و ارائه نمود. اين چارچوب، چارچوبِ كاملي نيست اما رويكرد جامعي است كه مي تواند به مديران، فهم مناسبي از حسابداري ارائه دهد(قبادیانی مطلق و صابری، 1396).

# 2-4-4- چارچوب حسابداري مديريت

كوكينز[[55]](#footnote-55) (٢٠٠١) به ارائه چارچوب حسابداري مديريت پرداخته است.شكل (٢- ١) چارچوب كلي درختي براي حسابداري مديريت شامل درخت، شاخه ها، و برگ ها را ارائه مي دهد. در اين چارچوب، هر شاخه را مي‌توان به شرح زير به اجزاء بيشتري تقسيم نمود.در بالاترين سطح حسابداري مديريت، دو عنصر اصلي شامل ” اندازه گيري بهاي تمام شده” و” استفاده از اطلاعات بهاي تمام شده ”وجود دارد.

اندازه گيري بهاي تمام شده شامل:

* + گردآوري اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده
  + انتساب هزينه هاي منابع بصورتي منطقي

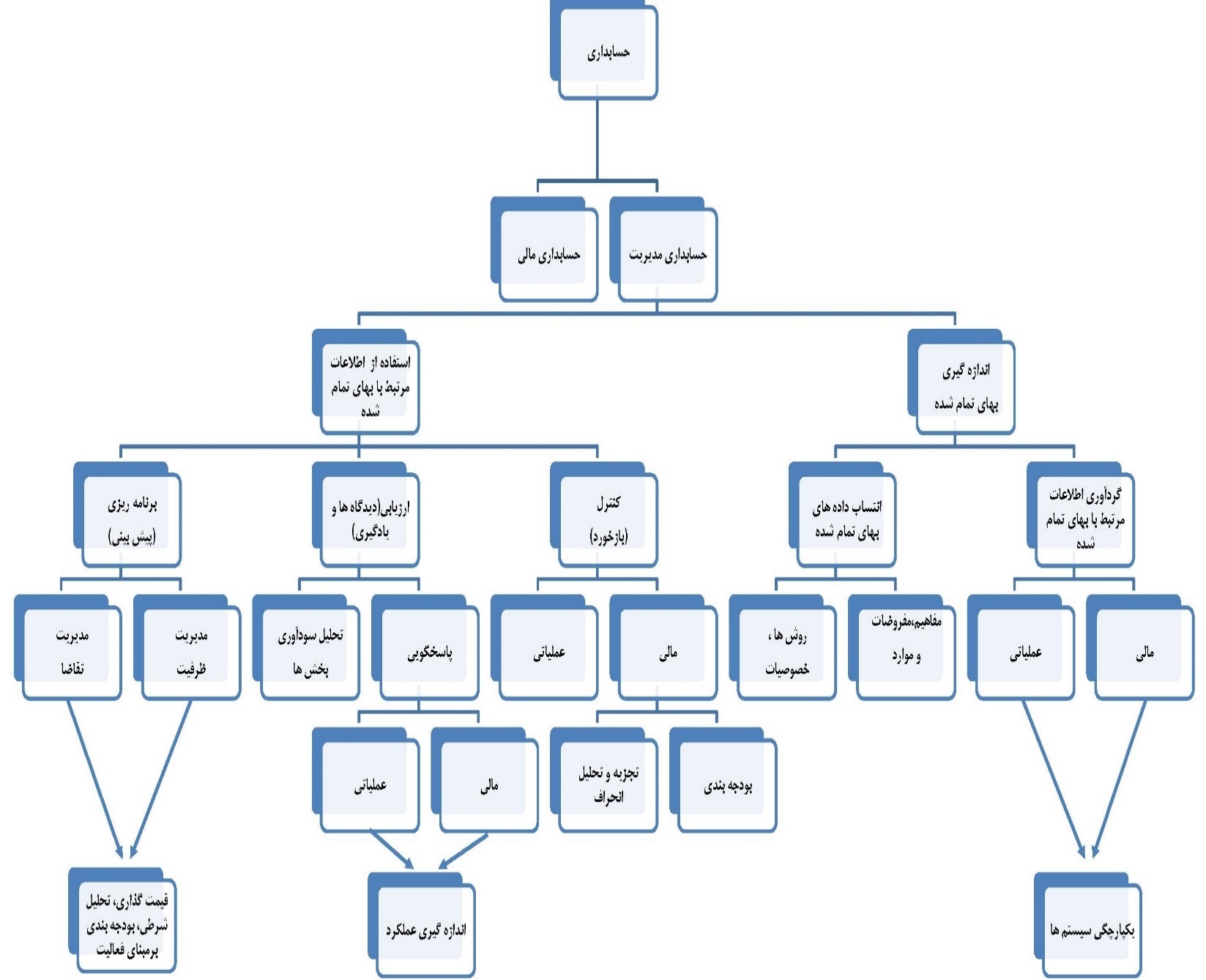
استفاده از اطلاعات بهاي تمام شده كه داراي سه مقوله اصلي زير مي باشد:

* + كنترل
  + ارزيابي
  + برنامه ريزي

با تقسيم پنج عنصر اصلي اندازه گيري و استفاده ازاطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده به اجزاء خود، مي توانيم دورنمايي از حسابداري مديريت داشته باشيم(بادآورنهندی و همکاران، 1397).

# 2-4-4-1- گردآوري اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده[[56]](#footnote-56)

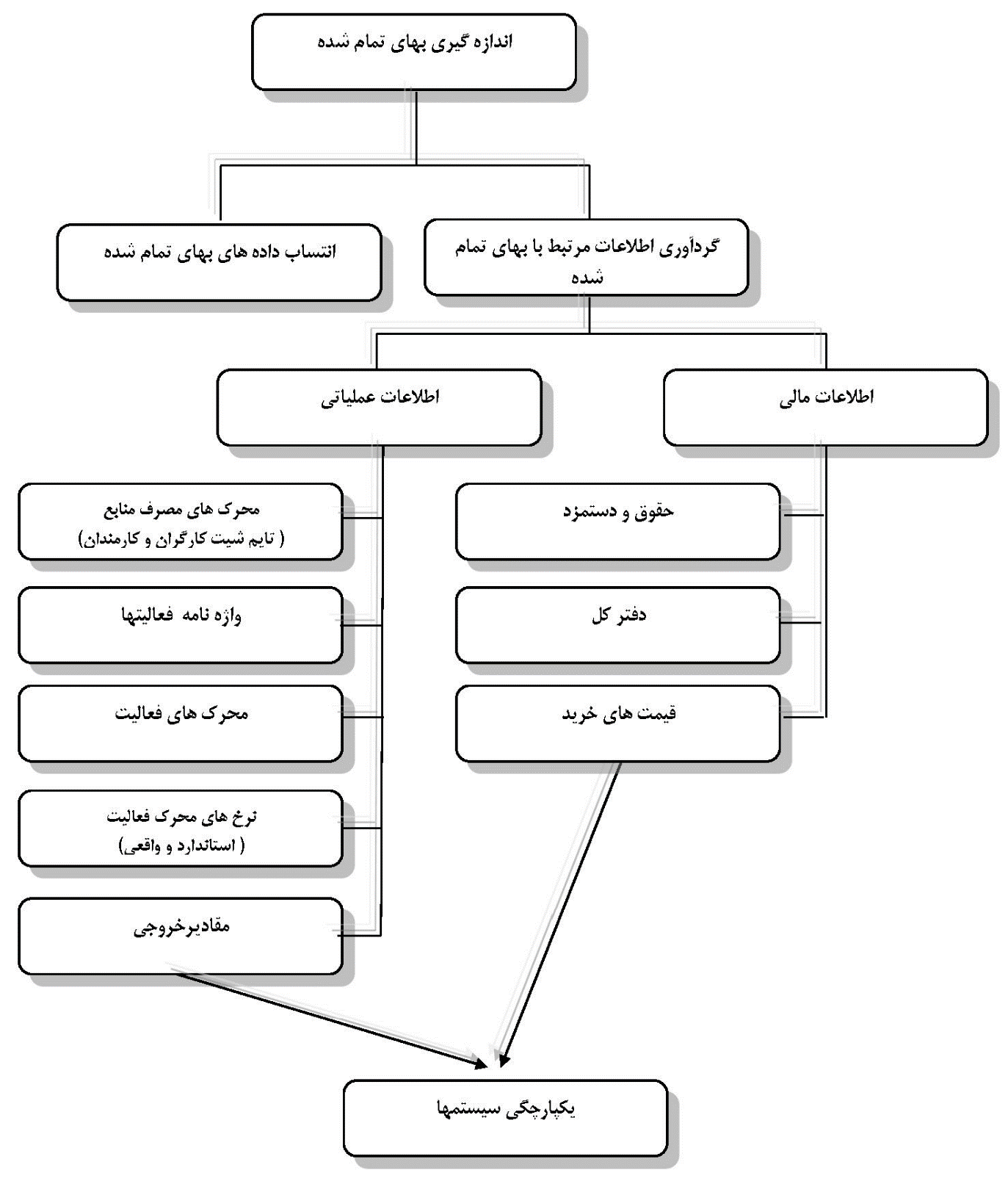
اندازه گيري و مديريت بهاي تمام شده با گردآوري اطلاعات مرتبط به بهاي تمام شده شروع مي شود (شكل (٢-٢). اين اطلاعات مي توانند مالي يا عملياتي باشند. داده هاي مالي به روزگار قديم -كه تجارت براساس سكه طلا و نقره انجام مي گرفت و زماني كه معاملات بر روي پاپيروس ثبت مي شد-بر مي گردد. اين بهاي تمام شده ها شامل مبالغ پولي بود كه بابت حقوق كارگران و عرضه كنندگان و پيمانكاران پرداخت مي شد.داده هاي عملياتي،اغلب غير مالي مي باشند. اين اطلاعات براساس واحدهايي نظير دقيقه، پوند، گالن، تعداد رويدادها يا واحدهاي ديگر، قابل اندازه گيري مي باشند. داده هاي عملياتي با داده هاي مالي براي محاسبه اطلاعات بهاي تمام شده تركيب مي شوند.يكپارچگي سيستم ها ( مانند بكارگيري سيستم مديريت يكپارچه منابع در سازمان[[57]](#footnote-57)) وتكنولوژي در قرن بيست و يك براي تبديل داده هاي عملياتي مورد استفاده در تصميم گيري، مورد استفاده قرارگرفت(کلهرنیا و فیروزنیا، 1398).



شكل (٢- ١). چارچوب حسابداري مديريت

# 2-4-4-2- انتساب[[58]](#footnote-58) داده هاي بهاي تمام شده

نحوه انتساب داده هاي بهاي تمام شده (منتسب نمودن بهاي تمام شده به موضوع بهاي تمام شده)، بستگي مستقيم به نوع استفاده مديريتي از داده ها دارد كه آن نيز به مشكلات ومسائل مديران بستگي دارد. پيچيدگي خاصي در مفروضات و عوامل مرتبط با استفاده از داده هاي بهاي تمام شده وجود دارد. شكل(٢-٣)، روش هاي انتساب بهاي تمام شده و تعدادي از مفروضات حاكم برآن و نحوه تصميم گيري را ارائه مي دهد(ترکی، 1399).

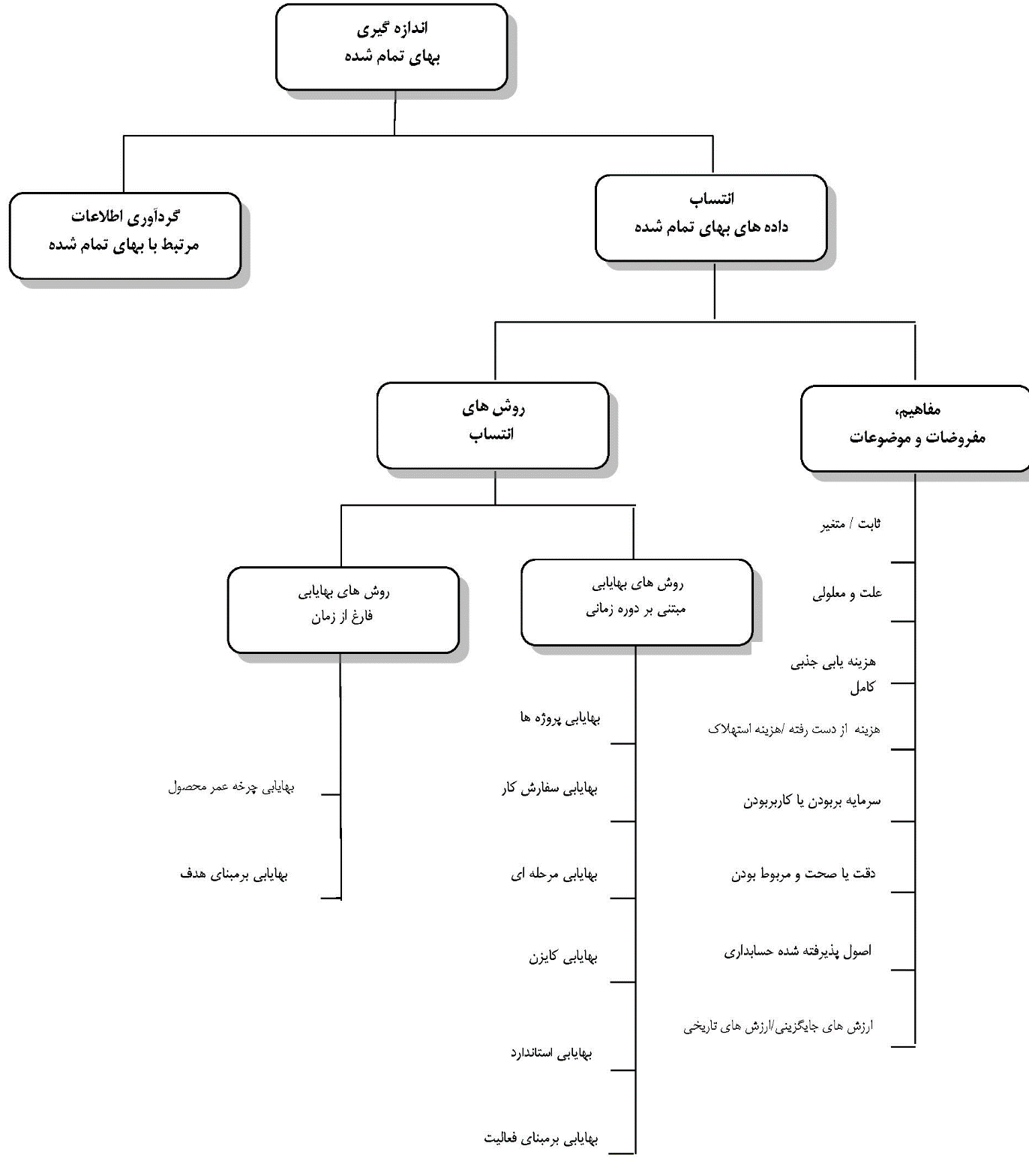


شكل (٢- ٢ ).گردآوري اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده

# روش‌های انتساب:

روش هاي بهايابي فارغ از زمان[[59]](#footnote-59)، بدين معني است كه دوره زماني كه بهاي تمام شده براي آن دوره انباشت مي شوند منحصر به يك محصول مشخص، خط ارائه خدمت مشخص، تجهيزات، كانال توزيع، مشتري يا موضوع بهاي تمام شده مي باشد. بهايابي چرخه عمر محصول، ازاين دسته مي باشد.در كنار بهايابي چرخه عمر، روش محبوب ديگر در برنامه ريزي كسب وكار، روش ”بهايابي بر مبناي هدف” مي باشد.روش هاي بهايابي مبتني بر زمان[[60]](#footnote-60)‌،به معني دوره زماني است كه بهاي تمام شده براساس آن انباشته مي شوند. اين دوره هاي زماني، فاصله هاي زماني ثابتي هستند كه مرتبط با تقويم مي باشند ( يك هفته، يك ماه يا يكسال).موضوع اصلي دراين روشها، دوره زماني است(لطفی و همکاران، 1395).

همانطور كه در شكل (٢-٣) مشاهده مي شود؛ روش هاي مختلفي براي انتساب بهاي تمام شده وجوددارد.روشي كه در اغلب موارد، مورد استفاده قرار مي گيرد روشي است كه با ”هزينه هاي منابع” شروع مي شود كه براساس سيستم هاي مبتني بر مبادلات نظير سيستم هاي خريد يا حقوق و دستمزد بدست مي آيد؛ اين هزينه ها ابتدا در دفتر روزنامه يا سيستم هاي حسابداري وجوه ثبت مي شود.سازمان ها در انتخاب روش انتساب بهاي تمام شده با مشكل و ابهام روبرو مي شوند. هر سازماني به شكل آگاهانه يا نا آگاهانه از يك روش و سيستم انتساب بهاي تمام شده استفاده مي كند. آيا اين روش، بهترين روش انتساب براي اين سازمان است؟ چگونه سازمانها مي توانند اين موضوع را بفهمند؟ هر روش انتساب بهاي تمام شده، مصرف هزينه هاي منابع ( به عنوان وجوه نقد) را به يك مقصد ( موضوع هزينه) مورد نظر مديريت رديابي ميكند. اما بايد توجه داشت كه هر روش انتساب در موضوع بهاي تمام شده انتخاب شده يا مفروضات حاكم بر چگونگي انتساب هزينه ها متفاوت مي باشند. به صورت ايده آل، همه مخارج مستقيماًدر ارتباط با موضوع بهاي تمام شده خود مي باشند. در عمل، بعضي از هزينه ها را بصورت اختياري تسهيم[[61]](#footnote-61)يا جذب مي كنند كه اين امر منجر به خلق نتايج گمراه كننده مي شود(قائد رحمتی و همکاران، 1395).



شكل (٢-٣). انتساب داده هاي بهاي تمام شده

در اغلب روش هاي انتساب داده هاي بهاي تمام شده، ” بهاي تمام شده ها ”براي انطباق با نياز مديران گروه بندي و طبقه بندي مجدد مي شوند ؛ مفروضاتي بر اغلب اين روش هاي انتساب مجدد بهاي تمام شده حاكم مي باشد(نوفلاح و صراف، 1397).

**مفاهيم، مفروضات و موضوعات**: شاخه سمت راست شكل (3-2) انواع مختلف عوامل موثر در انتساب هزينه ها به عنوان بهاي تمام شده را فهرست نموده است. اين فهرست، جامع و فراگير نيست اما آن را مي توان به عنوان نمونه اي از مفاهيم، مفروضات و موضوعات اصلي در نظر گرفت. موارد ذكر شده نشان مي دهد كه بهايابي و اقتصاد در هم تنيده مي باشند. موارد ذكر شده در واقع قلب و روح حسابداري صنعتي مي باشند. اين موارد براي بيان چگونگي حمايت اطلاعات حسابداري از تصميمات مديران ،كليدي مي باشند. در مجموع، مفروضات مشخص براي هر يك از موارد، بستگي مستقيم به نوع تصميم مديران با توجه به اطلاعات بهاي تمام شده دارد(همتی‌آسیابرکی وفرزانه، 1395).

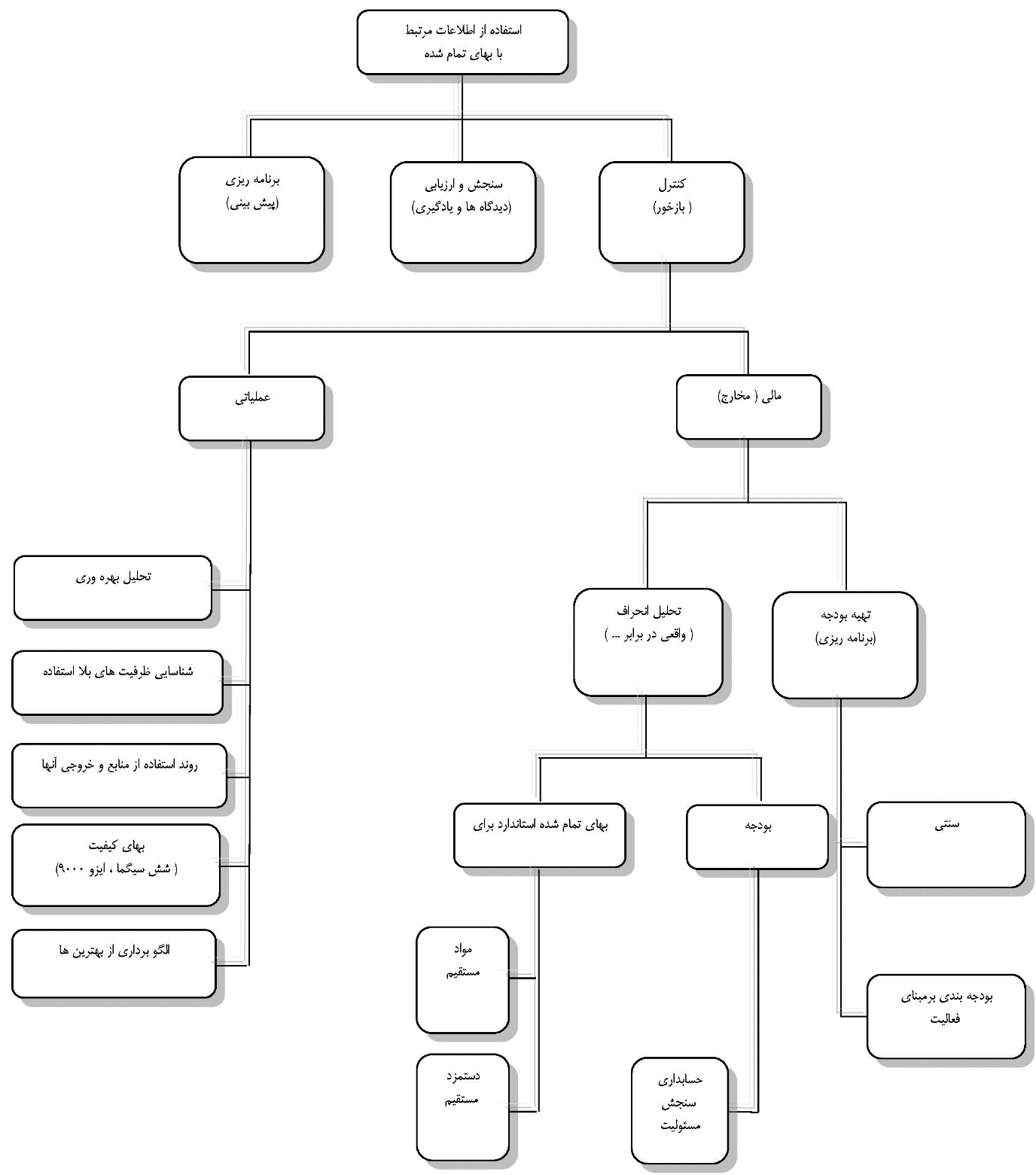
**استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده**: استفاده هاي اصلي از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده را مي توان به سه مقوله اصلي طبقه بندي نمود:

الف ) كنترل ب) ارزيابي ج) برنامه ريزي

# 2-4-4-3- استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده‌: كنترل

كنترل هزينه ها بصورت تاريخي از موارد استفاده اطلاعات بهاي تمام شده به خصوص براي سازمان هاي بالغ بوده است. گزارشگري مرتب ومكرر هزينه ها و بهاي تمام شده، به نوعي بازخور براي مديران ارائه مي كنند كه مي توانند براساس آن عكس العمل نشان دهند. عكس العمل مديران نسبت به اطلاعات بهاي تمام شده، بستگي مستقيم به انتظارات، درك و شناخت يا اهداف برنامه ريزي شده يا بودجه شده آنها دارد(تمیمی و طافی، 1395).

اين اعتقاد وجود دارد كه تاكيد بر جمع آوري و انتساب داده هاي بهاي تمام شده بايد از حوزه كنترل به دو حوزه ديگر استفاده از اطلاعات بهاي تمام شده يعني ارزيابي و برنامه ريزي منتقل شود( شكل(٢- ٤)). علت اين امر، اين است كه كنترل فرآيند بعد از وقوع بهاي تمام شده ها و براساس استفاده از اطلاعات تاريخي، خيلي دير و ناكارا مي باشد(موسوی و همکاران، 1390).



شكل (٢- ٤).استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده - كنترل

اين نكته قابل توجه است كه انجام برنامه ريزي مكرر و مجدد با استفاده از نتايج تحليل انحرافات، يكي از كارهاي تمام وقت حسابداران صنعتي است كه به عنوان پليس، نقش ايفا مي كنند.هدف تجديد نظر در برنامه ها، از بين بردن انحرافات نامطلوب مي باشد. تاكيد زياد بر تخمين مالي، اغلب منجر به اين مي شود كه تمركز از روي مديريت عملكرد به مديريت برنامه ها جلب شود(لطفی و همکاران، 1395).دانستن اطلاعات زياد در مورد گذشته اغلب مهمتر از داشتن تخمين هاي معقول درباره آينده نمي باشد. سازمان هاي بسيارموفق، فهم درستي نسبت به حاشيه هاي فروش واقعي ( نه برنامه ريزي شده ) خود دارند. اين سازمان ها، سطوح منابع آتي (مانند هزينه هاي ظرفيت ) را با توجه به پيش بيني سطوح تقاضا تعيين و توسعه مي دهند.

شاخه هاي كنترل مخارج به مقوله هاي زير تقسيم مي شوند :

1. تدوين سطوح برنامه ريزي شده بهاي تمام شده و بودجه ها
2. اندازه گيري انحراف بين بهاي تمام شده هاي واقعي و اهداف بودجه شده(تمیمی و طافی، 1395).

موضوعات زيادي در ارتباط با نحوه تعيين اهداف بودجه و برنامه ريزي شده ( براي مثال ايده آل، تئوريك، ميانگين يا بهاي تمام شده هاي استاندارد) وجود دارد ؛ اما آن چه مورد توجه است دانستن عملكرد سازمان نسبت به برنامه مي باشد. رويكرد محبوب تر براي كنترل مالي، كنترل سازماني مبتني بر مسئوليت افراد و تيم ها مي باشد كه معمولاً به صورت سلسله مراتبي است. هر چه سازمان ها گسترده تر، مبتني برتفكر فرايندي و چند وظيفه اي مي شوند ؛ اجراي رويكرد كنترل مبتني بر مسئوليت با پيچيدگي هاي بيشتري مواجه مي شود. رويكرد جديدي از مسئوليت تحت عنوان رويكرد مبتني بر فرايند ارائه شده است. اين رويكرد، مستلزم نوآوري مي باشد زيرا كه كارمندان اغلب در دو يا چند فرايند مشاركت دارند كه توسط افراد مختلف مديريت مي شوند. در نتيجه، پرسش جديدي كه مطرح مي شود نحوه ايجاد انگيزه در افراد مي باشد. مديريت ماتريسي به عنوان ساختار سازماني جايگزيني براي ساختار سلسله مراتبي است.يك مورد بسيار مهم، افزايش انتقادات نسبت به روش هاي بودجه بندي سنتي است .سيستم هاي مديريت بهاي تمام شده برمبناي فعاليت، جايگزين نوآورانه اي براي سيستم بودجه بندي سنتي مي باشد(امیربیکی لنگرودی و همکاران، 1399).

شاخه كنترل عملياتي براي كنترل، فراتر از كنترل هزينه ها حركت مي كند. مصارف تنها معيار منحصر به فرد براي كنترل نمي باشند. ساير شاخص ها نظير شاخص هاي بهره وري وميزان بكارگيري منابع نيز مي بايست كنترل شوند. اين شاخص ها از اطلاعاتي استفاده مي كنند كه بر روي اطلاعات بهاي تمام شده به شكل نسبت ها يا نرخ ها تكيه مي كنند. اطلاعات مربوط به كنترل عمليات اغلب براي تحليل روندها ( در طول زمان) يا براي تحليل‌هاي مقايسه اي يا الگو برداري از بهترين ها ( در ميان چندين واحد سازماني ) مورد استفاده قرار مي گيرند(موسوی و همکاران، 1390).

# 2-4-4-4- استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده :ارزيابي

دومين هدف ازاستفاده ازاطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده، ارزيابي آنچه اتفاق افتاده است و ارزيابي چرائي آن مي باشد. تاكيد، بدست آوردن ديدگاه چگونگي بهتر رسيدن به اهداف سازماني مي باشد. تاكيد، كمتر بر اصلاح رفتارها يا اجراي تاكتيك هاي حسابداري پليس انگارانه به منظورتنبيه متخلفان ( عدول كنندگان از مخارج) وافراد گزارشگر انحرافات نامطلوب هزينه مي باشد.

دسته دوم استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده كه در شكل(٢- ٥) نشان داده شده است به دو شاخه تقسيم مي شود:شاخه اول: اطلاعات را براي كمك به كساني كه در برابر عملكرد مسئول هستند گزارش مي كند (ودر نهايت پاسخگو بودن)

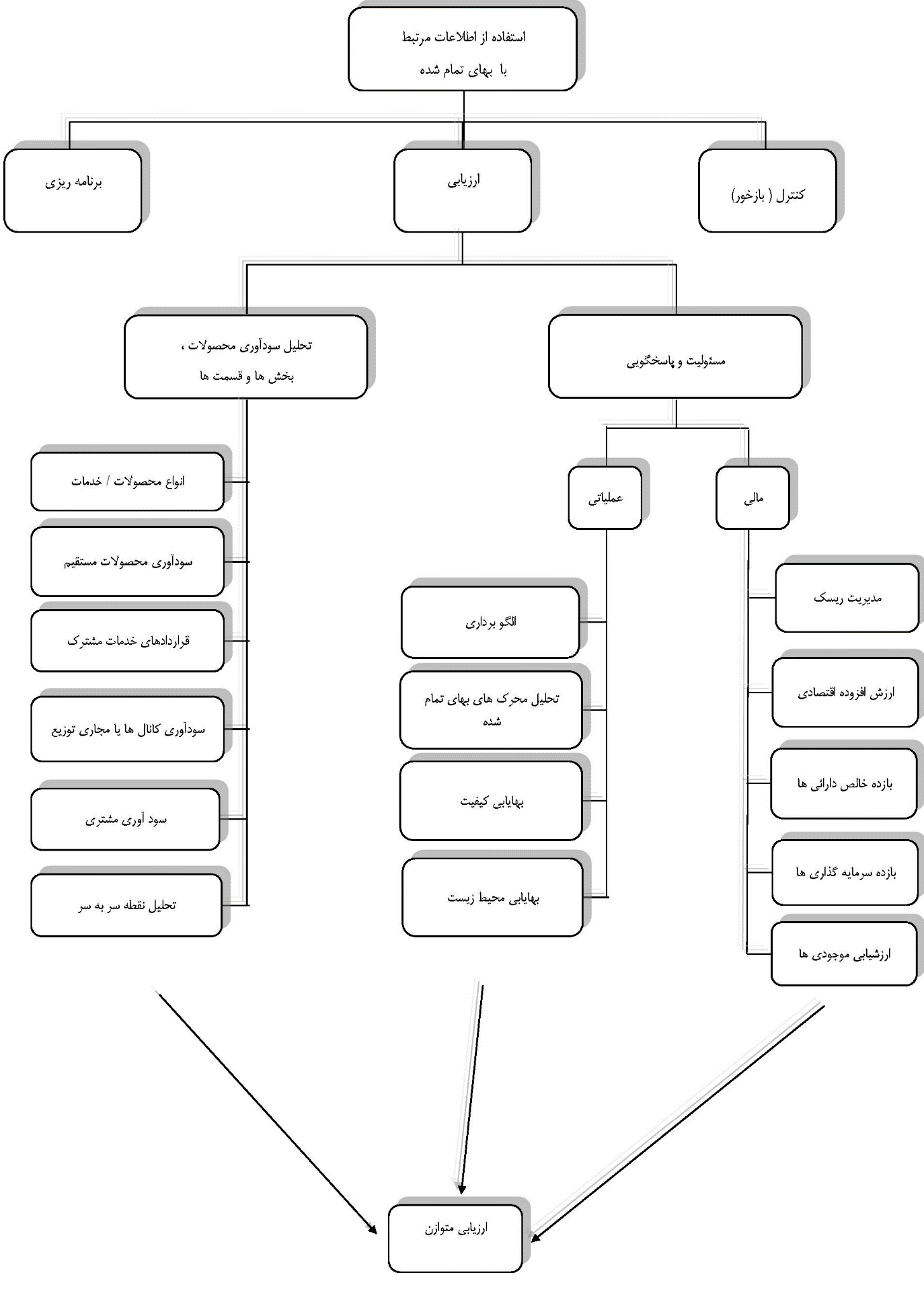
شاخه دوم: تاثيرپيچيدگي كه شامل تنوع محصولات توليد شده و تنوع مشتريان سازمانها مي باشد را روشن و آشكار مي سازد.

در مجموع همه اين اطلاعات براي اندازه گيري عملكرد مورد استفاده قرار مي گيرند. اين اطلاعات همچنين با داده هاي غير مالي براي ارائه گزارش هاي ارزيابي متوازن (داشبورد) تركيب مي شوند(موسوی و عربی، 1392).شاخه مسئوليت پذيري و پاسخگويي به دو شاخه سنجش مالي و عملياتي تقسيم مي شود. استفاده از اطلاعات بهاي تمام شده براي پاسخگويي مالي، شاخص هاي سنتي در سطح عملكرد كلي بنگاه مي باشند كه مورد نظر و مورد استفاده مالكان و سرمايه گذاران مي باشد. علاقه روز افزوني براي شاخص هاي خلق ثروت وجود دارد. به عنوان مثال اصطلاحات مديريت بر مبناي ارزش و ارزش افزوده سهامداران كانون توجه قرارگرفته اند.پاسخگويي عملياتي از اطلاعات بهاي تمام شده براي يادگيري و شناخت بهتر عوامل محرك و ايجاد كننده (موجد) هزينه هاستفاده مي كند. استفاده هاي ديگر، شناسايي جاهايي است كه فعاليت ها و تلاش ها مطابق با استراتژي هاي سازمان نمي باشند. در بهايابي كيفيت، هزينه ها درقالب هزينه هاي پيشگيري، هزينه هاي ارزيابي، هزينه هاي شكست داخلي و هزينه هاي شكست بيروني طبقه بندي مي شوند.

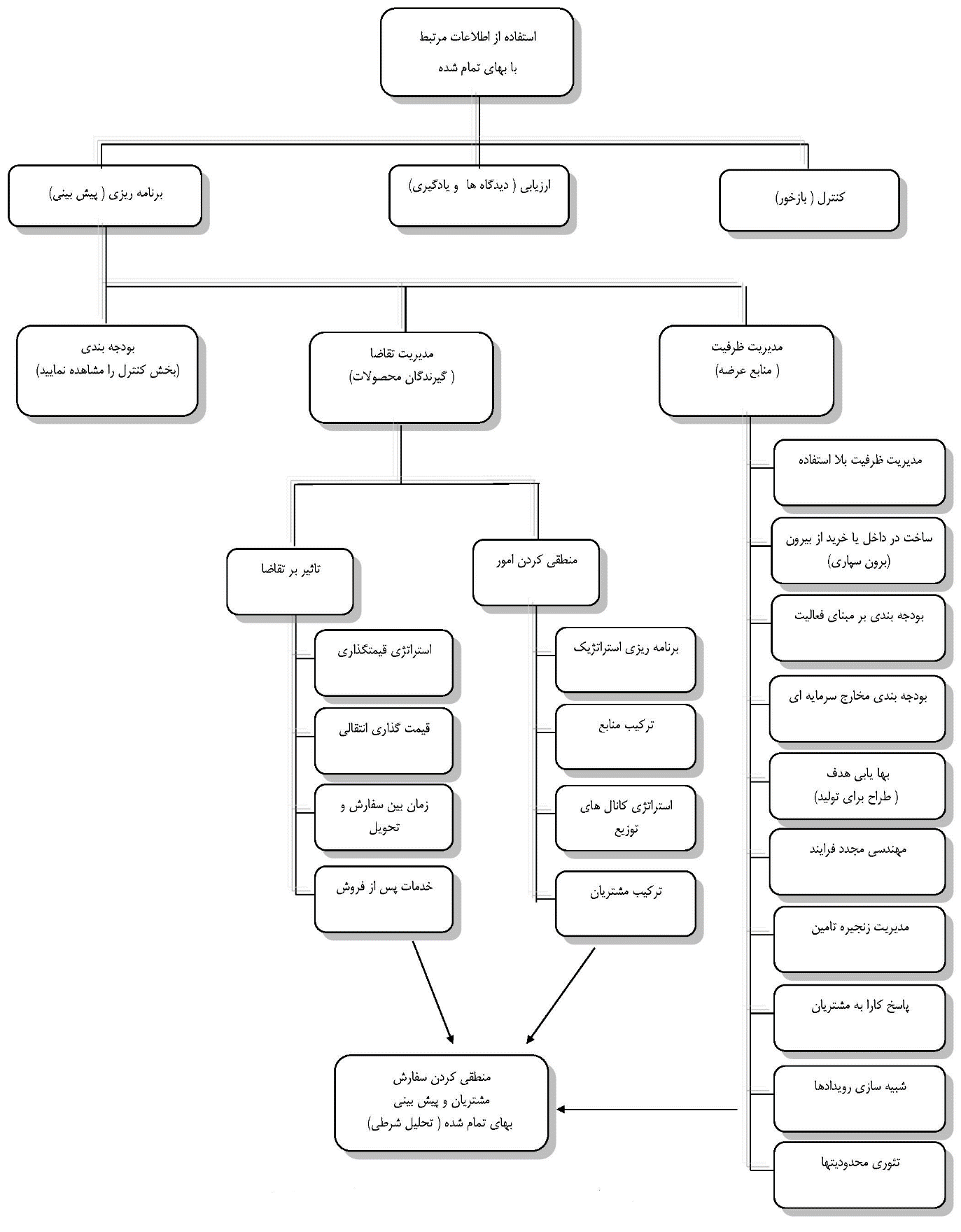
شاخه ” تحليل سودآوري محصولات، بخش ها و قسمت ها ”، حوزه سنتي تحليل ”حجم، بهاي تمام شده و سود” مي باشد.پيشرفت هاي اخيردرتكنولوژي نرم افزار، امكان تركيب هاي چند بخشي ( مانند نواحي جغرافيايي و يا براساس فروشندگان ) جهت درك بهترهزينه هاي فروش و درآمدها را فراهم مي نمايد. بسياري از اطلاعات بهايابي برمبناي فعاليت و مديريت بر مبناي فعاليت در شاخه مسئوليت و پاسخگويي به كارگرفته مي شود.گزارشگري اين اطلاعات مالي ( به همراه معيارهاي غير مالي مانند رضايت مشتري ) به مديران جهت برقراري ارتباط با استراتژي هاي موجود (و درحال تغيير ) كمك مي كند. شاخه سنجش و ارزيابي مستقيماً منجر به داشبورد مديران مي شوند(کاظمی ، 1393).

# 2-4-4-5- استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده :

برنامه ريزي موارد مرتبط با اين حوزه در بخش كنترل آمده است ( شكل (٢-٦)).



شكل (2-5). استفاده از اطلاعات مرتبط با بهاي تمام شده -ارزيابي



شکل (2-6) استفاده از اطلاعات مرتبط با بهای تمام شده- برنامه‌ریزی

به شكل خلاصه مي‌توان گفت كوكينز به ارائه چارچوب حسابداري مديريت به منظور طبقه بندي تكنيك ها، روش ها و مفاهيم مورد استفاده در حسابداري مديريت پرداخته است. تمامي آنچه كه به عنوان حسابداري مديريت ياد مي شود در قالب پنج طبقه **الف )** گردآوري داده هاي مرتبط با بهاي تمام شده **ب)** انتساب **ج)**كنترل **د)** ارزيابي **ه )** برنامه ريزي درچارچوب ارائه شده قرارگرفته است. يعني يا درحسابداري مديريت ازروش ها و مفاهيمي استفاده مي شود كه ما را در انتساب داده هاي مرتبط با بهاي تمام شده كمك مي نمايد ؛ يا از روش ها و مفاهيمي استفاده مي شود كه ما را در كنترل يا ارزيابي و يا برنامه ريزي ياري مي نمايد. بنابراين تمام تكنيك ها، روش ها و مفاهيم حسابداري مديريت در اين چهار طبقه خلاصه مي شوند. طبقه كنترل به دو طبقه كنترل مالي و كنترل عملياتي، طبقه ارزيابي به سه طبقه”ارزيابي مالي”، ” ارزيابي عملياتي”و ” ارزيابي و تحليل سودآوري محصولات، بخش ها و قسمت ها”و درنهايت برنامه ريزي به دو طبقه ”برنامه ريزي -مديريت ظرفيت” و” برنامه ريزي -مديريت تقاضا” تقسيم بندي شدند ؛ درنتيجه هشت طبقه ايجاد شد(لطفی و همکاران، 1395).

باتوجه به عنوان اين تحقيق ” تدوين و تببين مدل توسعه حسابداري مديريت درايران”، تا بدين مرحله باتعاريف حسابداري مديريت، اهداف اين حوزه از دانش و چارچوب ارائه شده جهت طبقه بندي تكنيك ها، مفاهيم وروش هاي حسابداري مديريت آشنا شديم ؛ نظر به تدوين مدل توسعه حسابداري مديريت، ضروري است با مفاهيم مرتبط با توسعه وتكامل اين حوزه از دانش آشنا شويم(ترکی، 1399).

# 2-4-5- مدل هاى بلوغ

به منظور بررسي بلوغ سيستم‌ها، تاكنون مدل‌هاى متنوعي با اهداف متفاوت تدوين شدند كه هر كدام از آنها داراى ويژگي‌هاى متفاوتي هستند. هدف كلي مدلهاى بلوغ، شناسايي عوامل موثر بر موفقيت سيستمها و چگونگي دستيابي به سطوح عالي درخصوص هريك از اين عوامل است. برخي از اين مدل‌ها صرفا سطوح بلوغ را بيان كردند كه اين سطوح را ‌میتوان به منظور بررسي ابعاد دلخواه و مدنظر پژوهشگران به كار برد. برخي از مدل‌ها صرفاً ابعاد را بررسي نمودند كه بلوغ اين ابعاد را مي‌توان در سطوح مورد نظر بررسي كرد.برخي از مدل‌ها نيز به بررسي همزمان ابعاد و سطوح پرداختند. به منظور انجام مقايسه‌ى تطبيقي بين مدل‌هاى بلوغ و مديريت پروژهاى مختلف، توجه به استانداردى كه آنها از آن سرچشمه مي‌گيرند، حائز اهميت است. براى آنكه بتوان ميان مدل‌هاى ارائه شده مقايسه انجام داد، چندين معيار و زيرمعيارهاى مرتبط در جدول زير تعريف شده است(خامنه و واحدى، 1387).

جدول 2-1 : معيارهاي ارزيابي مدلهاي بلوغ، منبع (خامنه و واحدي، 1387)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **زيرمعيار** | **معيار اصلي** |  |
| موسسه ارائه دهنده  مدير پروژه  حوزه‌ي مورد توجه  تعداد سطوح بلوغ  گسسته (پلكاني) يا پيوسته  سطح تفصيلي و جزئيات زياد  زمان ارائه مدل | ويژگيهاي كلي مدل | ١ |
| استناد مدلها به استانداردهاي معتبر  تعريف مناسب از بلوغ | قوت داشتن مدل از جنبه نظري | ٢ |
| توجه به فرهنگ و منابع سازمان  ايجاد رابطه ميان راهبرد سازمان و پروژه‌ها  كاربردي بودن مدل در شرايط خاص سازمان (بحران، تغيير و غيره) | ارزيابي اثربخشي سازماني | ٣ |
| بكارگيري در سازمانهاي واقعي  عدم اختصاص به يك صنعت خاص | كاربردي بودن براي صنايع مختلف | ٤ |
| جامعيت ارزيابي  سهولت ارزيابي  هزينه ارزيابي پائين  ارائه نتايج ارزيابي به صورت كمي  ملموس بودن نتايج  مشخص نمودن مناسب نقاط قوت و ضعف  ارزيابي اثربخشي مالي  توجه به ارزيابي مستمر  سهولت آموزش ارزيابان | وجود ارزيابي در مدل | ٥ |
| انعطافپذير  عملياتي | غير تجويزي بودن | ٦ |
| تعهد نسبت به بهبود مستمر  ارائه راهكار براي بهبود  تعيين نيازها (هزينهاي، زماني، انساني) و چگونگي اجراي بهبود  اولويت‌بندي | بهبود مستمر | ٧ |
| پشتيباني از مدل  ارائه نسخه‌هاي جديد  امكان تكميل مدل با استانداردهاي كمكي | پشتيباني و بهروزرساني مدل | ٨ |
| امكان دسترسي به منابع لازم براي اجراي مدل | در دسترس بودن منابع | ٩ |
| مقبوليت مدل | تاثير بالقوه بر جامعه مديريت پروژه | ١٠ |
| ساده و قابل فهم بودن | شكل سادهاي براي مدل | ١١ |
| فرايندهاي مديرت پروژه  فرايندهاي مديريت طرح  فرايندهاي مديريت پرتفوي  مقايسه و وابستگي به عملكرد واقعي پروژه‌ها  امكان انجام مديريت پروژه بهتر | قابليت كاربرد در سازمانها | ١٢ |

بسيارى از مدلهاى بلوغ ارائه شده، ساختارى 5 سطحي براى بلوغ ارائه نمودند اما تعريفي كه هر كدام براى سطوح مختلف ارائه نمودند، لزوما مشابه هم نيستند. جدول زير به مقايسه‌ى تعريف سطوح از منظر مدل‌هاى مختلف بلوغ پرداخته است (دلاورى و همكاران، 1392).

جدول 2-2 : تعاريف ارائه شده از سطوح بلوغ در مدلهاي مختلف، منبع (دلاوري و همكاران، ١٣٩٢)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| APQC | P3M3 | Kerzner | PM solution | R.Wysocki | CMMI | سطح |
| شروع | آگاهي و درك فرايند | زبان مشترك | فرايند ابتدايي | سطح فاقد عموميت يا شفاهي | ابتدايي | سطح ١ |
| توسعه | فرايند تكرارپذير | فرايندهاي مشترك | فرايندهاواستانداردهاي ساختار يافته | سطح مستندسازي | مديريت شده | سطح2 |
| استانداردسازي | فرايند معين شده | متدولوژي واحد | استانداردهاي سازماني و  فرايندهاي نهادينه شده | سطح استاندارد | استاندارد شده | سطح ٣ |
| بهينه‌سازي | فرايند مديريت شده | الگوبرداري (بهينه-كاوي) | فرايند مديريت شده | سطح تحت مديريت | داراي مديريت كمي | سطح ٤ |
| نوآوري | فرايند بهينه شده | بهبود مستمر | فرايند بهينه‌سازي شده | سطح بهبود مستمر | بهينه شده | سطح ٥ |

# 2-4-6- مدل بلوغ قابلیت یکپارچه[[62]](#footnote-62)CMMI

اوايل دهه 1990 اولین نسل مدل‌هاى سنجش بلوغ سيستم‌ها ارائه شدند. هدف از ارائه ى اين مدلها سنجش سطح بلوغ فرايندهاى توليد نرم افزار بود. در سالهاى بعد مدلهاى متنوع ترى در زمينه‌ى سنجش بلوغ سيستمها و سازمانها ارائه شدند كه هر كدام حوزه هايي خاص را مورد توجه قرار داده بودند. يكي از اين مدل‌ها، مدل بلوغ قابلیت یکپارچه است. اين نسخه از مدل CMMI فعاليت‌هايي را پوشش مي‌دهد كه با ايجاد، ارائه، و مديريت خدمات سر و كار دارند. خدمات، نامشهود و غيرقابل ذخيره هستند. اين مدل به گونه اى توسعه يافته است كه قابل سازگارى با تعريف انواع خدمات باشد. از اينرو تمام سازمانهايي كه خدمات خاصي ارائه ميدهند ميتوانند از اين مدل استفاده كنند. خدمات مالي نيز ازجمله خدمات قابل طرح در اين مدل هستند.

اين مدل اقداماتي را شامل ميشود كه به منظور مديريت كارها، مديريت فرايندها، توسعه‌ى خدمات، ارائه خدمات و فرايندهاى حمايت از آنها بكار ميروند. سازمانهايي كه علاقه‌مندند تا فرايندهای‌شان را با هدف توسعه‌ى سيستم به‌منظور ارائه خدمات، ارزيابي نموده و بهبود دهند، میتوانند از اين مدل استفاده كنند. ويژگيهاى سطوح مدل CMMI-SVC در جدول زير ارائه شده است(امینی و همکاران، 1395):

جدول 2-3 : شرح ويژگي سطوح مختلف مدل CMMI-SVC،

|  |  |
| --- | --- |
| شرح | CMMI-SVCسطوح |
| * سازمان به صورت پيوسته فرايندهاي خود را برمبناي درك كمی اهداف كسب وكار، و نيازهاي عملكرديش بهبود ميدهد. * استفاده از روش كمي براي درك انحرافات ذاتي فرايندها و دلايل خروجي فرايندها * بهبود مستمر عملكرد فرايندها از طريق فرايندهاي تدريجي و نوآورانه * اهداف »كيفي و«»عملكرد فرايند« سازمان ايجاد ميشوند، بطور پيوسته تجديدنظر ميشوند تا تغييرات اهداف كسب وكار و عملكرد سازمان را منعكس كنند. * فرايندهاي تعريف شده، مجموعه ای از استانداردهاي تعريف شده ي سازمان، و فناوريهاي حمايت كننده، اهدافي هستند كه براي سنجش فعاليتهاي قابل كمي شدن به‌ كار ميروند. * يكي از تفاوتهاي مهم سطح ٤ و٥ بلوغ در تمركز بر مديريت و بهبود عملكرد سازمان است. در سطح ٤، سازمان و گروه‌هاي كاري بر درك و كنترل عملكرد در سطح زيرفرايندها متمركز اند و از نتايج آنها به منظور مديريت فرايندها استفاده ميكنند. در سطح بلوغ ٥، سازمان از طريق جمع آوري دادهها از گروههاي كاري مختلف، با عملكرد كل سازمان سر وكار دارد. | سطح 5 (بهينه شده) |
| * مديريت، اهداف كمي ايجاد ميكند تا كيفيت و اجراي فرايندها را بسنجند * اهداف كمي بر مبناي نيازهاي مشتريان، استفاده كنندگان نهايي، سازمان، و مجريان فرايندها تدوين شدند. * كيفيت و اجراي فرايند، باتوجه به مفاهيم آماري درك ميشود. * روابط بين زيرفرايندهاي مختلف و تاثير آنها بر دستيابي به اهداف مربوط به كيفيت و عملكرد فرايند، درك ميشود. * تمركز بر فرايندهايي كه بيشترين ارزش افزوده كلي را براي كسب وكار دارند. * استقرار اهداف »كيفي« براي »عملكرد فرايندها« * تمايز اساسي بين سطح ٣ و٤ بلوغ در پيشبيني پذيري عملكرد فرايندها است. در سطح بلوغ ٤، عملكرد فرايندها با استفاده از روشهاي آماري و ساير تكنيكهاي كمي كنترل شده است و پيشبينيها بر مبناي تحليلهاي آماري پردازش داده ها هستند. | سطح 4 (كمي شده) |
| * استفاده از فرايندهاي تعريف شده به منظور مديريت كارها. * نهادينه كردن اصول مديريتي و فرايندها، و بهترين نحوهي ارائه ي خدمات، به نحوي كه تداوم خدمات، جلوگيري و حل مشكلات در مجموعه ي فرايندهاي استاندارد گنجانده شود. * خدمات ارائه شده، الزامات مورد نظر ذينفعان را برآورده كرده و معتبر هستند. * فرايندها به خوبي مشخص و درك شدند و در استانداردها، رويه ها، ابزارها و روشها توصيف شدند. * مجموعهي فرايندهاي استاندارد اين سطح، به مرور زمان ايجاد شدند و بهبود يافتند. * تفاوت سطح ٢ و٣ اين است كه در سطح ٢، به فراخور موقعيت، استانداردها، شرح فرايندها و فرايندها ميتوانند متفاوت باشند و در هر موقعيت خاص، متفاوت از يكديگر باشند، اما در سطح ٣، استانداردها، شرح فرايندها و محصولات كاري در مجموعه استانداردهاي فرايندهاي سازمان براي گروههاي كاري معين يا واحدهاي سازماني خاص، مشخص شدند. بنابراين بجز در مواردي كه استثناها مجاز باشند، مفاهيم سازگارتري وجود دارد. * - تفاوت بعدي در قوت فرايندهاي سطح ٣ نسبت به سطح ٢ است. يك فرايند تعريف شده، به‌طور واضح هدف، نهاده ها، معيارهاي ورودي، فعاليتها، نقشه ها، سنجه‌ها، گام‌هاي تائيد، خروجي‌ها و معيارهاي خروجي‌ها را مشخص مي‌كند. | سطح 3 (تعريف شده) |
| * پايدار كردن خدمات و فرايندها. * تعريف استراتژي خدمات و برنامه هاي كاري. * نظارت و كنترل بر كارها باتوجه به برنامه. * نهادينه شدن ساختار مديريت و ساختار فرايندها و اطمينان يابي از كيفيت محصولات. * مديريت گروههاي كاري، فعاليتهاي كاري، محصولات كاري، و خدمات. * فراهم بودن منابع كافي. * تخصيص مسئوليتهاي اجراي فرايند و آموزش به كاركنان درخصوص فرايندها. * ايجاد اطمينان نسبت به حفظ اقدامات موجود، در هنگام فشار و تنش. | سطح 2 (مديريت شده) |
| * فرايندها اتفاقي بوده (بدون تكرار). * محيط پايداري به منظور حمايت از فرايندها فراهم نيست. * دستيابي به موفقيت به شايستگي و توانمندي افراد سازمان بستگي دارد نه به استفاده از فرايندهاي تثبيت شده. * سازمان خدماتي را فراهم مي‌كند كه اغلب تاحدودي جوابگوي نيازهايش است. * معمولا بيش از بودجه خرج كرده و يا عملكردش داراي انحراف منفي نسبت به برنامه ريزي است. * ترك كردن فرايندها در شرايط بحراني. * عدم تكرارپذيري موفقيتها. | سطح1 (اوليه) |

# 2-4-7-مراحل تکامل و بلوغ حسابداري مديريت

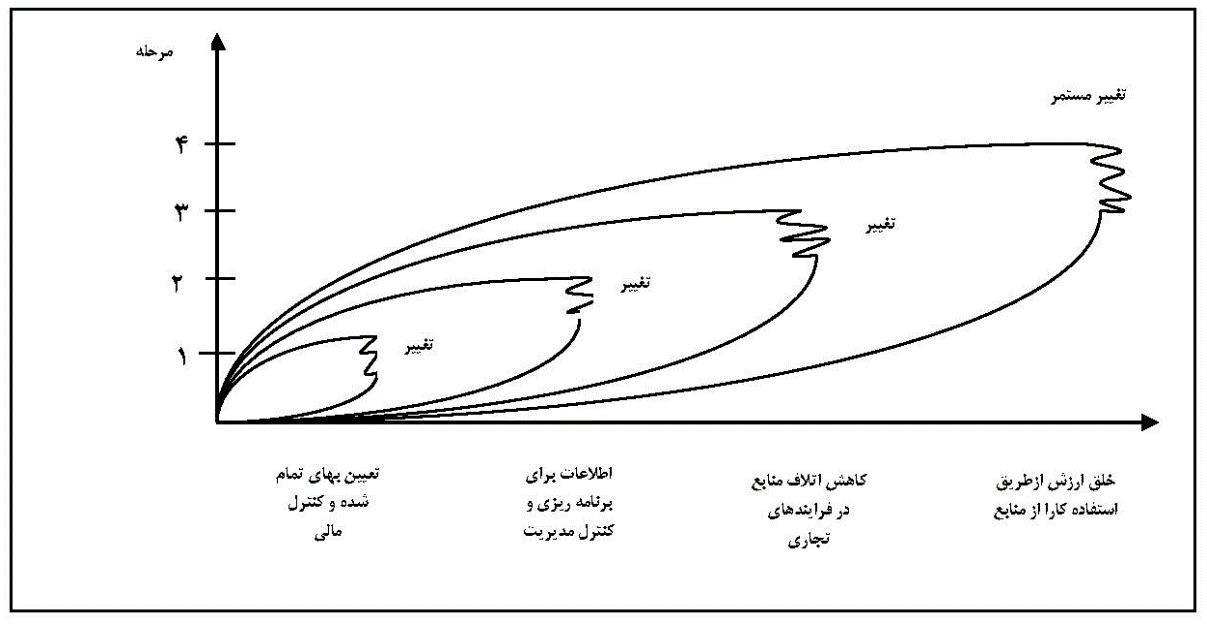
درسال 1989 انجمن بين المللي حسابداري ، بيانيه اي را درخصوص حوزه و اهداف حسابداري مديريت و مفاهيم زيربنايي آن منتشر نمود ؛ اين بيانيه مورد بازبيني و در سال 1989 بانام ”مفاهيم حسابداري مديريت- شماره (١) ” درمجموعه بيانيه هاي رويه بين المللي حسابداري مديريت مجدداً منتشر شد(تمیمی و طافی، 1395).

چهار مرحله تکامل حسابداري مديريت توسط انجمن مشخص گرديد كه در زير به تشريح هر مرحله مي‌پردازيم‌؛ چارچوب ارائه شده بر مفاهيم به جاي رويه ها و تكنيك ها متمركز است. همچنين بايد اشاره كرد مراحل ذكر شده متقابلاً منحصر بفرد نيست‌؛ هرمرحله ، مفاهيم مرحله قبل را دربردارد و مفاهيم اضافه‌اي كه از مجموعه جديدي از شرايط بوجودآمده را نيز دربردارد(موسوی و عربی، 1392).

# 2-4-7-1- مرحله 1: تعيين بهاي تمام شده و كنترل مالي ( قبل ازسال1950)

انجمن بين المللي حسابداري ، حسابداري مديريت را قبل ازسال 1950 به عنوان ” فعاليت تكنيكي لازم جهت دستيابي به اهداف سازماني ” معرفي مي نمايد.تمركز بيشتر بر تعيين بهاي تمام شده محصول مي باشد . تكنولوژي توليد ، نسبتاً ساده بوده و از مجموعه اي از فرايندهاي مجزا ، محصولات بدست مي آمدند. بهاي تمام شده دستمزد مستقيم و مواد به آساني قابل تشخيص بوده و فرايندهاي ساخت بيشتر به دست نيروي انساني انجام مي شد . ازاين رو ، دستمزد مستقيم ، مبناي طبيعي براي انتساب سربار به محصولات به شمار مي رفت . تمركز بر بهاي تمام شده محصول ازطريق بودجه و كنترل مالي فرايندهاي توليدي نيز حمايت مي شد(نوفلاح و صراف، 1397).

شركت هاي غربي در بازارهاي بين المللي با ايجاد وضعيت نسبتاً قوي توانستند بيشترين توجه را به سمت محصولاتشان جلب نمايند. به آساني فروش را انجام مي دادند و رقابت ، كمتر ،قيمت يا كيفيت را درنظر مي گرفت . نوآوري هاي كمتري در محصولات يا فرايندهاي توليد صورت مي گرفت و محصولات موجود به خوبي به فروش مي رفت .درنتيجه مديران بيشتر با مسائل داخلي بخصوص ظرفيت توليد مواجه بودند.استفاده از بودجه بندي و تكنولوژي هاي حسابداري صنعتي دراين دوره ، رايج بود .بااين حال انتشار اطلاعات بهاي تمام شده به نظر درسطح كم بود و استفاده از آنها جهت تصميم گيري مديران به شكل ضعيفي صورت مي گرفت (داسیلوا لورینا و همکاران، 2016).



شكل (2-7): سير توسعه و تكامل حسابداري مديريت

# 2-4-7-2- مرحله 2. تهيه اطلاعات براي برنامه ريزي و كنترل مديريت ( تاسال1965 )

در دهه هاي 1950 و 1960تمركز حسابداري مديريت به تهيه اطلاعات جهت اهداف برنامه ريزي و كنترل تغيير يافت . درمرحله دوم ، حسابداري مديريت توسط انجمن بين المللي حسابداري به عنوان ” فعاليت مديريتي امادرنقش ستاد[[63]](#footnote-63)”. اين نگاه ، حمايت كاركنان ستادي را از مديريت صف[[64]](#footnote-64)با بكارگيري چنين تكنولوژي هايي به عنوان تحليل كننده تصميم و حسابداري سنجش مسئوليت درگير مي نمايد. كنترل هاي مديريت به سمت راهبري واداره امور داخلي و توليد مي باشد و كمتر ، ملاحظات محيطي و استراتژيك را در بر مي گيرد.انتظار مي رودحسابداري مديريت به عنوان بخشي از سيستم كنترلي مديريت ، واكنشي باشد ، مشكلات و مسائل را شناسايي نمايد و هنگام مواجه با انحراف از برنامه وارد عمل و اقدام اصلاحي شود (گوناراتن و لی، 2018).

# 2-4-7-3- مرحله 3. كاهش اتلاف منابع سازمان ( تا 1985)

ركود جهاني در دهه 1970 به همراه شوك قيمت نفت و افزايش رقابت جهاني در اوايل 1980، بازارهاي شكل يافته غرب را تهديد نمود. پيشرفت سريع تكنولوژي باعث پي‌ريزي رقابت و افزايش آن گرديد و بربسياري از ابعاد بخش صنعتي تاثير گذاشت.

استفاده از دستگاه هاي اتومات و فرايندهاي كنترل شده توسط كامپيوتر باعث بهبود كيفيت و در بسياري موارد كاهش بهاي تمام شده گرديد . همچنين توسعه علم كامپيوتر بخصوص ظهور كامپيوترهاي شخصي ، ماهيت و حجم داده هاي در دسترس مديران را تغيير داد . بنابراين طراحي ، نگهداري و تفسير سيستم هاي اطلاعاتي ، اهميت قابل ملاحظه اي در مديريت كاراي سيستم هادارد.

بحث رويارويي با رقابت جهاني با معرفي تكنيك هاي جديد مديريت و توليد و همچنين كنترل بهاي تمام شده از طريق كاهش اتلاف منابع مورد استفاده در فرايندهاي تجاري همراه گرديد(ناندان، 2010).

دربسياري موارد با بكارگيري كاركنان واجد شرايط مي توان به آن دست يافت . دراين محيط ، نياز به اطلاعات مديريتي است و تصميم گيري درتمام سازمان پخش مي شود. بحث حسابداران مديريت به عنوان اولين تامين كنندگان اين اطلاعات ، استفاده از تكنولوژي هاي مديريت بهاي تمام شده و تحليل فرايند است تا اطلاعات مناسب دردسترس مديران و كاركنان در تمام سطوح قرارگيرد.

# 2-4-7-4- مرحله 4: خلق ارزش از طريق استفاده كارا از منابع (تا 1995)

دردهه 1990 صنعت جهاني با ابهام و ريسك قابل توجه و پيشرفت در تكنولوژي هاي پرازش اطلاعات و توليد مواجه شد (قبادیانی مطلق و صابری، 1396).براي مثال توسعه وب و تكنولوژي هاي مرتبط با آن منجر به ظهور تجارت الكترونيكي شد .اين امر ، رقابت جهاني را تشديد نمود . تمركز حسابداري مديريت به خلق و ايجاد ارزش از طريق استفاده كارا از منابع تغيير يافت . اين امر نيز از طريق استفاده از تكنولوژي هايي كه به بررسي محرك هاي ارزش مشتري ، ارزش سهامدار و نوآوري سازماني مي پردازند امكان پذير است (کاظمی ، 1393).

يك تفاوت حياتي ميان مرحله دو ، سه وچهار ، تغيير در تمركز از ”تهيه اطلاعات” به سمت ”مديريت منابع” به شكل كاهش اتلاف آن ( مرحله سوم ) و خلق ارزش ( مرحله چهارم ) مي باشد . البته تمركز بر تهيه وآماده سازي اطلاعات درمرحله دوم ازبين نرفته است بلكه در مرحله سوم و چهارم شكل دهي مجدد شده است . اطلاعات ، يك منبع دركنارساير منابع سازمان مي باشد؛تمركز واضح و شفافي بر كاهش اتلاف منابع ( هم درشرايط مالي و هم در شرايط واقعي )جهت خلق ارزش وجوددارد . بنابراين حسابداري مديريت در مراحل سوم و چهارم به عنوان يك بخش لاينفك فرايند مديريت مي باشد؛ اطلاعات زمان واقعي دراختيار مديران به شكل مستقيم قرار مي گيرد و تمايز ميان مديريت صف و ستاد كم رنگ مي شود (همتی‌آسیابرکی وفرزانه، 1395).بكارگيري منابع ( شامل اطلاعات) براي خلق ارزش ، به عنوان بخش لاينفك فرايند مديريت در سازمان هاي معاصرمي‌باشد.

جهت اندازه گيري سطح بلوغ ضروري است تا چهارمرحله چارچوب توسعه حسابداري مديريت، بسط داده شود .اگرچه چارچوب ، بعضي از ويژگي هاي گسترده هر مرحله را تشريح مي نمايد اما به ارائه رويه هاي حسابداري مديريت مرتبط با هر مرحله از توسعه نمي پردازد. جهت انجام اين مورد درابتدا مي بايست ماهيت هر مرحله را بيان نمود. اين امر با ديدگاه هاي مختلف بدست آمده از ادبيات تحقيق بر روي توسعه حسابداري مديريت ( مانند كاپلان[[65]](#footnote-65)، 1984؛اسكپنز[[66]](#footnote-66)، 1991؛فررا[[67]](#footnote-67)، 1995؛آلوت و همكاران[[68]](#footnote-68)، 2001؛بيركت و پاولاس[[69]](#footnote-69)، 2001؛گاريسون و همکاران[[70]](#footnote-70)، 2003) امكان پذير است.

# 2-5 پیشینه پژوهش

# 2-5-1 پیشینه داخلی

ناصرترابی و همکاران (1400) پژوهشی با عنوان تدوین مدل بلوغ حسابداری مدیریت انجام دادند.مقوله حسابداری مدیریت از موضوعات با اهمیتی است که3 با تهیه و ارائه اطلاعات مفید درون سازمانی در حوزه های مختلف می تواند موجب خلق ارزش شود .به دلیل تفاوت سطح بلوغ سازمانها ناشی از بکارگیری (رویه های 14 گانه حسابداری مدیریت) ،بلوغ بخش حسابداری مدیریت نیز همواره یکسان نبوده است و متاثر از میزان رعایت (اصول چهارده گانه جهانی حسابداری مدیریت )می باشد. پژوهش به صورت تحلیل محتوا و مصاحبه با خبرگان به صورت کیفی انجام گرفت. یافته‌های پژوهش نشان داد در مجموع برای پنج سطح بلوغ، ۲۸۲ شاخص باید رعایت گردد تا سازمان، به بالاترین سطح یعنی «بهینه» رهنمون گردد. از مهمترین نتایج پژوهش می توان به تدوین ابزاری برای خود ارزیابی درون سازمانی به منظور کاهش اختلاف میان انتظارات سازمانها و اهداف استراتژیک آنها اشاره نمود.

ذاکر و نخعی (1400) پژوهشی با عنوان بررسی نقش حسابداری مدیریت در بودجه بندی و بهبود عملکرد انجام دادند. در این تحقیق به بررسی مفاهیم حسابداري مدیریت، بودجه بندي و عملکرد پرداخته شده است نتایج نشان داد، حسابرسی عملکرد زمانی نتیجه‌ي لازم را به بار خواهد آورد که تکنیک‌هاي حسابداري مدیریت به درستی صورت پذیرد چرا که اصول، معیارها و تکنیک‌هاي حسابداري مدیریت به گونه‌اي است که علاوه بر ایجاد امکان نظارت مؤثر در اجراي عملیات، پیش زمینه‌هاي تحقق اهداف را فراهم می‌سازد.

صیادی سومار و همکاران (1398) پژوهشی با عنوان تحلیل نقش حسابداران مدیریت به عنوان مشاوران استراتژیک شرکت ها براساس آزمون الگوی اقتضایی انجام دادند. بدین منظور 14 ابزار حسابداری مدیریت مرتبط با برنامه‌ریزی ،تصمیم‌گیری و کنترل بر مبنای طبقه بندی آیفک (IFAC) و 12 عامل اقتضایی موثر بر آن شناسایی شده است. جامعه آماری تحقیق را 117 شرکت تولیدی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران تشکیل می‌دهد. نتایج پژوهش نشان می دهد که ۹ عامل اقتضایی منابع انسانی، محیط اقتصادی، استراتژی سازمان، بخش حرفه ای، تکنولوژی، محیط رقابتی، عوامل فرهنگی، اندازه سازمان و ساختار سازمانی در استفاده از اطلاعات حسابداران مدیریت برای برنامه‌ریزی و تصمیم‌گیری شرکت موثراند و ۳ عامل اقتضایی محیط خارجی، منابع مالی و حمایت مدیران ارشد بر استفاده از گزارش های حسابداران مدیریت تاثیر معناداری ندارند.

صیادی سومار و همکاران (1397) پژوهشی با عنوان تکامل ابزارهای حسابداری مدیریت; راهکاری برای کاهش سایه شوم تجدید ارائه فرصت طلبانه انجام دادند. جامعه آماری تحقیق را 60 شرکت پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهارن تشکیل می‌دهد. نتایج نشان می دهد که اثر بکارگیری ابزارهای نوین حسابداری مدیریت بر تجدید ارائه صورت های مالی منفی و برابر 13/0 است. همچنین شرکت های مرحله اول تکامل به دلیل عدم تحقق اهداف پیش بینی شده، همگی صورت های مالی خود را تجدید ارائه می کنند، اما ‌ مرحله چهارم تکامل در تجدید ارائه های صورت های مالی خود انگیزه های غیرفرصت طلبانه دارند. لذا می‌توان گفت بکارگیری ابزارهای حسابداری مبتنی بر خلق ارزش می تواند باعث کاهش تعداد تجدید ارائه‌ها و تغییر انگیزه تجدیدارائه ها از فرصت طلبانه به غیر فرصت طلبانه شود.

قشقایی‌ و مشایخ (1397) پژوهشی با عنوان تدوین مدل بلوغ واحد حسابداری در شرکت های ایرانی انجام دادند. این پژوهش به صورت کیفی و مصاحبه با 51 نفر از خبرگان، مدیران و کارشناسان حسابداری و حسابرسی انجام شد. بر اساس یافته های پژوهش، ماتریس بلوغ واحد حسابداری شامل ۶ بعد: خدمات و نقش واحد حسابداری، گزارشگری، فرایندپذیری، فناوری اطلاعات، مدیریت ریسک سازمان، و منابع انسانی است که هریک از آن ها طی ۵ سطح بلوغ، تکامل می‌یابند‌.

نمازی و همکاران (1395) پژوهشی با عنوان استراتژی اقیانوس آبی و توسعه حسابداری مدیریت استراتژیک انجام دادند. پژوهش از انواع پژوهش های کیفی بوده و از روش کتابخانه ای برای جمع آوری مطالب آن استفاده شده است. یافته های پژوهش حاکی از آن است که برخی از تکنیک های حسابداری مدیریت استراتژیک نه تنها قابلیت کاربرد برای پیاده سازی و اجرای استراتژی اقیانوس آبی را دارند بلکه از اجزای ضروری آن به حساب می آیند؛ از جمله تحلیل چرخه عمر، قیمت گذاری استراتژیک، تجزیه و تحلیل زنجیره ارزش، هزینه یابی هدف، هزینه یابی کایزن، بودجه ریزی کایزن، هزینه یابی و مدیریت بر مبنای فعالیت و ارزیابی متوازن. با وجود این، اکثر این تکنیک ها برای کمک به مدیریت استراتژیک مبتنی بر اقیانوس آبی نیازمند تعدیلاتی هستند. به بیان دیگر، حسابداری مدیریت استراتژیک برای سودمند بودن در تدوین، پیاده سازی، تداوم و ارزیابی استراتژی اقیانوس آبی نیاز به پیشرفت هایی دارد.

دیانتی دیلمی و همکاران (1394) پژوهشی با عنوان ابزارهای مراحل تکامل حسابداری مدیریت بر روی سود عملیاتی انجام دادند. جامعه آماری پژوهش حاضر، شامل مدیران مالی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران تا پایان 1392 است. نتایج نشان می دهد که هرچه شرکتها از ابزارهای مدیریت هزینه مراحل تکامل حسابداری مدیریت بالاتر استفاده میکنند سود عملیاتی آنها نیز بیشتر می شود؛ البته در این مورد استثنایی نیز وجود دارد که شرکتهایی که از ابزارهای مدیریت هزینه مرحله تکامل دوم حسابداری مدیریت استفاده می کنند نسبت به شرکتهایی که از ابزارهای مدیریت هزینه مراحل سوم و چهارم استفاده می‌کنند سود عملیاتی بالاتری دارند.

مقدس‌پور و ابراهیمی کردلر (1393) پژوهشی با عنوان تدوین و تبیین مدل توسعه حسابداری مدیریت در ایران انجام دادند. پژوهش به صورت کیفی انجام گرفت. چهار دسته عوامل بر« توسعه حسابداری مدیریت در ایران» شناسایی شدند که ترتیب آنها ازنظر رتبه بندی آنتروپی شانون به این شرح است: ۱) عوامل محیط کلان شامل عوامل قانونی – حقوقی، عوامل تکنولوژیکی، سطح پاسخگویی، عوامل اقتصادی و عوامل فرهنگی؛ ۲) عوامل سازمانی شامل نه عامل به ترتیب اندازه سازمان، فرهنگ سازمانی، مالکیت خصوصی سازمان ها، منابع انسانی سازمان، مدیریت ارشد سازمان، منابع مالی سازمان، سطح دانش حسابداری مدیریت درسازمان، تکنولوژی درسازمان، ساختارسازمانی‌؛ 3) ویژگی‌های تکنیک‌های حسابداری مدیریت شامل قابلیت مشاهده تکنیک، آزمون پذیری تکنیک، مزیت نسبی تکنیک، پیچیدگی تکنیک، قابلیت سازگاری تکنیک و 4) عوامل محیط حرفه شامل وجودنرم افزارهای بومی حسابداری مدیریت، وجود انجمن های حرفه ای حسابداری مدیریت، وجود دوره های حسابداری مدیریت، وجود مجلات و کتب حسابداری مدیریت،وجود آئین رفتار حرفه ای حسابداری مدیریت.

# 2-5-2 پیشینه خارجی

باوچادزه[[71]](#footnote-71) (2022) پژوهشی با عنوان روند توسعه حسابداری مدیریت در گرجستان انجام داد. نتایج نشان داد که در گرجستان از اوایل دهه 80 میلادی، بحث توسعه و تکامل حسابداری مدیریت آغاز شده است.نتایج نشان داد که حسابداری مدیریت یک سیستم یکپارچه از حسابداری هزینه و درآمد، ارزش گذاری، برنامه‌ریزی، نظارت و تجزیه و تحلیل است که اطلاعات را برای تصمیمات مدیریت عملیاتی سیستم می‌کند که نیازمند اصلاح و توسعه در راستای توسعه اقتصادی است بر این اساس ساختار سازمانی موجود شرکت باید به طور منظم مورد بازنگری و تجدید نظر قرار گیرد تا منعکس کننده تغییرات رخ داده در فعالیت اقتصادی (تولید محصولات جدید، تغییرات تکنولوژیکی، مدیریت تغییر و غیره) و دستاوردهای پیشرفت علمی و فناوری باشد.

برگ و همکاران[[72]](#footnote-72) (2021) پژوهشی با عنوان تکامل نوآوری‌های حسابداری مدیریت در بخش دولتی انجام دادند. جامعه آماری تحقیق را بخش دولتی ارمنستان تشکیل می‌دهد. نتایج نشان داد حسابداری مدیریت آنگونه که باید در بخش دولتی ارمنستان توسعه نیافته است. همچنین نتایج نشان داد لازمه تکامل و توسعه سازمانی، استفاده از ابزارهای نوین حسابداری مدیریت در بخش دولتی است.

لبدوف (2019) پژوهشی با عنوان مدل پیوسته سطوح بلوغ حسابداری مدیریت انجام داد. تحقیق به صورت کیفی و اکتشافی انجام گرفت. مدل بلوغ او دارای 10 سطح است که 9 سطح بلوغ و یک سطح صفر (که در آن حسابداری در شرکت وجود ندارد). او سطوح بلوغ خود را در چهار لایه و به شرح زیر گروه بندی و برچسب گذاری نمود: 1- سطح صفر: حسابداری مدیریت وجود ندارد؛ 2- عرضه کننده اطلاعات: واحد حسابداری مدیریت در حال شکل گیری‌، مورخ، گزارشگر؛ 3- معنابخشی (شریک تجاری): متخصص ؛ مشاور‌، رایزن؛ 4- معنادهی (نقش رهبری): رایزن مورد اعتماد، رهبر مالی، رهبر استراتژیک.

سووانو و ماردیجوونو**[[73]](#footnote-73)** (2018) پژوهشی با عنوان اثر واسطه‌ای بهبود مستمر بر نوآوری های حسابداری مدیریت - روابط عملکرد سازمانی سطح بلوغ سرمایه اطلاعاتی انجام دادند. جامعه آماری تحقیق را 54 شرکت دولتی اندونزی تشکیل می‌دهد. نتایج نشان می‌دهد که پیشرفت‌های مستمر کاملاً میانجی نوآوری‌های حسابداری مدیریت و رابطه عملکرد سازمانی است. علاوه بر این، این مطالعه همچنین نشان می‌دهد که بهبود مستمر رابطه سطح بلوغ سرمایه اطلاعات و عملکرد سازمانی را واسطه نمی‌کند.

داسیلوا لورینا و همکاران[[74]](#footnote-74) (2016) پژوهشی با عنوان بلوغ در حسابداری مدیریت انجام دادند. طرح تحقیق اکتشافی است. داده ها از طریق مصاحبه با افراد مسئول حسابداری مدیریت در 58 شرکت کوچک و متوسط ​​صنعتی پرتغال جمع آوری شد. نتایج نشان داد که تمامی شرکتهای کوچک و متوسط متعلق به مرحله 2 مدل کاپلان هستند و امکان طبقه بندی آنها در یکی از چهار مرحله مدل جدید پیشنهادی وجود دارد. علاوه بر این، نوع شرکت و منبع سرمایه تأثیری بر سطح بلوغ ندارند، اگرچه شرکت‌های بزرگتر تمایل به بلوغ بیشتری دارند. این مطالعه شواهدی را ارائه می‌دهد که نشان می‌دهد تفاوت واضحی بین دانش و شیوه‌های حسابداری مدیریت وجود دارد، که باید انگیزه مدیریت عالی برای تمرکز بر آموزش مداوم کارکنان شرکت در مورد آخرین پیشرفت‌ها در روش‌های حسابداری مدیریت باشد.

# 

# فصل سوم

# روش شناسی تحقیق

# 

# 3-1 مقدمه

هدف از هر نوع بررسی و تحقیق علمی کشف حقیقت است. حقیقت نیز بر پایه کاوش و تجسس و کشف عوامل منطقی مربوط به خصوصیات اجزا، موضوع تحقیق قرار دارد. منظور از روش تحقیق علمی، پیروی از رویه منظم و نظامند است که در جریان استفاده از روش‌های آماری و مرتبط ساختن عوامل موضوع تحقیق باید رعایت گردد. در واقع روش تحقیق علمی، شامل اندازه‌گیری و ارزیابی و مقایسه عوامل بر اساس اصول و موازین پذیرفته شده از طرف دانشمندان، برای حل مشکلات و مسائل بوده و مستلزم قدرت اندیشه و ظرفیت تعمق، تشخیص، قضاوت و ابتکار است (کی‌قبادی و ستاری، 1354). انتخاب روش تحقیق مناسب به اهداف، ماهیت و موضوع مورد تحقیق و امکانات اجرایی بستگی دارد و هدف از تحقیق دسترسی دقیق و آسان به پاسخ پرسش‌های تحقیق است. در این فصل اطلاعات کلی در مورد روش تحقیق ارائه می‌شود. ابتدا روش طرح و تحقیق، فرایند تحقیق، جامعه آماری، روش نمونه‌گیری و حجم نمونه بیان می‌شود. سپس، ابزار گردآوری اطلاعات، روایی و پایایی ابزار و روش گردآوری اطلاعات بیان شده و در نهایت روش تجزیه و تحلیل اطلاعات ذکر می‌شود.

# 3-2 روش تحقیق

تحقیق حاضر از ابعاد مختلف دارای ویژگی‌های زیر است:

با در نظر گرفتن «معیار زمان»، پژوهش حاضر از نوع تحقیقات مقطعی می‌باشد؛ زیـرا ایـن تحقیـق در مقطع زمانی (1402-1403) انجام می‌گیرد و مساله مورد نظر را در یک برهه از زمان مورد واکاوی قرار می‌دهد.

پژوهش حاضر، از نظر هدف کاربردی و از حیث بدست­آوردن اطلاعات اولیه جهت ارزیابی و تبیین مدل مفهومی پژوهش از نوع توصیفی می­باشد. بر­اساس ماهیت، پژوهش در زمره تحقیقات علی بوده و از نظر روش گردآوری اطلاعات، چون داده­های مورد ­­نیاز از طریق پرسشنامه گردآوری خواهد شد، از نوع تحقیقات پیمایشی است.

# 3-3 جامعه آماری و روش نمونه گیری

جامعه آماری این پژوهش شامل اعضای هیات مدیره شرکت‌های پذیرفته شده در بورس عراق می‌باشند. لذا با توجه به تعداد 95 شرکت بورسی در کشور عراق تعداد اعصای جامعه آماری حدودا 400 نفر می باشد و نمونه آماری بر اساس فرمول کوکران تعداد 196 نفر تعیین گردید. روش نمونه گیری نیز به صورت در دسترس می باشد. می‌باشد. پس از تعیین تعداد جامعه آماری (400)، نمونه ای به حجم 168 نفر از طریق فرمول کوکران محاسبه شد و نهایتا 117 پرسشنامه تکمیل شده، دریافت گردید.

# 3-5-روش گردآوري اطلاعات و داده­ها

دراین پژوهش ابتدا از طریق مصاحبه با اساتید حسابداری، شاخصهای موثر با مطالعه مدل پژوهش استخراج شد. پس از تعیین شاخصها، پرسشنامه محقق ساخته تدوین و در اختیار نمونه آماری قرار گرفت و بر اساس اطلاعات تکمیلی توسط اعضای نمونه به تجزیه و تحلیل داده ها پرداخته شد.

# 3-6- روش­های آماری تحلیل داده­ها و آزمون فرضیه­ها

در این پژوهش به منظور داده­پردازی و آزمون مدل، از رویکرد مدل­یابی معادلات ساختاری(SEM[[75]](#footnote-75)) استفاده می‌شود. دلیل استفاده از رویکرد SEM آن است که این پژوهش یکسری از روابط وابسته و دارای ارتباط درونی[[76]](#footnote-76) را به طور همزمان مورد مطالعه قرار می‌دهد. SEM در آزمون تئوری­هایی که شامل معادلات چندگانهِ دارای روابط وابسته مرتبط به هم بین متغیرهای قابل مشاهده و سازه­های مکنون، و همچنین بین سازه­های مکنون است، سودمند است (هیر و همکاران، 2010). SEM به محققین این امکان را می‌دهد تا از یک طرف، متغیرهای غیرقابل مشاهده (پنهان) را با استفاده از شاخص­ها یا متغیرهای مشاهده شده­ی (معرف­ها) متعدد اندازه‌گیری کند و از طرف دیگر، این اطمینان را می‌دهد که متغیرهای قابل اندازه‌گیری در اندازه‌گیری متغیرهای پنهان دارای روایی و اعتبار هستند (گیفن و همکاران، 2000).

مدل یابی معادلات ساختاری یک تکنیک چند متغیره است که شامل تحلیل­های آماری مرسوم نظیر رگرسیون چندگانه, تحلیل عاملی و تحلیل واریانس چند متغیره است (هولمز و همکاران، 2006). این تکنیک با ترکیب تحلیل مسیر و تحلیل عاملی توسعه یافته است. در مقایسه با سایر تحلیل های چند متغیره، تکنینک SEM حداقل دارای سه مزیت مهم است. **نخست**، به محققین این امکان را می‌دهد تا روابط وابسته مرتبط به هم را برآورد کنند؛ **دوم**، دارای توانایی برای ارائه مفاهیم غیرقابل مشاهده و همچنین لحاظ کردن خطای اندازه‌گیری معیارهای اندازه‌گیری است؛ **سوم**، این تکنیک دارای آزمون های نیکویی برازش[[77]](#footnote-77) است. این آزمون­ها یک جنبه حیاتی در پاسخگویی به این سوال است که آیا داده­های نمونه برازش خوبی برای مدل تئوریکی پیشنهاد شده فراهم می‌کند یا خیر(هیر و همکاارن، 2010؛ هولمز و همکاران، 2006). از آنجا که SEM تفاوت­های بین ماتریس واریانس/کواریانس نمونه و ماتریس تئوریکی یک مدل پیشنهادی را حداقل می‌کند

(چن و همکاران، 2009)، قادر است مدل نظری را به لحاظ آماری آزمون کند تا مشخص شود آیا کل سیستم متغیرها با داده­ها سازگار است یا خیر.

# 3-8-1-رویکردهای مدل­یابی معادلات ساختاری

دو نوع رویکرد SEM بنام: 1- SEM مبتنی بر کوواریانس، که نمونه­های آن شامل، تحلیل ساختارهای متحرک(AMOS)، تحلیل متغیرهای مکنون و مدل یابی علّی (LISEREL) است، و 2- رویکرد مبتنی بر عامل/ واریانس که شامل حداقل مربعات جزئی(PLS)[[78]](#footnote-78) است، وجود دارد. SEM مبتنی بر کوواریانس[[79]](#footnote-79) بیشتر تئوری گراست[[80]](#footnote-80) که پارامترها را با استفاده از تخمین حداکثر درستنمایی برآورد می‌کند. SEM مبتنی بر کوواریانس به عنوان یک تحلیل چند متغیره از توزیع نرمال چند متغیره پیروی می‌کند و مستلزم اندازه نمونه­های بزرگ است. با این حال، PLS یک مدل مبتنی بر رگرسیون است که هدف آن پیش بینی علی[[81]](#footnote-81) برای تحلیل داده­های چند بُعدی بالا در یک محیط کمتر ساختاری[[82]](#footnote-82) است. PLS برای تبیین واریانس به منظور بررسی معنی داری روابط طراحی می‌گردد، از این رو برای ساخت تئوری و کاربردهای پیش بینی بسیار مناسب است (گیفن و همکاران، 2000). PLS در مقایسه با SEM مبتنی بر کوواریانس دارای محدودیت های کمتری است چرا که نیاز به فرض نرمال بودن و نمونه های بزرگ ندارد.

مهمترین دلایل برتری روش PLS بر سایر روش­های کواریانس محور نظیر AMOS به شرح زیر است:

1-توانایی روش PLS در استفاده از مدل­های اندازه­گیری دارای یک معرف ( یک سوال). در دیگر رویکردها حداقل 3 متغیر مشاهده­پذیر (معرف) برای هر سازه مکنون مورد نیاز است.

2-امکان پشتیبانی از شناسایی اثرات تعدیل­کننده یکی دیگر از مزیت­های استفاده از روش PLS است که در دیگر روش­ها نظیر AMOS استفاده از این متغیر تعریف نشده است.

3-امکان استفاده از روش PLS برای نمونه­های کوچک و داده­های غیرنرمال.

4-امکان استفاده از مدل­های اندازه­گیری از نوع تکوینی.

با استناد به دلایل 1 تا 3، در این پزوهش از روش PLS به منظور برازش مدل و آزمون فرضیه­ها استفاده شده است. نسخه مورد استفاده نرم­افزار Smart-PLS3 است.

# 3-8-2-معیارهای اندازه‌گیری ترکیبی و انعکاسی

SEM شامل دو مدل است: مدل اندازه‌گیری و مدل ساختاری. مدل ساختاری بیانگر علیت مفروض[[83]](#footnote-83) در یک مجموعه سازه­های وابسته و مستقل است که با توجه به تئوری‌ها و ملاحظات نظری ارائه می‌گردد. همچنین مدل ساختاری به تحلیل مسیر اشاره دارد که در آن فرضیه‌ها مشاهده می شوند. در حالی که مدل اندازه‌گیری نشان می‌دهد که چگونه متغیرهای مکنون با استفاده از متغیرهای شاخص یا مشاهده شده اندازه‌گیری یا تعریف عملیاتی می گردند. مدل اندازه‌گیری اعتبار و روایی معیارهای اندازه‌گیری مورد استفاده در تعریف متغیرهای مکنون را فراهم می­کند چرا که متغیرهای مکنون سازه‌هایی هستند که معمولا پیچیده و دارای معیارهای اندازه‌گیری زیادی هستند (گیفن و همکاران، 2000؛ هیر و همکاران، 2010).

در SEM دو مدل اندازه­گیری بنام مدل انعکاسی و تکوینی در دسترس است. مدل انعکاسی فرض می‌کند که سازه­های مکنون علت متغیرهای مشاهده شده هستند یا تغییرات در متغیرهای مشاهده شده، تغییرات در سازه‌های مکنون را منعکس می‌کنند (بولن و لینوکس، 1991؛ گیفن و همکاران، 2000). بنابراین، در مدل­های انعکاسی، علیت که عموماً از طریق فلش‌ها نشان داده می‌شود، از سازه‌های مکنون به سمت شاخص­هاست. بنابراین، اگر در مدل اندازه­گیری، سازه مورد نظر سازنده شاخص­های خود باشد، آن مدل از نوع انعکاسی است. بدین معنی که شاخص­ها از وجود سازه­ی مربوط به آنها پدید می­آید و این سازه است که مقدم می­باشد و باعث بوجود آمدن شاخص­هایش است. معیارهای اندازه­گیری یا شاخص‌ها در یک مدل انعکاسی باید قابل جایگزینی باشند و هر شاخص منفرد می‌تواند بدون تغییر سازه­ها حذف گردد. اگر چه محققین ممکن است شاخص‌های یک سازه را حذف یا تغییر دهند، بولن و لینوکس(1991) مدعی است که محققین باید بعد از حذف یا تغییر شاخص‌ها همچنان مطمئن باشند که سازه‌ها دارای روایی کافی هستند.

از سوی دیگر، در یک مدل تکوینی، معیارهای اندازه‌گیری یا شاخص‌ها هستند که سازه را شکل می دهند، بنابراین جریان علیت از شاخص‌ها به سازه‌هاست. در صورت استفاده از مدل تکوینی، سازه‌ها دیگر به عنوان متغیرهای مکنون در نظر گرفته نمی­شوند چون شاخص‌ها سازه را شکل می دهند (هیر و همکاران، 2010). در این نوع مدل­ها، شاخص­ها ویژگی­های تعریف کننده سازه به شمار می­روند. بدین معنی که این شاخص­ها هستند که سازه را تعریف می­کنند و در نتیجه شاخص­ها مقدم بر سازه هستند.

به طور کلی تفاوت­های بین مدل اندازه­گیری انعکاسی و تکوینی به شرح زیر است:

**1-**تفاوت اول مربوط به تقدم و تاخر سازه و شاخص است. در مدل انعکاسی سازه مقدم است در حالی که در مدل تکوینی شاخص­ها مقدم بر سازه هستند.

**2-** در مدل­های انعکاسی، تمامی شاخص­ها حول یک موضوع هستند و جدا از یکدیگر تعریف نمی­شوند. در حالی که در مدل­های تکوینی، شاخص­ها هر یک نماینده یک مفهوم جداگانه بوده و لزوماً با یکدیگر همپوشانی ندارند.

**3-**تفاوت دیگر در نوع رابطه بین شاخص و سازه است. در مدل انعکاسی رابطه بین سازه و شاخص از نوع رگرسیون خطی ساده است که نشان­دهنده تاثیر سازه بر تک تک شاخص­هاست. در حالی که در مدل تکوینی، رگرسیون چندگانه بین سازه و شاخص­هایش برقرار است؛ زیرا شاخص­ها به طور همزمان بر سازه تاثیر دارند. این تفاوت باعث می­شود که بارهای عاملی بین شاخص و سازه در مدل­های تکوینی تحت تاثیر همخطی بین شاخص­ها قرار گیرد. بنابراین یکی از راه­های فهمدین نوع مدل اندازه­گیری، بررسی وضعیت همخطی بین شاخص­های سازه است.

**4-**با اینکه شاخص­ها در مدل انعکاسی باید وابستگی زیادی به یکدیگر داشته باشند (به دلیل اینکه همه شاخصها از یک سازه تاثیر می­پذیرند)، در مدل تکوینی شاخص­ها ممکن است وابستگی زیاد یا کم و حتی صفر با یکدیگر داشته باشند.این بدان معنی است که در مدل­های تکوینی تغییر در یکی از شاخص­ها لزوماً باعث تغییر در شاخص­های دیگر نمی­شود.

انتخاب مدل اندازه­گیری توسط محقق باید بر اساس تئوری و مبانی نظری پیشین باشد. اگر چه در پژوهش‌های مدیریت، بازاریابی و سایر حوزه­های بازرگانی بیشتر از مدل­های تکوینی استفاده شده است و مزایای بیشتری را برای آنها در نظر گرفته اند، این مسئله هنوز دارای چالش است (ویلکوکس و همکاران، 2008). ویلکوکس و همکاران (2008) و هیر و همکاران (2010) مسائل متعددی را در مدل­های تکوینی شناسایی کرده اند. برخی از این مسائل به شرح زیر هستند: **نخست**، در پژوهش‌های بازرگانی و اجتماعی که سازه­ها ذاتا نه انعکاسی هستند و نه تکوینی، امکان تعیین این موضوع که آیا یک سازه تکوینی یا انعکاسی است وجود ندارد. **دوم**، در بسیاری از موارد، محققین قادر نیستند در تعیین اینکه آیا سازه‌ها باید به صورت انعکاسی اندازه‌گیری شوند یا تکوینی به شاخص‌ها اکتفاء کنند. **سوم**، یک مدل تکوینی فاقد اعتبار و سازگاری درونی و همچنین مشکلات شناسایی آماری بیشتر هستند.

# 3-8-3- برازش مدل­های اندازه­گیری

در مدل­های اندازه­گیری، ارتباط معرف­ها یا همان سوالات پرسشنامه با سازه­ها مورد بررسی قرار می­گیرد. در واقع تا ثابت نشود معرف­ها یا همان سوالات پرسشنامه، سازه­های پنهان را به خوبی اندازه­گیری­ کرده­اند، نمیتوان روابط بین سازه­های پنهان جهت آزمون فرضیه­های پژوهش را مورد آزمون قرار داد. برازش مدلهای اندازه­گیری شامل بررسی پایایی و روایی سازه­های پژوهش است. مطابق الگوریتم تحلیل مدل­ها در روش Smart-PLS برای ارزیابی مدل­های اندازه­گیری از دو معیار روایی و سه معیار پایایی می­شود که در ادامه تشریح می­گردند.

# 3-8-3-1-روایی

روایی یا اعتبار ابزار تعیین می­کند که آیا سوال­های پرسشنامه یا معرف­های مورد استفاده برای سنجش سازه­ها همان مفهومی که پژوهشگر مورد نظر دارد را می­سنجد یا خیر؟ در مدل­های اندازه­گیری از نوع انعکاسی دو نوع روایی شامل روایی همگرا و روایی واگرا (تشخیصی) بیشتر مورد توجه قرار می­گیرد.

# 3-8-3-2- روایی همگرا[[84]](#footnote-84)

پس از بررسی معیار روایی، دومین معیار برازش مدل­های اندازه­گیری روایی همگرا است. داوری و رضازاده(1392)، معیار میانگین واریانس استخراج شده(AVE) را برای سنجش روایی همگرا معرفی کرده­اند که توسط آن، میزان همبستگی هر سازه با سؤال­های (معرف­ها) خود بررسی می­شود. AVE شاخصی برای سنجش اعتبار درونی مدل اندازه­گیری انعکاسی است. معیار AVE نشانگر میانگین واریانس به اشتراک گذاشته شده بین هر سازه با شاخصهای خود است و مقدار 4/0 به بالای آن، کافی محسوب می­شود.

# 3-8-3-3- روایی واگرا یا تشخیصی[[85]](#footnote-85)

سومین معیار سنجش برازش مدل­های اندازه­گیری در تحلیل­های PLS روایی واگرا است که با روش بارهای عاملی متقابل(آزمون بار مقطعی) و روش فورنل لارکر(1981) بررسی می­شود. در روش اول، میزان همبستگی بین شاخص­های یک سازه با آن سازه و میزان همبستگی بین شاخص­های یک سازه با سازه­های دیگر مقایسه می­شود. اگر مشخص شود میزان همبستگی بین یک شاخص با سازه دیگری غیر از سازه خود بیشتر از میزان همبستگی آن شاخص با سازه مربوط به خود است، روایی زیر سؤال می­رود. ردیف­های ماتریس بارهای عاملی متقابل به شاخص­ها و ستون­های آن نیز به سازه­های مدل پژوهش تعلق دارد. مقادیری که درون خانه­های این ماتریس جای دارند، بیانگر میزان همبستگی شاخص­ها با سازه­ها هستند. از آنجا که مقادیر همبستگی بین بارهای عاملی سؤال­های (معرف­ها) مربوط به هریک از سازه­های عوامل زمینه­ای، ساختاری و محتوایی با یکدیگر بیشتر از میزان همبستگی آن شاخص با سازه دیگری غیراز سازه خود است؛ بنابراین، این امر واگرایی مناسب مدل را با استفاده از روش اول نشان می­دهد.

در روش دوم بررسی روایی واگرایی، میزان رابطه یک سازه با شاخص هایش در مقایسه رابطه آن سازه با سایر سازه هاست؛ به طوری که روایی واگرای قابل قبول یک مدل حاکی از آن است که یک سازه در مدل تعامل بیشتری با شاخص­های خود دارد تا با سازه­های دیگر. بررسی این موضوع توسط یک ماتریس انجام می­شود که خانه­های آن حاوی مقادیر ضریب همبستگی بین سازه­ها و جذر مقادیر AVE مربوط به هر سازه است.

# 3-8-3-4- پایایی[[86]](#footnote-86)

پایایی یا قابلیت اعتماد مشخص می­کند که ابزار اندازه­گیری در صورت اجرا در شرایط یکسان تا چه اندازه نتایج یکسانی دارد. بدین معنی که اگر محقق پرسشنامه خود را دوباره و یا به صورت موازی اجرا کند و نتایج هر دو یکسان باشد، ابزار از پایایی کامل برخوردار است. برای بررسی پایایی مدل­های اندازه­گیری معیارهای ضرایب بارهای عاملی[[87]](#footnote-87)، آلفای کرونباخ و پایایی ترکیبی به شرح زیر محاسبه شد:

# 3-8-3 -5-سنجش بارهای عاملی

پایایی هریک از سوالات یا معرف­ها به مقدار بارهای عاملی هریک از معرف­ها، اشاره دارد و برای مشخص کردن این که معرف­ها تا چه اندازه کفایت لازم برای تبیین سازه­های مربوط به خود را دارند بکار می­روند. بار عاملی مقدار عددی است که میزان شدت رابطه بین یک سازه و معرف­های آن را طی فرآیند تحلیل مسیر مشخص می­کند. در صورتی که ضرایب استاندارد شده برای بارهای عاملی از عدد 4/0 بیشتر باشد، کفایت سوالات یا معرف­ها مشخص شده و برازش مدل اندازه­گیری تائید می‌گردد ( هالند، 1999). به عبارتی حداقل مقدار قابل قبول بارهای عاملی عدد 4/0. است و معرف­هایی که بار عاملی آن کمتر از 4/0 باشد، به شرط عدم کاهش پایایی ترکیبی باید حذف گردند. البته با افزایش حجم نمونه و تعداد متغیرها بارهای عاملی کوچکتر از 25/0 نیز معنادار است. برای مواردی که تعداد نمونه 100 باشد، بارهایی که حداقل19/0 و 26/0 هستند به ترتیب در سطح 5 درصد و 1 درصد معنادار تلقی می­شوند. در حجم نمونه 200 تایی مقادیر 14/0 و 18/0 درصد، به ترتیب در سطح 5 درصد معنادار لحاظ می­شوند.

# 3-8-3-6-آلفای کرونباخ

آلفای کرونباخ یک معیار کلاسیک برای سنجش پایایی و شاخص ارزیابی پایایی درونی به شمار می­رود. پایایی درونی نشانگر میزان همبستگی یک سازه و شاخص­های مربوط به آن است. در مورد متغیرهای با تعداد معرف­های کم، مقدار ضریب آلفای 6/0 به عنوان سرحد ضریب معرفی و بالاتر از 7/0 نشانگر پایایی قابل قبول است.

# 3-8-3-7-پایایی ترکیبی(CR)

برای تعیین پایایی هریک از سازه­ها علاوه بر معیار سنتی آلفای کرونباخ از معیار مدرن تر پایایی ترکیبی استفاده می­کنند. برتری این معیار نسبت به ضریب آلفای کرونباخ این است که پایایی سازه­ها نه به صورت مطلق بلکه با توجه به همبستگی سازه­هایشان با یکدیگر محاسبه می­شود. به عبارتی دیگر، در محاسبه آلفای کرونباخ در مورد هر سازه، تمامی شاخص­ها با اهمیت مساوی در محاسبات وارد می­شوند، در حالی که در محاسبه CR، معرف­های با بار عاملی بیشتر، اهمیت بیشتری داده می­شود. بنابراین، مقادیر CR سازه­ها معیار واقعی­تر و دقیق­تری نسبت به آلفای کرونباخ ارائه می­کند. مقدار CR یک سازه از یک نسبت حاصل می­گردد که در صورت آن، واریانس بین یک سازه با معرف­هایش و در مخرج کسر، واریانس سازه با معرف­هایش به اضافه مقدار خطای اندازه­گیری قرار دارد. برای سنجش بهتر پایایی هردو معیار به کار برده می­شود. مقدار پایایی ترکیبی بالای7/0 برای هر سازه، نشان از پایداری درونی مناسب برای مدل­های اندازه­گیری داشته و مقدار کمتر از 6/0 عدم وجود پایایی را نشان می­دهد.

# 3-8-3-8-برازش مدل ساختاری

مطابق با الگوریتم تحلیل دادهها در روش PLS پس از برازش مدل­های اندازه­گیری، برازش مدل ساختاری پژوهش بررسی می­شود. برخلاف مدل­های اندازه­گیری که در آن روابط بین متغیر پنهان با متغیرهای آشکار(معرف­ها) مورد توجه است، در بررسی مدل ساختاری روابط بین متغیرهای پنهان با همدیگر تجزیه و تحلیل شده و معیارهای ضرایب معناداری Z (T-values)، معیار R Squares، معیار اندازه تأثیر(ƒ2)، برای برازش مدل ساختاری بررسی شده است.

# 3-8-3-8-1-ضرایب معناداری Z (T-value)

برای ارزیابی برازش مدل ساختاری پژوهش از چندین معیار استفاده می­شود که اولین و اساسی ترین آن، ضرایب معناداری Z یا همان مقادیر T-values است که با اجرای فرمان بوت استراپیگ مقادیر بر روی خطوط مسیرها نشان داده می­شوند. در صورتی که مقادیر t از 96/1 بیشتر باشد، بیانگر صحت رابطه بین سازه­ها و در نتیجه تأیید فرضیه­های پژوهش در سطح اطمینان 95 درصد است.

# 3-8-3-8-2- معیار R Squares یا R2

دومین معیار ضروری برای بررسی برازش مدل ساختاری، بررسی ضرایب تعیین(R2) مربوط به متغیرهای پنهان درونزای (وابسته) مدل است. این معیار برای متصل کردن بخش اندازه­گیری و بخش ساختاری مدلسازی معادلات ساختاری به کار رفته و بیانگر تأثیر یک متغیر برونزا بر یک متغیر درونزا است. لازم به ذکر است مقادیر R2 در داخل دایره­های مدل نشان داده شده و تنها برای سازه­های درونزا (وابسته) مدل محاسبه می­شود و درمورد سازه­های برونزا مقدار این معیار صفر است. داوری و رضازاده به نقل از چین، سه مقدار 19/0، 33/0 و 67/0 را به عنوان ملاکی برای ضعیف، متوسط و قوی R2 و زیاد بودن مقدار آن را نشان از برازش بهتر مدل معرفی می­کنند.

# 3-8-3-8-3-معیار اندازه تأثیر(ƒ2)

اين معيار که توسط کوهن (1988) معرفی شد، شدت رابطه ميان سازه­هاي مدل را تعيين مي­کند. اندازه اثر *f2* به صورت نسبتی از تغییرات R2 بر روی بخشی از واریانس متغیر مکنون درونزا است که به صورت تبیین نشده در مدل باقی می­ماند. معیار اندازه تاثیر از شاخص ضریب تعیین برای تحلیل رابطه بین سازه­ها کمک می­گیرد. کوهن فرمول معیار اندازه تاثیر را به صورت رابطه (12-3) بیان نموده است که مقادیر 02/0، 15/0 و 35/0 به ترتيب نشان از اندازه تأثير کوچک، متوسط و بزرگ يک سازه بر سازه دیگر است:

که در آن:

اندازه تاثیر x بر y

مقدار R2 سازه y زمانی که سازه x در مدل موجود است.

مقدار R2 سازه y زمانی که سازه x از مدل حذف شده باشد.

آستانه­های قابل قبول برای معیارهای مربوط به ارزیابی بخش ساختاری مدل به شرح جدول (3-3) می باشد.

جدول (3-2): آستانه­های قابل قبول برای معیارهای برازش مدل ساختاری

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ردیف** | **شاخص** | **توصیف** | **آستانه قابل قبول** |
| 1 | ضرایب معناداری Z (t-value) | با اجرای فرمان بوت استراپیگ مقادیر بر روی خطوط مسیرها نشان داده می­شوند. | مقادیر t بزرگتر از 96/1و کوچکتر از 96/1- بیانگر صحت رابطه بین سازه­ها |
| 2 | معیار R Squares یا R2 | برای متصل کردن بخش اندازه­گیری و بخش ساختاری مدل به کار می­رود و بیانگر تأثیر یک متغیر برونزا بر یک متغیر درونزا است و تنها برای سازه­های درونزا (وابسته) مدل محاسبه می­شود | سه مقدار 19/0، 33/0 و 67/0 به عنوان ملاک ضعیف، متوسط و قوی (هیر و همکاران، 2010). |
| 3 | معیار اندازه تأثیر(ƒ2) | شدت رابطه ميان سازه­هاي مدل را تعيين مي‌کند | و مقادیر 02/0، 15/0 و 35/0 به ترتيب نشان از اندازه تأثير کوچک، متوسط و بزرگ يک سازه بر سازه دیگر است. |

# 3-9- خلاصه فصل

در اين فصل به تشريح روش پژوهش، تجزيه و تحليل داده­ها، سوال­ها و فرضيه­هاي تحقيق جامعه آماري و روش نمونه­گيري پرداخته شد و در ادامه نيز مدل مفهومی تحقق و نحوه تهیه پرسشنامه، اعتبار پرسشنامه و روايي و پايايي آزمون و در نهایت روش تجزیه و تحلیل داده­ها پرداخته شد.

# فصل چهارم

# تجزیه‌وتحلیل داده‌ها

# 4-1 مقدمه

تجزیه‌وتحلیل به عنوان فرایندی از روش علمی، یکی از پایه‌های اساسی هر روش تحقیق است. به طور کلی، تجزیه‌وتحلیل عبارت است از روشی که کل فرایند پژوهش، از انتخاب مسئله تا دسترسی به یک نتیجه، از طریق آن هدایت می‌شود. هدف از تحلیل و توصیف در آمار، تحلیل جامعه آماری است که به دو طریق توصیفی و استنباطی صورت می‌گیرد. تحلیل یا با استفاده از سرشماری کلیه عناصر جامعه و محاسبه پارامتر صورت می‌گیرد، که در این حالت فنون آمار توصیفی به کار خواهد رفت و یا از تخمین زننده‌ها برای برآورد پارامتر استفاده خواهد شد که به آمار استنباطی معروف بوده و فنون تحمین آماری و آزمون فرضیه‌ها را شامل می‌شود. البته استفاده از هر کدام ازاین‌روشها بستگی به نوع تحقیق دارد. در فصل چهارم از مطالعه حاضر، تحلیل داده‌های گردآوری شده پژوهش انجام می‌گیرد. نخستین گام در این بخش ارائه ویژگی‌های جمعیت شناختی افرادی است که در این مطالعه شرکت نموده بودند. پس از این مرحله، روابط بین سازه‌ها ارزیابی گردیده و تحلیل مدل و فرضیات پژوهشی در قالب مدل آزمون پی.آل. اس انجام می‌گیرد.

# 4-2-آمار توصيفي

آمار توصیفی آن دسته از روشهای آماری است که به پژوهشگر در طبقه بندی ،خلاصه کردن، تعریف و تفسیر و برقراری ارتباط از طریق اطلاعات گردآوری شده کمک می‌کند.

آمار توصیفی تنظیم و طبقه بندی داده ها، نمایش ترسیمی و محاسبه مقادیری از قبیل نما،میانگین ،میانه و ... می‌باشد که حاکی از مشخصات یکایک اعضای جامعه مورد بحث است.

در این بخش توزیع فراوانی و آماره­های توصیفی سوال­های پژوهش در دو بخش سوال­های عمومی و سوال­های تخصصی تشریح می­شود.

# 4-2-1-طبقه بندی اطلاعات جمعیت شناسی پاسخ دهندگان

توجه به اختلافات و تشابهات در پدیده‌های مختلف از خصایص فطری انسان است. اصولاً انسان علاقمند است که این تشابهات و اختلافات را کشف کند، و به این ترتیب اطلاعات را بر حسب نوع آن طبقه بندی نماید. این طبقه بندی، در شناخت واقعیات به انسان کمک می‌کند و از این طریق وی را از اغتشاش فکری باز می­دارد (عزیز نبوی،1375). بدون طبقه بندی امکان اینکه فکر را در مسیر معینی بکار اندازیم، میسر نیست. در بخش اول پرسشنامه 4 سوال عمومی مرتبط با ویژگی‌های فرد پاسخ دهندگان میزان تجربه، میزان تحصیلات، رشته تحصیلی و پست سازمانی مطرح می­شود.

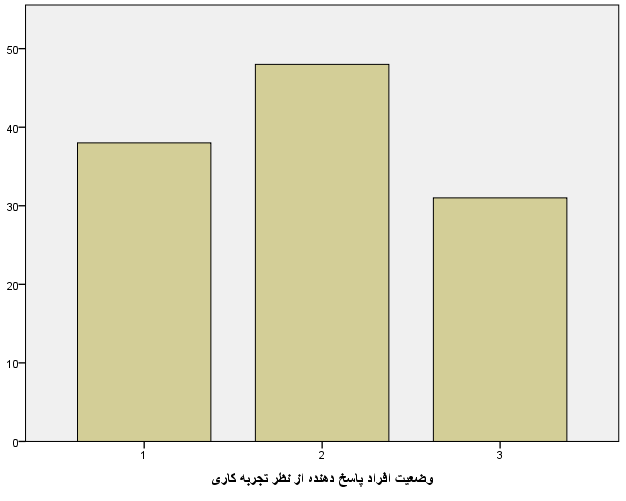
نتایج بدست آمده از تحلیل توصیفی این سوال‌ها در جداول (1 تا 4) بصورت خلاصه طبقه بندی شده است.

# 4-2-1-1- وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر تجربه کاری

جدول (4-1): مربوط به میزان تجربه کاری

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| میزان تجربه کاری در بخش مالی سازمان | فراوانی | درصد فراوانی |
| زیر10 سال | 38 | 32.5 |
| بین 10 تا 20 سال | 48 | 41.0 |
| 20 سال به بالا | 31 | 26.5 |
| جمع کل | 117 | 100.0 |

منبع : یافته‌های تحقیق



نمودار شماره (4-1) وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر تجربه کاری

همانطور که در جدول(4-1) نشان می­دهد به ترتیب بیشترین تعداد 48 نفر معادل 41.0 درصد پاسخ دهندگان بین 10 تا 20 سال، 38 نفر معادل 32.5 درصد زیر 10 سال و 31 نفر معادل 26.5 درصد بيش از 10 سال سابقه در بخش مالی و حسابداری دارند به عبارتی می­توان گفت بیش از 60 درصد پاسخ دهندگان تجربه کاری بیش از 10 سال دارا هستند.

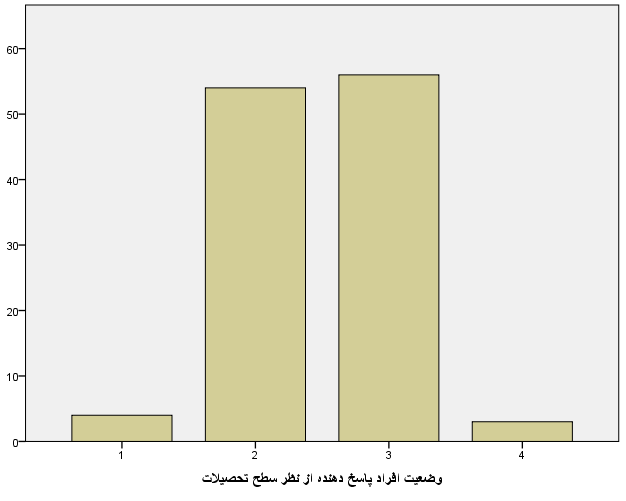
# 4-2-1-2- وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر سطح تحصیلات

افراد از نظر سطح تحصیلات در 4گروه (کاردانی، کارشناسی، کارشناسی ارشد و دکترا) آورده شده است. فرآوانی هر یک از گروه‌ها در جدول زیر آورده شده است:

جدول (4-2): مربوط بهمیزان تحصیلات

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| میزان تحصیلات | فراوانی | درصد فراوانی |
| کاردانی | 4 | 3.4 |
| کارشناسی | 54 | 46.2 |
| کارشناسی ارشد | 56 | 47.8 |
| دکترا | 3 | 2.6 |
| جمع کل | 117 | 100.0 |

منبع: یافته­های تحقیق



نمودار شماره (4-2) وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر سطح تحصیلات

همانطور كه داده‌هاي جدول فوق نشان می­دهد بيشترين فراواني در اين جدول مربوط به پاسخ دهندگان با سطح تحصيلات کارشناسی ارشد (47.8 درصد) و کمترین فراوانی مربوط به گروه­های دکترا و کاردانی که به ترتیب (2.6 درصد) و (3.4 درصد) می‌باشد.

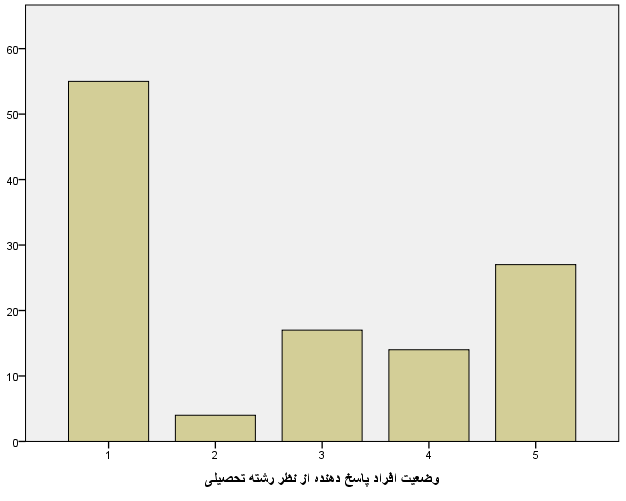
# 4-2-1-3- وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر رشته تحصیلی

افراد از نظر رشته تحصیلی در 5 گروه (حسابداری، اقتصاد، مدیریت مالی، مدیریت دولتی و سایر) آورده شده است. فرآوانی هر یک از گروه‌ها در جدول زیر آورده شده است:

جدول (4-3): وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر رشته تحصیلی

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| رشته تحصیلی | فراوانی | درصد فراوانی |
| حسابداری | 55 | 47.0 |
| اقتصاد | 4 | 3.4 |
| مدیریت مالی | 17 | 14.5 |
| مدیریت دولتی | 14 | 12.0 |
| سایر | 27 | 23.1 |
| جمع کل | 117 | 100.0 |

منبع: یافته­های تحقیق



نمودار شماره(4-3) وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر رشته تحصیلی

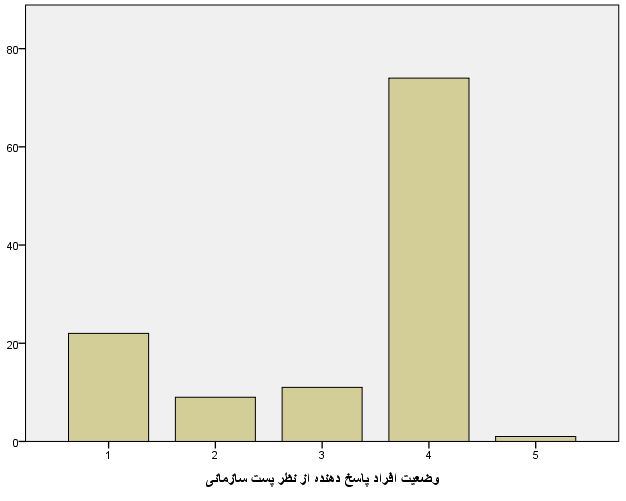
همانطور كه داده‌هاي جدول فوق نشان می­دهد که بيشترين فراواني در اين جدول مربوط به پاسخ دهندگان در رشته تحصيلی حسابداری با (47.0 درصد) و کمترین فراوانی مربوط به گروه­ اقتصاد (3.4 درصد) می‌باشد.

# 4-2-1-4- وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر پست سازمانی

جدول(4-4): وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر پست سازمانی

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **پست سازمانی** | **فراوانی** | **درصد فراوانی** |
| **مدیران مالی** | 22 | 18.8 |
| **معاونین مالی** | 10 | 8.5 |
| **ذیحساب** | 11 | 9.5 |
| **سایر** | 74 | 63.2 |
| **جمع کل** | 117 | 100.0 |

منبع: یافته­های تحقیق



نمودار شماره(4-4) وضعيت افراد پاسخ دهنده از نظر پست سازمانی

همانطور كه در جدول (4-4) مشاهده مي شود 22 نفر معادل 18.8 درصد از پاسخگويان از مديران مالی، 10 نفر معادل 8.5 درصد از پاسخگويان از معاونین مالی و 11 نفر معادل 9.5 درصد از پاسخگويان از ذیحساب و74 نفر معادل 63.2 درصد در ساير پست هاي سازماني مشغول فعاليت بودند.

# 4-4 آمار استنباطي

در تحلیل استنباطی، همواره محقق با جریان نمونه گیری و انتخاب یک گروه کوچک موسوم به نمونه سر­و­کار دارد. هدف از تحلیل استنباطی تعمیم نتایج حاصله از مشاهدات محقق در نمونه انتخابی خود به جمعیت اصلی می­باشد و محقق بر مبنای ارزش‌های حاصله در نمونه انتخابی به آزمون فرضیه متوسل می­شود. در انجام این قسمت از مدل سازی معادلات ساختاری برای آزمون فرضیات تحقیق استفاده خواهد شد.

# 4-4-1 آزمون فرضیات پژوهش

با توجه به اینکه مدل پژوهش حاضر، روابط بین چندین متغیر پنهان (متغیرهای اصلی پژوهش) را به طور همزمان اندازه گیری می‌کند، بنابراین به منظور تحلیل داده‌ها و آزمون فرضیات از مدل سازی معادلات ساختاری استفاده شد.

در این پژوهش برای کسب نتایج دقیق­تر، برای آزمون مدل مفهومی پژوهش، از روش پی آل اس[[88]](#footnote-88) که يك تکنیک مدل سازي مسير واريانس محور است و امكان بررسي نظريه و سنجه‌ها را به طور همزمان فراهم مي‌سازد (فورنل و لارکر[[89]](#footnote-89)، 1981)، استفاده شد. در این روش دو مدل مورد بررسی قرار می‌گیرد: 1- مدل بیرونی [[90]](#footnote-90) که برای بررسی روابط میان شاخص‌ها (سؤالات پژوهش) با متغیرهای اصلی مربوط به خود استفاده ‌می‌شود. که در واقع معادل همان مدل اندازه گیری در روش‌های کوواریانس محور است. 2- مدل درونی[[91]](#footnote-91) که بخش ساختاری مدل را می­سنجد و برای بررسی روابط میان متغیرهای پنهان (متغیرهای اصلی) که فرضیات تحقیق از روابط میان آنها شکل می­گیرد، بکار ‌می‌رود.

# 4-4-1-1 مدل بیرونی (اندازه گيري) فرضیات پژوهش

برای بررسی مدل اندازه­گیری فرضیات پژوهش، از آزمون‌های روایی و پایایی استفاده می‌شود. معیارهای اصلی که با آن روایی و پایایی برای مدل اندازه‌گیری ‌می‌تواند مورد سنجش قرار گیرد در جدول 4-5 ذکر شده است.) کفایت مدل اندازه­گیری (Outer Model) از سه بعد مختلف سنجیده می­شود:

الف) پایایی سنجه‌ها و سازه‌ها[[92]](#footnote-92)

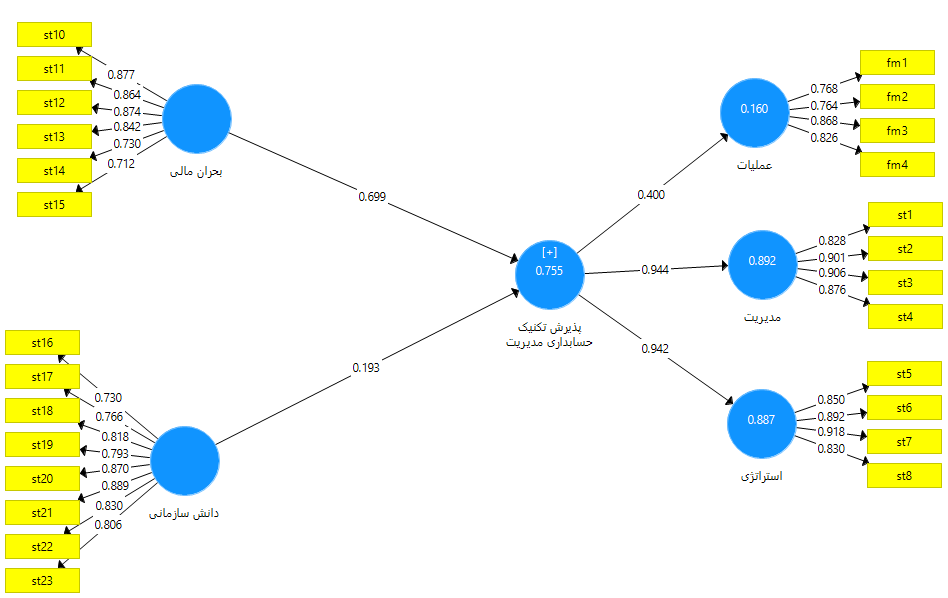
ب) روایی همگرا[[93]](#footnote-93)

ج) روایی واگرا[[94]](#footnote-94)

جدول 4-5: تشریح شاخص‌های برازندگی (روایی و پایایی)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | نوع شاخص | شرح شاخص |
| پایایی سنجه‌ها و سازه‌ها | **قابلیت اطمینان شاخص**  (Indicator Reliability) | جهت حصول اطمینان از قابلیت اطمینان شاخص (Indicator Reliability)، کلیه بارهای عاملی شاخص­ها باید بزرگتر از مقدار 0.6 بوده و حداقل در سطح 0.5 معنی دار باشند. متغیرهای با بار عاملی کمتر از 0.4 باید از مدل حذف گردند (داوری و رضازاده، 1393). |
| **مقدار ضریب آلفای کرونباخ**  (Cronbach alpha (CA)) | عامل اول در ارزیابی قابلیت اطمینان سازگاری درونی (Internal consistency reliability) مدل است که دران مقادیر بالاتر از 0.6 پذیرفته می‌شود (کرونباخ، 1951). |
| **مقدار ضریب قابلیت اطمینان ساختاری**  (Composite Reliability (CR)) | با توجه به اینکه آلفاي کرونباخ برآورد سخت گیرانه­تري از پایایی سازگاري درونی متغیرهاي مکنون (آلفا (ارائه می­دهد، در مدل­هاي مسیري PLS از یک نسخه دیگر به نام (پایایی مرکب) استفاده می­شود. وقتی مقدار P دیلون- گلدشتاین بزرگ‌تر از 0.7 باشد، آن بلوك تک بعدي است (داوری و رضازاده، 1393). |
| شاخص‌های روایی | **روایی همگرا (AVE)** | روایی همگرا به این معناست که مجموعه معرف‌ها، سازه اصلی را تبیین می­کنند. (فورنل و لارکر،1981). استفاده از متوسط واریانس استخراج شده (AVE) را به عنوان معیاري براي اعتبار همگرا پیشنهاد می­کنند. این معیار همبستگی زیاد شاخص­های یک سازه در قیاس با همبستگی شاخص­های سازه­های دیگر را بیان می­کند که در مدل باید ارزیابی شود. به منظور ارزیابی اعتبار همگرایی در نرم­افزار Smartpls از AVE (Average variance extracted) استفاده می­شود. مقدار این ضریب نیز، از 0 تا 1 متغیر است که مقادیر بالاتر از 05/0 پذیرفته شده است (داوری و رضازاده، 1393). |
| **روایی واگرا**  روایی تشخیصی معیار Fornell-Larcker | اشاره به این مسئله دارد که ریشه دوم مقادیر واریانس شرح داده شده (AVE) هر سازه (قطر اصلی ماتریس)، بزرگ‌تر از مقادیر همبستگی آن سازه با سازه­های دیگر باشد (داوری و رضازاده، 1393). |

در شکل 4-1 خروجی مدل اندازه‌گیری برای مدل پژوهش در نرم افزار PLS استخراج شده است.



شکل 4-1: خروجی مدل اندازه گیری در نرم افزار اسمارت پی آل اس

# 4-4-1-1-1 پایایی سنجه‌ها و سازه‌ها

جهت تعیین پایایی سنجه‌ها در روش پی. آل. اس، از بار عاملی آن‌ها استفاده می‌شود. این معیار نشان دهندۀ همبستگی این سنجه‌ها در سازۀ مربوطه می‌باشد. حداقل میزان قابل قبول برای بار عاملی هر یک از سنجه‌ها بنا به نظر هالند (1999)، برابر با 4/0 می‌باشد و سنجه‌هایی که بار عاملی آن‌ها کمتر از این میزان باشد باید از فرآیند آزمون کنار گذاشته شوند (Hulland, 1999). جدول 4-6 بارهای عاملی برای سنجه‌های تحقیق حاضر را نشان می‌دهد:

جدول 4-6: بارهای عاملی در مدل اندازه گیری

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | استراتژی | بحران مالی | دانش سازمانی | عملیات | مدیریت |
| fm1 |  |  |  | 0.768 |  |
| fm1 |  |  |  |  |  |
| fm2 |  |  |  | 0.764 |  |
| fm2 |  |  |  |  |  |
| fm3 |  |  |  | 0.868 |  |
| fm3 |  |  |  |  |  |
| fm4 |  |  |  | 0.826 |  |
| fm4 |  |  |  |  |  |
| st1 |  |  |  |  | 0.828 |
| st1 |  |  |  |  |  |
| st10 |  | 0.877 |  |  |  |
| st11 |  | 0.864 |  |  |  |
| st12 |  | 0.874 |  |  |  |
| st13 |  | 0.842 |  |  |  |
| st14 |  | 0.730 |  |  |  |
| st15 |  | 0.712 |  |  |  |
| st16 |  |  | 0.730 |  |  |
| st17 |  |  | 0.766 |  |  |
| st18 |  |  | 0.818 |  |  |
| st19 |  |  | 0.793 |  |  |
| st2 |  |  |  |  | 0.901 |
| st2 |  |  |  |  |  |
| st20 |  |  | 0.870 |  |  |
| st21 |  |  | 0.889 |  |  |
| st22 |  |  | 0.830 |  |  |
| st23 |  |  | 0.806 |  |  |
| st3 |  |  |  |  | 0.906 |
| st3 |  |  |  |  |  |
| st4 |  |  |  |  | 0.876 |
| st4 |  |  |  |  |  |
| st5 | 0.850 |  |  |  |  |
| st5 |  |  |  |  |  |
| st6 | 0.892 |  |  |  |  |
| st6 |  |  |  |  |  |
| st7 | 0.918 |  |  |  |  |
| st7 |  |  |  |  |  |
| st8 | 0.830 |  |  |  |  |
| st8 |  |  |  |  |  |

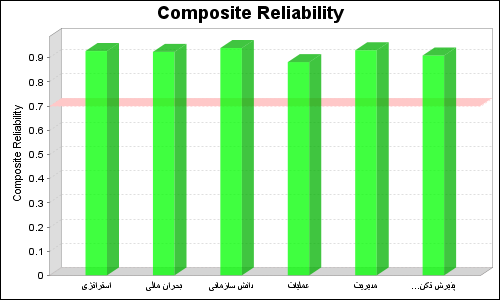
نتایج جدول 4-6 نشان می­دهد که بار عاملی برای تمامی سنجه­ها بالاتر از 4/0 می‌باشد. لذا وجود این سؤالات در مدل تحقیق منجر به ایجاد شاخص­های روایی سازه می­گردد و مورد تأیید خواهد بود.

# 4-4-1-1-2 پایایی ترکیبی

در روش­های مدل یابی معادلات ساختاری، جهت ارزیابی پایایی سازه‌های مورد بررسی در مدل تحقیق، از دو شاخص:‌1. آلفای کرونباخ[[95]](#footnote-95) و 2. پایایی ترکیبی[[96]](#footnote-96) استفاده می‌شود. مقدار الفای کرونباخ در فصل سوم جدول 3-2 آمده است در اینجا به پایایی ترکیبی اشاره می‌شود که برای هر یک از سازه­های تحقیق در جدول 4-7 ارائه شده است.

جدول 4-7: شاخص‌های پایایی ترکیبی سازه‌های تحقیق

|  |  |
| --- | --- |
|  | Composite Reliability |
| استراتژی | 0.927 |
| بحران مالی | 0.924 |
| دانش سازمانی | 0.940 |
| عملیات | 0.882 |
| مدیریت | 0.931 |
| پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت | 0.909 |



نمودار 4-5: پایایی ترکیبی

چنآنکه در جدول فوق مشاهده می­گردد، تمامی سازه‌های تحقیق این شرایط حداقلی را برای پایایی ترکیبی (حداقل 0.7) برآورده نموده و حتی در سطحی بسیار بالاتر از آن قرار دارند.

# 4-4-1-1-3 روایی همگرا

بنا به نظر چین (1998) شاخص میانگین واریانس استخراج شده (AVE) شاخصی مناسب برای تعیین روایی همگرای سازه­های تحقیق می­باشد. حداقل میزان قابل قبول برای این ضریب ازنظر نویسندۀ مذکور برابر با 5/0 می­باشد. بررسی این شاخص بین سازه­های این تحقیق نشان می­دهد که درتمامی سازه‌های تحقیق امتیاز این ضریب بسیار بالاتر از حد آستانۀ مذکور می­باشد و بنابراین سازه­ها ازنظر روایی همگرا در حد بسیار قابل خوبی می­باشند. این بررسی به طور کامل در جدول 4-8 ارائه شده­است.

جدول 4-8: روایی همگرای سازه‌های تحقیق

|  |  |
| --- | --- |
|  | Average Variance Extracted (AVE) |
| استراتژی | 0.762 |
| بحران مالی | 0.672 |
| دانش سازمانی | 0.663 |
| عملیات | 0.652 |
| مدیریت | 0.771 |
| پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت | 0.788 |

# 4-4-1-1-4 روایی واگرا

محقق برای اثبات این نکته که سازه­ای به خصوص، دارای واریانس مشترک بالاتری با سنجه­های خود نسبت به سایر سازه­های مدل است، باید روایی واگرا برای سازه­های تحقیق را اثبات کند. به عبارت دیگر، سنجه­های انتخاب شده برای توضیح این متغیر، تنها آن را توضیح دهند. بدین منظور جذر میانگین واریانس­های استخراج شده برای هر سازه با ضرایب همبستگی بین سازه­ها مقایسه می­گردد (داوری و رضازاده، 1393). برای سازه­های تحقیق حاضر، این مقایسه در جدول 4-9 ارائه شده­است:

جدول 4-9: معیار Fornell-Larcker

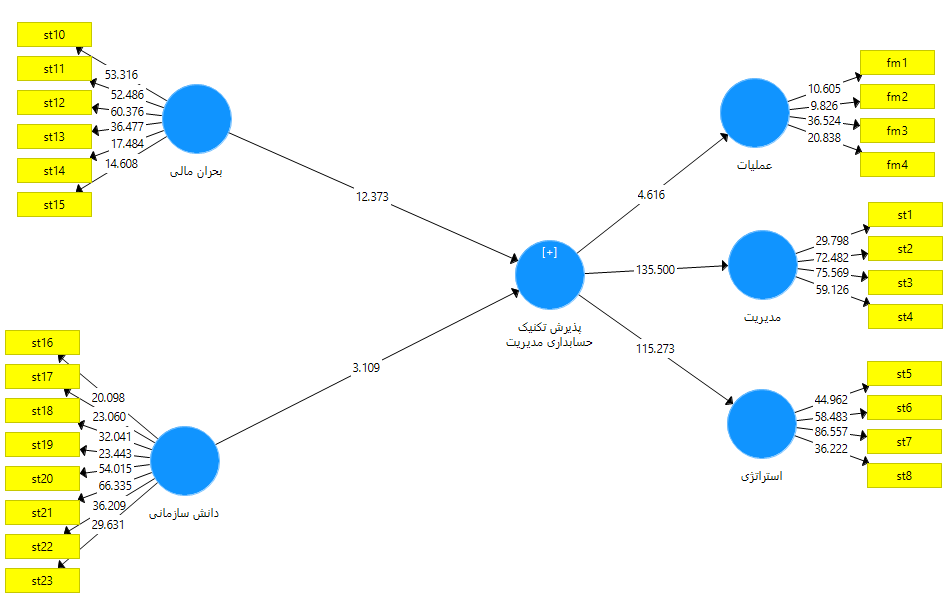
|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| استراتژی | بحران مالی | دانش سازمانی | عملیات | مدیریت | پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت |  |
| استراتژی | 0.873 |  |  |  |  |  |
| بحران مالی | 0.855 | 0.819 |  |  |  |  |
| دانش سازمانی | 0.770 | 0.846 | 0.814 |  |  |  |
| عملیات | 0.227 | 0.232 | 0.201 | 0.807 |  |  |
| مدیریت | 0.827 | 0.811 | 0.748 | 0.243 | 0.878 |  |
| پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت | 0.942 | 0.863 | 0.785 | 0.400 | 0.944 | 0.699 |

همان‌طور که در (جدول 9) مشاهده می‌کنید، در بررسی معیار فورنل لاکر نشان داده شده است که مقادیر موجود در روی قطر اصلی ماتریس (ریشه دوم مقادیر واریانس شرح داده شده (AVE))، از کلیه مقادیر موجود در سطر و ستون مربوطه بزرگ‌تر می‌باشند. این امر نیز نشان دهنده همبستگی شاخص‌ها با سازه وابسته به آنهاست.

با توجه به نتایج به دست آمده از مدل اندازه گیری در نرم افزار Smart PLS که در بررسی روایی و پیایی مدل نشان داده شد و با توجه به توضیحات مربوط به آستانه قبولی برای شاخص‌های مذکور در (جدول 6)، تمامی نتایج به دست آمده در مدل اندازه گیری مورد تأیید قرار می‌دهند. لذا نتیجه می‌گیریم که مدل از برازش مناسبی برخوردار است. بنابراین مدل نهایی توانسته است به گونه مناسبی روابط بین سؤالات توصیف کننده متغیر را بیان کنند. در مرحله بعد که تحلیل مسیر (یا همان مدل ساختاری) مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

# 4-4-1-2 مدل درونی (بخش ساختاری) فرضیات پژوهش

مطابق الگوریتم تحلیل داده در PLS بعد از بررسی برازش مدل اندازه‌گیری نوبت به برازش مدل ساختاری پژوهش می‌رسد. بخش مدل ساختاری برخلاف مدل اندازه‌گیری به متغیرهای آشکار کاری ندارد. بلکه تنها متغیرهای پنهان همراه با روابط بین آنها را مورد بررسی قرار می‌دهد. مدل ساختاری روابط بین سازه‌ها را مورد بررسی قرار می‌دهد. برای این منظور از تابع Bootstrapping استفاده می‌شود. تعداد نمونه آماری در این پژوهش 384 می‌باشد و تعداد 500 به عنوان نمونه‌های آزمون Bootstrap در نظر گرفته شده است (داوری و رضازاده، 1393). (شکل 4-2) خروجی مدل ساختاری را نشان می‌دهد.

****

شکل 4-2: خروجی مدل ساختاری در نرم افزار اسمارت پی آل اس

مقدار عددی در رابطه‌ها نشان دهنده آماره تی (t-value) می‌باشد که در واقع ملاک اصلی تأیید یا رد فرضیات است. مقادیر مورد قبول برای معناداری ضرایب مسیر در سطح اطمینان 90/0، 95/0 و 99/0 به ترتیب باید آماره t از 64/1، 96/1 و 57/2 بزرگ‌تر باشد (محسنین و اسفندیاری، 1393). با توجه به این توضیحات، مدل فرضیه‌های اصلی برای آماره t در شکل 4-2 نشان داده شده است.

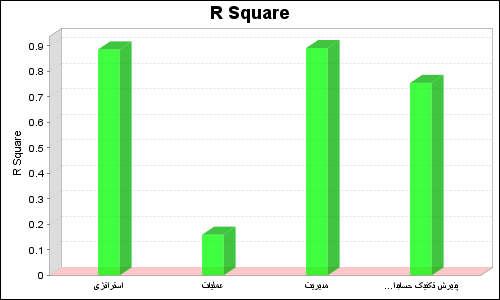
# 4-4-1-2-1 برازش مدل ساختاری

# 4-4-1-2-1-1 معیار R squares یا R2

متداول‌ترین معیار برای بررسی برازش مدل ساختاری در یک پزوهش ضرایب R2 مربوط به متغیرهای پنهان درون‌زای (وابسته) مدل است. R2 معیاری است که نشان از تأثیر یک متغیر برون زا بر یک متغیر درون زا را دارد، و سه مقدار 0.19، 0.33 و 0.67 به عنوان مقدار ملاک برای مقادیر ضعیف، متوسط، و قوی R2 در نظر گر فته می‌شود. مطابق با جدول زیر، مقدار R2 برای سازه‌های درونزای پژوهش محاسبه شده است که با توجه به سه مقدار ملاک مناسب بودن برازش مدل ساختاری را تأیید می‌سازد. (جدول، 10).

جدول 4-10:R Square

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | R Square | R Square Adjusted |
| استراتژی | 0.887 | 0.886 |
| عملیات | 0.160 | 0.156 |
| مدیریت | 0.892 | 0.891 |
| پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت | 0.755 | 0.753 |

****

نمودار 4-7: ضریب تعیین

# 4-4-1-3 برازش کلی مدل

برای برازش کلیت مدل از SRMR(معیار میانگین اختلاف بین داده‌ها) استفاده می‌شود. شاخص SRMR نیز مشخص می‌کند که تا چه اندازه مدل مفهومی با داده‌های تجربی هماهنگ می‌باشند SRMR کمک می‌کند که آیا داده‌های در دسترس مجموعه فرضیه‌های ذکر شده یعنی تأثیر متغیرهای پنهان روی همدیگر را مورد تأیید قرار می‌دهند یا خیر. مقدار SRMR بین صفر و یک تغییر می‌کند هر چه بارهای بارهای عاملی ضعیف‌تر باشند و معنادار نباشند این شاخص بزرگ و بزرگتر خواهد بود. مقدار 0.08 خط قرمز این شاخص است (هنسلر و همکاران، 2014) هر چه این شاخص از این مقدار بزگتر باشد مدل ایرادات اساسی دارد و لازم است در کلیت مدل تجدید نظر شود. در این پژوهش شاخص SRMR مقداری در حدود 4 صدم می‌باشد که مقدار مطلوبی در نظر گرفته شده است. یعنی اینکه کلیت مدل از برازش مناسبی برخوردار است.

جدول 4-11: معیار SRMR

|  |  |
| --- | --- |
|  | Saturated Model |
| SRMR | 041/0 |

# 4-4-1-4 نتایج آزمون فرضیات

فرضیه اصلی اول

H1: بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت بر اساس مدل سه گانه(عملیات- مدیریت- استراتژی) تاثیر دارد.

جدول 4-12: ضریب مسیر سازه‌های بحران مالی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت بر اساس مدل سه گانه

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| مسیر | ضریب مسیر (β) | آماره (t) | معنی دار بودن/نبودن مسیرها |
| بحران مالی -> پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت | \*\*\*699/0 | 373/12 | مثبت و معنی دار |

\*p<0.1; \*\*p<0.05; \*\*\*p<0.01; ns: Not Significant

بر اساس نتايج استنباط شده از اشکال 4-1 و 4-2 و همچنین جدول 4-12 مشخص می‌شود، مقدار آماره (t) در مسیر بحران مالی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت (373/12= t) بزرگ‌تر از 2.57 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت تأثیر معنادار دارد. همچنین با توجه به (جدول 4-12)، مقدار ضریب مسیر به دست آمده براي دو سازه برابر با (p<0.01 و β =0.699) می‌باشد، بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت تأثیر مثبت و معنی داري داشته است.

**فرضیه اصلی دوم**

H2**:**دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت بر اساس مدل سه گانه(عملیات- مدیریت- استراتژی) تاثیر دارد.

جدول 4-13: ضریب مسیر سازه‌های دانش سازمانی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت

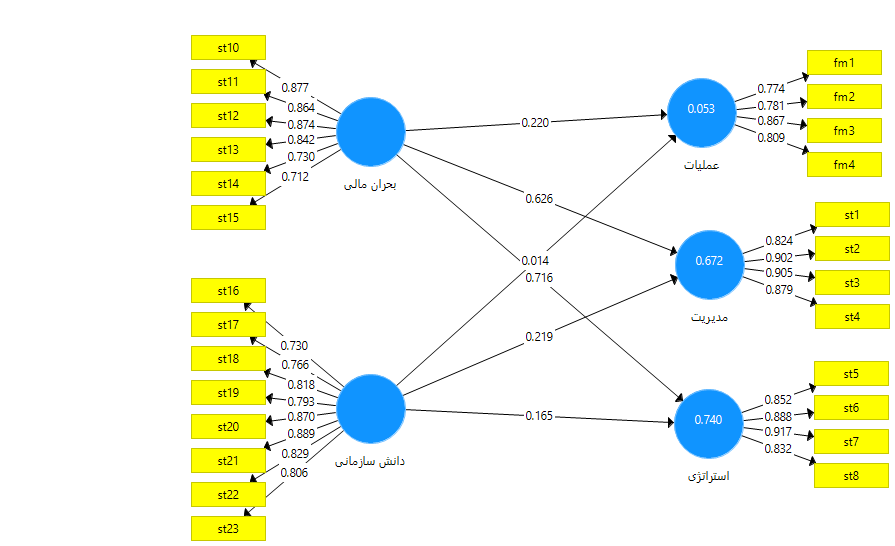
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| مسیر | ضریب مسیر (β) | آماره (t) | معنی دار بودن/نبودن مسیرها |
| دانش سازمانی -> پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت | \*193/0 | 109/3 | مثبت و معنی دار |

\*p<0.1; \*\*p<0.05; \*\*\*p<0.01; ns: Not Significant

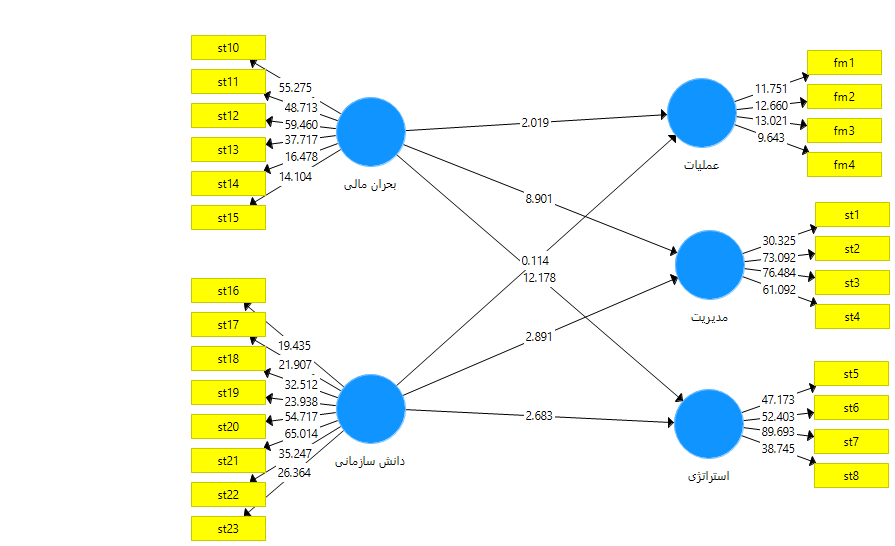
بر اساس نتايج استنباط شده از اشکال 4-1 و 4-2 و همچنین جدول 4-13 مشخص می‌شود، مقدار آماره (t) در مسیر دانش سازمانی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت (109/3= t) بزرگ‌تر از 2.57 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت تأثیر معنادار دارد. همچنین با توجه به (جدول 4-12)، مقدار ضریب مسیر به دست آمده براي دو سازه برابر با (p<0.01 و β =0.193) می‌باشد، دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت تأثیر مثبت و معنی داري داشته است.

فرضیه های فرعی

با توجه به اینکه در فرضیه های فرعی ابعاد مدل ایروخین به صورت تفکیکی مورد بررسی قرار گرفته است لذا مدل ان در دو حالت استاندارد و معنی داری به شرح زیر است:



شکل 3-4: معادلات ساختاری فرضیه های فرعی در حالت استاندارد

****

شکل 4-4: معادلات ساختاری فرضیه های فرعی در حالت معنی داری

جدول 4-14: ضریب مسیر سازه‌های فرضیه های فرعی

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| فرضیه های فرعی | Original Sample (O) | Sample Mean (M) | Standard Deviation (STDEV) | T Statistics (|O/STDEV|) | P Values |
| بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تاثیر دارد. | 0.716 | 0.719 | 0.059 | 12.178 | 0.000 |
| بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات تاثیر دارد. | 0.220 | 0.227 | 0.109 | 2.019 | 0.044 |
| بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تاثیر دارد. | 0.626 | 0.628 | 0.070 | 8.901 | 0.000 |
| دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تاثیر دارد. | 0.165 | 0.163 | 0.061 | 2.683 | 0.008 |
| دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات تاثیر دارد. | 0.014 | 0.016 | 0.119 | 0.114 | 0.909 |
| دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تاثیر دارد. | 0.219 | 0.218 | 0.076 | 2.891 | 0.004 |

\*p<0.1; \*\*p<0.05; \*\*\*p<0.01; ns: Not Significant

بر اساس نتايج استنباط شده از اشکال 4-3 و 4-4 و همچنین جدول 4-14 مشخص می‌شود، مقدار آماره (t) در مسیر بحران مالی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی (178/12= t) بزرگ‌تر از 2.57 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تأثیر معنادار دارد. همچنین با توجه به (جدول 4-14)، مقدار ضریب مسیر به دست آمده براي دو سازه برابر با (p<0.01 و β =0.716) می‌باشد، بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تأثیر مثبت و معنی داري داشته است.

بر اساس نتايج استنباط شده از اشکال 4-3 و 4-4 و همچنین جدول 4-14 مشخص می‌شود، مقدار آماره (t) در مسیر بحران مالی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات (019/2= t) بزرگ‌تر از 2.57 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات تأثیر معنادار دارد. همچنین با توجه به (جدول 4-14)، مقدار ضریب مسیر به دست آمده براي دو سازه برابر با (p<0.01 و β =0.220) می‌باشد، بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات تأثیر مثبت و معنی داري داشته است.

بر اساس نتايج استنباط شده از اشکال 4-3 و 4-4 و همچنین جدول 4-14 مشخص می‌شود، مقدار آماره (t) در مسیر بحران مالی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت(901/8= t) بزرگ‌تر از 2.57 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تأثیر معنادار دارد. همچنین با توجه به (جدول 4-14)، مقدار ضریب مسیر به دست آمده براي دو سازه برابر با (p<0.01 و β =0.626) می‌باشد، بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تأثیر مثبت و معنی داري داشته است.

بر اساس نتايج استنباط شده از اشکال 4-3 و 4-4 و همچنین جدول 4-14 مشخص می‌شود، مقدار آماره (t) در مسیر دانش سازمانی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی (683/2= t) بزرگ‌تر از 2.57 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تأثیر معنادار دارد. همچنین با توجه به (جدول 4-14)، مقدار ضریب مسیر به دست آمده براي دو سازه برابر با (p<0.01 و β =0.165) می‌باشد، دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تأثیر مثبت و معنی داري داشته است.

بر اساس نتايج استنباط شده از اشکال 4-3 و 4-4 و همچنین جدول 4-14 مشخص می‌شود، مقدار آماره (t) در مسیر دانش سازمانی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات (114/0= t) کوچکتر از 64/1 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات تأثیر ندارد.

بر اساس نتايج استنباط شده از اشکال 4-3 و 4-4 و همچنین جدول 4-14 مشخص می‌شود، مقدار آماره (t) در مسیر دانش سازمانی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت(891/2 t) بزرگ‌تر از 2.57 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تأثیر معنادار دارد. همچنین با توجه به (جدول 4-14)، مقدار ضریب مسیر به دست آمده براي دو سازه برابر با (p<0.01 و β =0.219) می‌باشد، دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تأثیر مثبت و معنی داري داشته است.

# 4-5 خلاصه فصل چهارم

در این فصل به تحلیل داده­های جمع آوری شده به وسیله پرسشنامه در قالب دو بخش آمار توصیفی و آمار استنباطی پرداخته شد. در بخش توصیفی از جدول فراوانی استفاده شد و در بخش استنباطی از مدل تحلیل عاملی در معادلات ساختاری استفاده شد.

# 

# ﻓﺼﻞ ﭘﻨﺠﻢ

# ﻧﺘﯿﺠﻪ ﮔﯿﺮي و ﭘﯿﺸﻨﻬﺎد ﻫﺎ

# 5-1-مقدمه

در ﻫﺮ ﭘﮋوﻫﺶ ﻣﺤﻘﻖ ﭘﺲ از ﺟﻤﻊ آوري اﻃﻼﻋﺎت وﺗﺠﺰﯾﻪ وﺗﺤﻠﯿﻞ آن ﺑﺎﯾﺪ ﻧﺘﯿﺠﻪ ﺗﺤﻘﯿﻘﺎت ﺧﻮد را در ﻗﺎﻟﺐ ﻓﺮﺿﯿﻪ ﻫﺎي ﻋﻨﻮان ﺷﺪه اراﺋﻪ دﻫﺪ .اﯾﻦ ﭘﮋوﻫﺶ ﺗﻼﺷﯽ در ﺟﻬﺖ تأثیر استانداردهای بخش عمومی بر رابطه بین عملکرد بودجه و پاسخ‌گویی در دستگاه‌های اجرایی نموده اﺳﺖ .در ﻃﺮاﺣﯽ ﻓﺮﺿﯿﻪ ﻫﺎ وﺳﻮاﻻت این ﺗﺤﻘﯿﻖ از ﻧﻈﺮات اﺳﺎﺗﯿﺪ راﻫﻨﻤﺎ و ﻣﺸﺎور اﺳﺘﻔﺎده ﺷﺪه اﺳﺖ .دراﯾﻦ ﻓﺼﻞ اﺑﺘﺪا به بهرهﮔﯿﺮي از ادﺑﯿﺎت ﺗﺸﺮﯾﺢ ﻧﺘﺎﯾﺞ ﺣﺎﺻﻞ از ﺑﺮرﺳﯽ ﻫﺮﯾﮏ از ﻓﺮﺿﯿﻪ ﻫﺎي ﺗﺤﻘﯿﻖ ﭘﺮداﺧﺘﻪ و در اداﻣﻪ ﭘﯿﺸﻨﻬﺎداﺗﯽ ﻣﺒﺘﻨﯽ ﺑﺮ ﯾﺎﻓﺘﻪ ﻫﺎي ﺗﺤﻘﯿﻖ و ﻫﻤﭽﻨﯿﻦ ﺑﺮاي ﺗﺤﻘﯿﻘﺎت آﺗﯽ و ﺑﯿﺎن ﻣﺤﺪودﯾﺖ ﻫﺎي ﺗﺤﻘﯿﻖ اراﺋﻪ ﻣﯽ ﮔﺮدد.

# 5-2-خلاصه تحقیق

در سالهای‌ گذشته‌ پیشرفت‌ فناوری‌ و افزایش‌ رقابت‌، واحد های‌ تجاری‌ را با خطر و عدم اطمینان مضاعف‌ در محیط‌ اقتصادی‌ مواجه‌ کرده است‌ (توانمت‌ و اسمیت‌ ٢٠١٤ ) و برای‌ مواجهه‌ با خطر و عـدم اطمینـان های‌ موجود، اهمیت‌ بکارگیری‌ ابزار های‌ نوین‌ حسابداری‌ مدیریت‌ به‌ طور مستمر رو به‌ افزایش‌ است‌. دلیل‌ این‌ پدیده، شدت گرفتن‌ رقابت‌ در محیط‌ اقتصادی‌ داخل‌ و خارج از کشورها، کاهش‌ حاشیه‌ سود، افزایش‌ قیمت‌ نهاده ها و انرژی‌، بحران های‌ اقتصـادی‌ و ... اسـت‌ (اویـار ، ٢٠١٠) و در دنیـای‌ رقـابتی‌ و پیچیـده کنونی‌ داشتن‌ اطلاعات مالی‌، حسابداری‌ و مسلط‌ بودن به‌ دانش‌ مدیریت‌ و آشنایی‌ با تکنیک‌ های‌ تصمیم‌ گیری‌، امری‌ لازم و ضروریست‌ و موفقیت‌ هر سازمان در گرو شناخت‌ مشـکلات و پاسـخ‌ بـه‌ آنهـا اسـت‌ ( نیکبخت‌ و دیانتی‌ دیلمی‌، ١٣٩٣). در واقع‌ بسیاری‌ از شرکتها به‌ منظـور ادامـه‌ بقـا در بازارهـای‌ رقـابتی‌، ناگذیر به‌ استفاده از ابزارهای‌ نوین‌ حسابدارب مدیریت‌ در بهبـود مسـتمر کیفیـت‌ محصـولات و خـدمات، کنترل و ارزیابی‌ عملکرد و کاهش‌ بهای‌ تمام شده محصولات خود تـلاش کننـد ٠خـدامی‌ پـور و طـالبی‌، ١٣٨٩). در واقع‌ حسابداری‌ مدیریت‌ به‌ عنوان الگویی‌ شناخته‌ شده ای‌ برای‌ اصلاح الگوی‌ مصـرف منـابع‌، ابزار و روش هایی‌ را برای‌ استفاده از اطلاعات حسابداری‌ و مالی‌ برای‌ کمک‌ به‌ کاهش‌ هزینه‌ ها و مدیریت‌ عملکرد سازمان در اختیار مدیران و تصمیم‌ گیرندگان قرار می‌ دهد و به‌ برنامه‌ ریزان و سیاست‌ گذاران در تدوین‌ راهبردهای‌ بلندمدت برای‌ مدیریت‌ بهای‌ تمام شـده و دسـتیابی‌ بـه‌ اهـداف بلنـد مـدت بـا صـرف کمترین‌ بودجه‌ یاری‌ می‌ رساند (ابراهیمی‌ کردلر و مقدس پور، ١٣٩٣).

در واقع، حسابداری مديريت به عنوان الگوی شناخته شدهای برای اصلاح الگوی مصرف منابع، ابزار و روشهايى را برای استفاده از اطلاعات حسابداری و مالى برای كمك به كاهش هزینه ها و مديريت عملكرد سازمان در اختيار مديران و تصميمگيرندگان قرار مى دهد و به برنامه ریزان و سياستگذاران در تدوين راهبردهای بلندمدت برای مديريت بهای تمام شده و دستيابى به اهداف بلندمدت با صرف كمترين بودجه ياری می‌رساند (ابراهيمى كردلر و مقدسپور، ۱۳۹۳). بنابراين، هدف پژوهش حاضر بررسى تاثیر بحران مالی و دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک های حسابداری مدیریت طبق مدل سه گانه(عملیات- مدیریت- استراتژی) می باشد.

هدف اصلی تحقیق حاضر تاثیر بحران های مالی و دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک های حسابداری مدیریت طبق مدل سه گانه (عملیات- مدیریت- استراتژی) ایروخین و همکاران می‌باشد قلمرو مکانی این پژوهش کشور عراق و قلمرو زمانی این تحقیق شش ماهه اول سال1402 بوده است.در تحقیق حاضر مولفه‌های که مورد بررسی قرار گرفتند نرم افزار مورد استفاده در این تحقیق pls و نرم افزار صفحه گسترده اکسل می‌باشد. جامعه آماری این پژوهش شامل اعضای هیات مدیره شرکت‌های پذیرفته شده در بورس عراق می‌باشند. لذا با توجه به تعداد 95 شرکت بورسی در کشور عراق تعداد اعضای جامعه آماری حدودا 400 نفر می باشد و نمونه آماری بر اساس فرمول کوکران تعداد 196 نفر تعیین گردید. روش نمونه گیری نیز به صورت در دسترس می باشد. می‌باشد. پس از تعیین تعداد جامعه آماری (400)، نمونه ای به حجم 168 نفر از طریق فرمول کوکران محاسبه شد و نهایتا 117 پرسشنامه تکمیل شده، دریافت گردید. همچنین از آزمونهای آمار توصیفی و معادلات ساختاری برای تایید یا رد فرضیه‌های تحقیق استفاده شد.نتایج آزمون فرضیه‌ها در جدول زیر مشاهده می‌شود.

|  |  |
| --- | --- |
| فرضیه ها | وصعیت |
| بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تاثیر دارد. | تایید |
| بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات تاثیر دارد. | تایید |
| بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تاثیر دارد. | 0تایید |
| دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد استراتژی تاثیر دارد. | تایید |
| دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد عملیات تاثیر دارد. | رد |
| دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت در بعد مدیریت تاثیر دارد. | تایید |

# 5-3- بحث و نتیجه گیری

در تحقیق حاضر پس از تجزیه و تحلیل داده ها، نتایج تحقیق حاکی از آن است که بحران مالی و دانش سازمانی بر پذیری تکنیک حسابداری مدیریت تاثیر مستقیم دارد

**فرضیه اصلی اول و فرضیه های فرعی مربوط به آن**

مقدار آماره (t) در مسیر بحران مالی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت (373/12= t) بزرگ‌تر از 2.57 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت تأثیر معنادار دارد. همچنین با توجه به (جدول 4-12)، مقدار ضریب مسیر به دست آمده براي دو سازه برابر با (p<0.01 و β =0.699) می‌باشد، بحران مالی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت و ابعاد آن تأثیر مثبت و معنی داري داشته است. نتیجه این فرضیه با نتایج پژوهش ناصرترابی و همکاران (1400)، صیادی سومار و همکاران (1398) ، صیادی سومار و همکاران (1397) ، قشقایی‌ و مشایخ (1397)، دیانتی دیلمی و همکاران (1394) ، مقدس‌پور و ابراهیمی کردلر (1393) ، باوچادزه (2022) ، برگ و همکاران (2021)، داسیلوا لورینا و همکاران (2016) همسو و هم جهت است.

**فرضیه اصلی دوم و فرضیه های فرعی مربوط به آن**

مقدار آماره (t) در مسیر دانش سازمانی و پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت (109/3= t) بزرگ‌تر از 2.57 می‌باشد، می‌توان چنین بیان کرد که در سطح اطمینان 99.99 درصد و سطح خطاي 0.01 دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت تأثیر معنادار دارد. همچنین با توجه به (جدول 4-12)، مقدار ضریب مسیر به دست آمده براي دو سازه برابر با (p<0.01 و β =0.193) می‌باشد، دانش سازمانی بر پذیرش تکنیک حسابداری مدیریت بر اساس مدل سه گانه(به جز بعد عملیات)تأثیر مثبت و معنی داري داشته است. نتیجه این فرضیه با نتایج پژوهش نصیادی سومار و همکاران (1397) ، قشقایی‌ و مشایخ (1397)، دیانتی دیلمی و همکاران (1394) ، مقدس‌پور و ابراهیمی کردلر (1393) ، باوچادزه (2022) ، داسیلوا لورینا و همکاران (2016) همسو و هم جهت است.

# 5-3- پیشنهادهای کاربردی

با برگزاری کارگاههای آموزشی برای سهامداران عمده، نهادی و اعضای هیئت‌مدیره می‌توان نقش و تأثیر دانش سازمانی بر عملکرد مالی شرکت‌ها را تبیین کرد تا به‌واسطۀ این امر، سهامداران، اعضای هیئت‌مدیره‌ای را انتخاب کنند که گرایش به دانش داشته باشند و اعضای هیئت‌مدیره نیز مدیرانی را انتخاب کنند که گرایش به دانش و یادگیری ، یکی از ویژگی‌های بارز آنها باشد. مدیران می‌توانند با ایجاد یک موج دانشی در راستای استفاده از تکنولوژی‌ها و روش‌های جدید، تمامی اعضای شرکت را همراه و همگام کنند. استفاده از تکنیک‌های حسابداری مدیریت نوین ازجمله موارد آن است.

تجدیدنظر در روش‌های انتخاب اعضای هیئت‌مدیره و استفاده از تجربیات شرکت‌های برتر بورسی که با استفاده از تکنیک‌های حسابداری مدیریت نوین عملکرد مالی بهتری را برای سهامداران به ارمغان آورده‌اند.

با توجه به یافته های تحقیق شرکت با برطرف کردن مشکلات مربوط به دسترسی به اطلاعات جدید در مورد محصول ، بازار، قیمت و ... و همچنین تمرکز شرکت بر نیاز مشتری و مشتری مداری که بالاترین ضریب تأثیر را در بعد تکنیکی دارد، می تواند بکارگیری تکنیکهای حسابداری داردرا تهسیل بخشد.

آموزش و کسب تخصص‌های لازم در جهت بکارگیری کامل تکنیک‌های حسابداری مدیریت در بین شرکت‌ها به‌صورت گسترده صورت گیرد.

# 5-4- پیشنهادهایی برای تحقیقات آینده

پیشنهاد می‌شود به بررسی موانع اجتماعی جهت بکارگیری تکنیک‌های حسابداری مدیریت اقدام شود.

پیشنهاد می‌شود موضوع این تحقیق را در دیگر شرکت‌های بورسی و فرابورسی انجام بگیرد.

پیشنهاد می‌شود تحقیق در ارتباط با روش‌های ارزیابی مستمر و بهینه در مورد هزینه تولید و فعالیت‌های شرکت صورت بگیرد.

پیشنهاد می‌شود رابطه بین محدودیت‌های هزینه ای و فرایند طراحی محصول را در سطحی گسترده تر بررسی شود.

پیشنهاد می‌شود تحقیق در ارتباط با کاهش زمان طراحی و پیاده سازی حسابداری مدیریت انجام گیرد.

# 5-5- محدودیت‌های تحقیق

در اجرای این تحقیق، محقق با محدودیت‌هایی مواجه شد که برخی از این محدودیت‌ها به علت ماهیت این نوع از پژوهش‌های علمی که در حوزه انسانی قرار دارند اجتناب ناپذیر است.

1-به علت اینکه این تحقیق در بخش کوچکی از یک جامعه بزرگ آماری اجرا شده است، تعمیم نتایج آن به بخش‌ها و دستگاه‌های مشابه به آسانی مقدور نیست و باید با احتیاط همراه باشد.

2- اطلاعات کسب شده توسط پرسشنامه است، که به خاطر محدودیت‌هایی که این روش جمع‌آوری داده با آن مواجه است، صحت و سقم اطلاعات بستگی به صحت پاسخ‌های پاسخگویان نمونه آماری دارد. لذا پاسخگویان در پاسخگویی به سؤال‌های پرسشنامه ممکن است دچار خودسانسوری شده و یا جوابی را بدهند که فکر می‌کنند مدنظر پرسشگر باشد، به همین خاطر احتمال دارد پاسخ‌ها همراه با سوگیری باشد.

3-کمبود وقت و عدم همکاری برخی از پاسخگویان در تخصیص بخشی از اوقات کاری خود به منظور تکمیل پرسشنامه تحقیق را با مشکل مواجهه می‌سازد.

4-. نوعی انحراف در گزارش وقایع از طرف اشخاص درگیر در واقعه (هشیاری محقق ، ایجاد اطمینان در محرمانه بودن پرسشنامه) وجود دارد که از محدودیتهای تحقیقات کیفی می باشد

5-اگر چه محقق بسیار مایل بود تا به کمک مصاحبه با این افراد، تحقیق خود را از یک روش صرفاً کیفی خارج کند، اما با توجه به یک سری از مشکلات از جمله مشغله‌های زیاد کارکنان انجام این کار را ناممکن کرد.

# فهرست منابع

**منابع و مآخذ**

**منابع فارسی**

* اسحقی، فاطمه.( 1387). هزینه یابی بر مبنای هدف- رویکرد هدفمند در مدیریت هزینه‌ها. فصلنامه مدیریت، سال پنجم، شماره11، پاییز
* اسماعیل پور، مجید.(1388). تفاوت‌ها در وضعیت‌های خرید سازمانی. – مجله مدیریت – بهمن 1388
* ایمانی برندق ، محمد ، اعتمادی ، حسین. ( 1383). [بررسی هزینه یابی برمبنای اهداف و دلایل عدم اجرای آن در ایران](http://www.civilica.com/Paper-IRIMC02-IRIMC02_029=بررسی-هزینه-یابی-برمبنای-اهداف-و-دلایل-عدم-اجرای-آن-در-ایران.html). [دومین کنفرانس بین المللی مدیریت](http://www.civilica.com/Papers-IRIMC02-0-10-Title-ASC-AI=دومین-کنفرانس-بین-المللی-مدیریت.html)
* ایمانی برندق، محمد، زواری رضایی، اکبر.(1388). بررسی اهمیت تکنیک‌های حسابداری مدیریت در شرکت‌های پذیرفته شده بورس تهران. کنفرانس بین المللی حسابداری مدیریت تهران ، دیماه 1388.
* ایمانی برندق،محمد، جهانگیری، رامین و دبیری.(1389). بررسی قابلیت بکارگیری تکنیک‌های حسابداری مدیریت در مدیریت بهای تمام شده درشرکتهای دولتی از دیدگاه حسابرسان مستقل. کنفرانس بین المللی بودجه ریزی عملیاتی مرداد ماه 1389
* آهنگر، سمیرا.(1391). بررسی امکان سنجی هزینه یابی بر مبنای هدف در شرکت‌های خودرویی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار ساری. [کنفرانس ملی حسابداری، مدیریت مالی و سرمایه گذاری](http://www.civilica.com/Papers-CAFM01=کنفرانس-ملی-حسابداری،-مدیریت-مالی-و-سرمایه-گذاری.html)
* بیدختی، عباس، پورکارجدید، رامین.(1391). بررسی نقش تئوری محدودیت‌ها و هزینه یابی بر مبنای هدف در حسابداری مدیریت. [اولین همایش ملی بررسی راهکارهای ارتقاء مباحث مدیریت، حسابداری و مهندسی صنابع در سازمانها](http://www.civilica.com/Papers-IMIIMAIEO01=اولین-همایش-ملی-بررسی-راهکارهای-ارتقاء-مباحث-مدیریت،-حسابداری-و-مهندسی-صنابع-در-سازمانها.html)
* جهانخانی، علی.(1380). مدیریت مالی. جلد دوم، تهران: انتشارات سازمان مطالعه و تدوین کتب علوم انسانی درانشگاهها
* حاجی زاده، ابراهیم، اصغری، محمد.(1390). روش تحقیق کیفی. تهران: سازمان انتشارات جهاد دانشگاهی
* خاکی، غلامرضا.(1388). [مورد پژوهی سازمانی: روشی پژوهشی برای تبیین آموزه های علمی از تجربه کاوی](http://www.adinehbook.com/gp/product/9642679201/ref=sr_2_1000_15/985-9177778-6428760). تهران: انتشارات موسسه تحقیقات و آموزش مدیریت
* خلیلی عراقی، مریم.(1390). بودجه بندی سرمایه ای: چند معیاره گروهی. پژوهشنامه اقتصاد، [دوره  8 بهار ، شماره  1](http://fa.journals.sid.ir/JournalListPaper.aspx?ID=18374)
* خوش طینت، محسن، جامعی، اشرف.(1381). هزینه یابی هدف، شناخت، کاربرد و ضرورت بکارگیری آن. نشریه حسابرس شماره 16، سا ل چهارم، مهر و آبان .
* دولت آبادی، حسین، عطاپور، محمدرضا.(1391). مدیریت استراتژیک هزینه: مدل تلفیقی هزینه یابی هدف و کارت امتیازی متوازن. پنجمین کنفرانس بین المللی مدیریت استراتژیک
* [زارعی،غلامرضا](http://www.noormags.ir/view/ar/creator/15714/%d8%ba%d9%84%d8%a7%d9%85%d8%b1%d8%b6%d8%a7_%d8%b2%d8%a7%d8%b1%d8%b9%db%8c)،[اعتمادی،حسین](http://www.noormags.ir/view/ar/creator/147556/%d8%ad%d8%b3%db%8c%d9%86_%d8%a7%d8%b9%d8%aa%d9%85%d8%a7%d8%af%db%8c).(1384). عامل‌های مؤثر بر لزوم استفاده از روش هزینه یابی بر مبنای هدف و مهندسی ارزش در صنعت خودرو سازی. [علوم اجتماعی و انسانی دانشگاه شیراز](http://www.noormags.ir/view/ar/magazine/93/%d8%b9%d9%84%d9%88%d9%85-%d8%a7%d8%ac%d8%aa%d9%85%d8%a7%d8%b9%db%8c-%d9%88-%d8%a7%d9%86%d8%b3%d8%a7%d9%86%db%8c-%d8%af%d8%a7%d9%86%d8%b4%da%af%d8%a7%d9%87-%d8%b4%db%8c%d8%b1%d8%a7%d8%b2)، [شماره 43](http://www.noormags.ir/view/ar/magazine/number/3141)
* سعیدی، فرشته.(1384). [مدیریت، حسابرسان و بازار سرمایه](http://www.ensani.ir/fa/content/79211/default.aspx). حسابدار رسمی، شماره 5
* شباهنگ ، رضا.(1378). حسابداری مدیریت. تهران: انتشارات سازمان حسابرسی، نشریه 131، چاپ ششم.
* صیدی، حجت اله.(1385). مباني نظري قيمت گذاري انتقال. فصلنامه حسابداری و حسابرسی ، سال سوم، شماره 8-9، بهار و تابستان
* غفاری آشتیانی، پیمان، موجودی، امین.(1388). هزینه یابی هدف، گامی به سوی ارزش آفرینی.، مجله اطلاعات سیاسی-اقتصادی، شماره 9 و 10
* قریشی، سید محمد، اسماعیلی پور ماسوله، الهام.(1389). هزینه یابی بر مبنای هدف (راهکاری برای کاهش قیمت تمام شده محصول). تهران: انتشارات مؤسسه مطالعات و پژوهش‌های بازرگانی. چاپ اول
* قلی‌زاده**،** محمد حسن، کاظم اف، فاروق.(1387). هزینه یابی هدف: رویکرد تطبیقی. مجله تدبیر، سال نوزدهم، شماره 199.
* گرگانلی دوجی، جمادوردی، فاضلی، نقی.(1388). استراتژی‌های مدیریت هزینه و ایجاد مزیت رقابتی (مطالعه موردی و تطبیقی: هزینه یابی هدف و هزینه یابی کیفیت). فصلنامه علمی پژوهشی حسابداری مدیریت، دوره 1، شماره3
* [گنجی،ابوالقاسم](http://www.noormags.ir/view/fa/creator/28706/%d8%a7%d8%a8%d9%88%d8%a7%d9%84%d9%82%d8%a7%d8%b3%d9%85_%d9%81%d8%b1%d8%ac%db%8c_%d9%86%db%8c%d8%a7).(1386). بررسی چالش‌ها و موانع اجرای موفق مهندسی ارزش و ارائه راهکارهای مناسب علمی. [پژوهشنامه حقوق اسلامی](http://www.noormags.ir/view/fa/magazine/841/%d9%be%da%98%d9%88%d9%87%d8%b4%d9%86%d8%a7%d9%85%d9%87-%d8%ad%d9%82%d9%88%d9%82-%d8%a7%d8%b3%d9%84%d8%a7%d9%85%db%8c)، [شماره 24](http://www.noormags.ir/view/fa/magazine/number/5955)
* گودرزی، حجت.(1382). بهایابی هدف. مجله تدبیر، شماره 142.
* مرادی، علی.(1387). احتمالات و آمار کاربردی در روانشناسی و علوم تربیتی. تهران: انتشارات رشد
* مران جوری، مهدی، [علی خانی،راضیه](http://www.noormags.ir/view/fa/creator/232519/%d8%b1%d8%a7%d8%b6%db%8c%d9%87_%d8%b9%d9%84%db%8c_%d8%ae%d8%a7%d9%86%db%8c).(1388). [هزینه یابی هدف: روشی برای مدیریت راهبردی سودهای آتی شرکت](http://www.noormags.ir/view/fa/articlepage/448177/%d9%87%d8%b2%db%8c%d9%86%d9%87-%db%8c%d8%a7%d8%a8%db%8c-%d9%87%d8%af%d9%81--%d8%b1%d9%88%d8%b4%db%8c-%d8%a8%d8%b1%d8%a7%db%8c-%d9%85%d8%af%db%8c%d8%b1%db%8c%d8%aa-%d8%b1%d8%a7%d9%87%d8%a8%d8%b1%d8%af%db%8c-%d8%b3%d9%88%d8%af%d9%87%d8%a7%db%8c-%d8%a2%d8%aa%db%8c-%d8%b4%d8%b1%da%a9%d8%aa). مجله [دانش و پژوهش حسابداری](http://www.noormags.ir/view/fa/magazine/245/%d8%af%d8%a7%d9%86%d8%b4-%d9%88-%d9%be%da%98%d9%88%d9%87%d8%b4-%d8%ad%d8%b3%d8%a7%d8%a8%d8%af%d8%a7%d8%b1%db%8c)، [شماره 17](http://www.noormags.ir/view/fa/magazine/number/23550)
* نمازی ،محمد.(1378). بررسی سیستم هزینه یابی برمبنای فعالیت در حسابداری مدیریت و ملاحظات رفتاری آن. فصلنامه بررسی‌های حسابداری و حسابرسی ،سال هفتم ،شماره 26و27
* نوروش، ایرج، مشایخ، بیتا و نوروش، فریما.(1391). حسابداری مدیریت. انتشارات صفا، چاپ اول.

**منابع لاتین**

* Ax, C., and Greve, J, and Nilsson,U, 2008, "*The impact of competition and uncertainty on the adoption of target costing*" Int.J.production Economics, 115
* Cooper, R., and Slagmulder, R. 1997, "*Strategic cost management: expanding scop and boundaries"*, Jornal of Cost Management,17
* Deker,H., Smidt, P., 2003, " *A survey on the adoption of use of target costing in Dutch firms*", Internationan Jornal of Production Economics. 84
* Fudenberg, D. and Tirole, J.,.*Transfer pricing and different theory of countries, Cambridge and London, MIT Press*- 2012.
* Horongren and foster, "*Cost Accounting A Mongagerial Emphasis*" , 8 th ed, prentice Hall. Inc, newjersey. USA, 1994.
* Kee, R. 2010. "*The sufficiency of target costing for evaluating production- related decision*", Int.J Production Economics 126
* Michael Butler & Jessica Pengelly,*The objectives and advantages of costing system based on objective* -2011.
* *Organization of Economic Cooperation and Development, Transfer Pricing Guidelines for Multinational Enterprises and Tax Administrations* (1995) & (2010)
* Osmond Vitez, *Financial Planning & Capital Budget*, (*Journal of economic Houston Chronicle -* 2013).
* Osmond Vitez, *Financial Planning & Capital Budget*, (Journal of economic Houston Chronicle - 2013).
* referencing *World Bank and World Economic Forum databases, and Mckinsey, The Bird of Gold: The Rise of India’s Consumer Market; UN Population Divisio*n, Goldman Sachs, 2012)
* SNF (Australia) Pty. Ltd. v. *Commissioner of taxation* 2010 FCA 635 at131. See also: Michael Butler & Jessica Pengelly, Federal Court Rejects Commissioner’s *Attempt to Use Transactional Net Margin Method*, INTERNATIONAL TRANSFER PRICING JOURNAL 43, 45-46 (January/February 2011).
* Tatiana Falcao, *Brazil’s Approach to Transfer Pricing: A Viable Alternative to the Status Quo 20 Tax Managment Transfer Pricing Report* 20:1 (February 23, 2012)
* *Transfer Pricing: Un Practical Manual – China: by Richard Ainsworth & Andrew Shact - Boston University School of Law Working Paper* No. 14-1 (January 6, 2014)
* UN, Department of Economics & Social Affairs, ST/ESA/347 - May 2013

پرسشنامه

**پرسشنامه دانش سازمانی**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **گویه ها** | **کاملاًمخالف** | **مخالف** | **بینظر** | **موافق** | **کاملاموافق** |
| تلاش سازمان برای خلق يك محيط كاري است كه به همكاران اجازه درك حرفه و تخصصها داده شود |  |  |  |  |  |
| در سازمان بر بحث های خلاق و ضروري تاکید می شود |  |  |  |  |  |
| بر استفاده از تفكر استنتاجی[[97]](#footnote-97)\* و استقرایی[[98]](#footnote-98)\*\* تاکید می شود |  |  |  |  |  |
| بر استفاده از استعاره در گفتگوها بمنظور خلق مفاهيم تاکید می شود |  |  |  |  |  |
| تبادل ايده ها و گفتگوهاي متعدد صورت می گیرد |  |  |  |  |  |
| بر انتقال مفاهيمي كه جديداً خلق شده است، تاکید می شود |  |  |  |  |  |
| بر شکل دهی تيم ها به عنوان يك الگو و هدايت تجربيات و تسهيم نتايج با كل بخش ها تاکید می شود |  |  |  |  |  |
| تسهيم بينشها و ارزشهای مديريت و درك این بینشها از طريق ارتباط با زيردستان صورت می گیرد |  |  |  |  |  |

پرسشنامه بحران مالی

به نظر شما گویه های زید تا چه میزان در زمان بروز بحران تاثیرگذار هستند.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| گویه ها | خیلی زیاد | زیاد | متوسط | کم | خیلی کم |
| وجود تیم‌های تحقیق و توسعه به روز به منظور ارزیابی مطالعاتی در زمان بحران |  |  |  |  |  |
| اتخاذ سیاست‌های پولی و مالی مناسب از طرف بانک مرکزی |  |  |  |  |  |
| آمادگی مقابله با بحران‌های جدید |  |  |  |  |  |
| استفاده از ظرفیت‌های رسانه ها در انتقال به موقع اطلاعات |  |  |  |  |  |
| استفاده از رسانه‌های اجتماعی |  |  |  |  |  |
| اطلاعا رسانی و تبلیغات به موقع |  |  |  |  |  |

تکنیک حسابداری مدیریت

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| تا چه میزان هر یک از عوامل زیر در جهت بکارگیری تکنیک‌های حسابداری مدیریت تأثیر گذار است. | خیلی زیاد | زیاد | متوسط | کم | خیلی کم |
| دسترسی به اطلاعات جدید را در مورد (محصول ، بازار، قیمت ، مشتریان و ....) |  |  |  |  |  |
| ترازیابی و ارزیابی مستمر در مورد (هزینه تولید محصولات ، فعالیت‌های تجاری شرکت و قیمت‌ها) |  |  |  |  |  |
| استقرار نطام هزینه یابی بر مبنای فعالیت در شرکت |  |  |  |  |  |
| قیمت گذاری هدف محصولات |  |  |  |  |  |
| تمرکز شرکت بر نیاز مشتری و مشتری مداری |  |  |  |  |  |
| ارتباط مؤثر و مستمر شرکت در حین بکارگیری تکنیک‌های حسابداری مدیریت با کلیه کاربران و واحدهای دخیل در این امر ( مشتریان ، تولیدکنندگان ، تأمین کنندگان و طراحان) |  |  |  |  |  |
| لحاظ نمودن محدودیت‌های هزینه ای در فرایند طراحی محصولات از سوی طراحان |  |  |  |  |  |
| لحاظ نمودن کارکردها و ویژگی‌های تخصصی و کاربردی در فرایند طراحی محصولات از سوی طراحان |  |  |  |  |  |
| با توجه به لزوم مشارکت کلیه بخشهای سازمان در فرایند هزینه یابی هدف ، وجود یا کمبود پرسنل چند مهارتی |  |  |  |  |  |
| زمانبر بودن فرایند طراحی و پیاده سازی تکنیک‌های حسابداری مدیریت و صرف انرژی اولیه زیاد از سوی کارکنان و شرکت |  |  |  |  |  |
| وجود و یا کمبود منابع ( مالی ، انسانی و ..... ) و آموزش‌های تخصصی لازم جهت بکارگیری کامل تکنیک‌های حسابداری مدیریت |  |  |  |  |  |
| وجود ارتباط نزدیک شرکت با تأمین کنندگان مواد اولیه و قطعات جهت تعیین قیمت |  |  |  |  |  |
| توجه و روحیه ضعیف کار گروهی و عدم نقش آفرینی مؤثر تمامی واحدهای شرکت جهت بکارگیری تکنیک‌های حسابداری مدیریت |  |  |  |  |  |

**خروجی نرم افزار**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Outer Loadings | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **استراتژی** | **بحران مالی** | **دانش سازمانی** | **عملیات** | **مدیریت** |
| **fm1** |  |  |  | **0.774** |  |
| **fm2** |  |  |  | **0.781** |  |
| **fm3** |  |  |  | **0.867** |  |
| **fm4** |  |  |  | **0.809** |  |
| **st1** |  |  |  |  | **0.824** |
| **st10** |  | **0.877** |  |  |  |
| **st11** |  | **0.864** |  |  |  |
| **st12** |  | **0.874** |  |  |  |
| **st13** |  | **0.842** |  |  |  |
| **st14** |  | **0.730** |  |  |  |
| **st15** |  | **0.712** |  |  |  |
| **st16** |  |  | **0.730** |  |  |
| **st17** |  |  | **0.766** |  |  |
| **st18** |  |  | **0.818** |  |  |
| **st19** |  |  | **0.793** |  |  |
| **st2** |  |  |  |  | **0.902** |
| **st20** |  |  | **0.870** |  |  |
| **st21** |  |  | **0.889** |  |  |
| **st22** |  |  | **0.829** |  |  |
| **st23** |  |  | **0.806** |  |  |
| **st3** |  |  |  |  | **0.905** |
| **st4** |  |  |  |  | **0.879** |
| **st5** | **0.852** |  |  |  |  |
| **st6** | **0.888** |  |  |  |  |
| **st7** | **0.917** |  |  |  |  |
| **st8** | **0.832** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **استراتژی** | **بحران مالی** | **دانش سازمانی** | **عملیات** | **مدیریت** |
| **fm1** |  |  |  | 0.259 |  |
| **fm2** |  |  |  | 0.251 |  |
| **fm3** |  |  |  | 0.408 |  |
| **fm4** |  |  |  | 0.309 |  |
| **st1** |  |  |  |  | 0.257 |
| **st10** |  | 0.229 |  |  |  |
| **st11** |  | 0.221 |  |  |  |
| **st12** |  | 0.236 |  |  |  |
| **st13** |  | 0.213 |  |  |  |
| **st14** |  | 0.150 |  |  |  |
| **st15** |  | 0.159 |  |  |  |
| **st16** |  |  | 0.146 |  |  |
| **st17** |  |  | 0.129 |  |  |
| **st18** |  |  | 0.159 |  |  |
| **st19** |  |  | 0.142 |  |  |
| **st2** |  |  |  |  | 0.297 |
| **st20** |  |  | 0.168 |  |  |
| **st21** |  |  | 0.171 |  |  |
| **st22** |  |  | 0.156 |  |  |
| **st23** |  |  | 0.154 |  |  |
| **st3** |  |  |  |  | 0.287 |
| **st4** |  |  |  |  | 0.297 |
| **st5** | 0.291 |  |  |  |  |
| **st6** | 0.276 |  |  |  |  |
| **st7** | 0.300 |  |  |  |  |
| **st8** | 0.279 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Latent Variable Correlations |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **استراتژی** | **بحران مالی** | **دانش سازمانی** | **عملیات** | **مدیریت** |
| **استراتژی** | 1.000 | 0.856 | 0.771 | 0.222 | 0.828 |
| **بحران مالی** | 0.856 | 1.000 | 0.846 | 0.231 | 0.811 |
| **دانش سازمانی** | 0.771 | 0.846 | 1.000 | 0.199 | 0.749 |
| **عملیات** | 0.222 | 0.231 | 0.199 | 1.000 | 0.240 |
| **مدیریت** | 0.828 | 0.811 | 0.749 | 0.240 | 1.000 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Latent Variable Covariances |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **استراتژی** | **بحران مالی** | **دانش سازمانی** | **عملیات** | **مدیریت** |
| **استراتژی** | 1.000 | 0.856 | 0.771 | 0.222 | 0.828 |
| **بحران مالی** | 0.856 | 1.000 | 0.846 | 0.231 | 0.811 |
| **دانش سازمانی** | 0.771 | 0.846 | 1.000 | 0.199 | 0.749 |
| **عملیات** | 0.222 | 0.231 | 0.199 | 1.000 | 0.240 |
| **مدیریت** | 0.828 | 0.811 | 0.749 | 0.240 | 1.000 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT) |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **استراتژی** | **بحران مالی** | **دانش سازمانی** | **عملیات** | **مدیریت** |
| **استراتژی** |  |  |  |  |  |
| **بحران مالی** | **0.938** |  |  |  |  |
| **دانش سازمانی** | **0.843** | **0.921** |  |  |  |
| **عملیات** | **0.240** | **0.251** | **0.222** |  |  |
| **مدیریت** | **0.920** | 0.881 | **0.816** | **0.265** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Outer VIF Values |  |
|  |  |
|  | **VIF** |
| **fm1** | **1.925** |
| **fm2** | **1.968** |
| **fm3** | **1.934** |
| **fm4** | **1.804** |
| **st1** | **2.100** |
| **st10** | 3.297 |
| **st11** | **2.979** |
| **st12** | 3.010 |
| **st13** | **2.389** |
| **st14** | **2.554** |
| **st15** | **2.429** |
| **st16** | **1.890** |
| **st17** | **2.212** |
| **st18** | **2.744** |
| **st19** | **2.315** |
| **st2** | **2.956** |
| **st20** | 3.376 |
| **st21** | 4.023 |
| **st22** | 4.289 |
| **st23** | 3.799 |
| **st3** | 3.125 |
| **st4** | **2.698** |
| **st5** | **2.219** |
| **st6** | 3.554 |
| **st7** | 4.099 |
| **st8** | **2.215** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Fit Summary |  |  |
|  |  |  |
|  | **Saturated Model** | **Estimated Model** |
| **SRMR** | 0.065 | 0.068 |
| **d\_ULS** | 1.483 | 1.638 |
| **d\_G** | 1.007 | 1.044 |
| **Chi-Square** | 1,122.275 | 1,149.690 |
| **NFI** | 0.774 | 0.769 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Model Selection Criteria | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **AIC (Akaike's Information Criterion)** | **AICu (Unbiased Akaikes Information Criterion** | **AICc (Corrected Akaikes Information Criterion)** | **BIC (Bayesian Information Criteria)** | **HQ (Hannan Quinn Criterion)** | **HQc (Corrected Hannan-Quinn Criterion)** |  |
| **استراتژی** | -279.197 | -276.175 | -66.003 | -269.141 | -275.132 | -274.888 |  |
| **عملیات** | -6.594 | -3.572 | 206.600 | 3.462 | -2.529 | -2.285 |  |
| **مدیریت** | -230.203 | -227.181 | -17.009 | -220.147 | -226.138 | -225.894 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Setting | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Data file Settings** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Data file | 23 [211 records] |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Missing value marker | none |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Data Setup Settings** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Algorithm to handle missing data | Mean Replacement |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Weighting Vector | - |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **PLS Algorithm Settings** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Data metric | Mean 0, Var 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Initial Weights | 1.0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Max. number of iterations | 300 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stop criterion | 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Use Lohmoeller settings? | No |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Weighting scheme | Path |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Construct Outer Weighting Mode Settings** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| استراتژی | Automatic |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| بحران مالی | Automatic |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| دانش سازمانی | Automatic |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| عملیات | Automatic |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| مدیریت | Automatic |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Abstract**

The purpose of this research is to investigate the impact of financial crisis and organizational knowledge on the acceptance of management accounting techniques according to the triple model (operations-management-strategy). This research is applied in terms of purpose and descriptive-survey in terms of type. The statistical population of this research includes the members of the board of directors of companies admitted to the Iraqi Stock Exchange. Therefore, according to the number of 95 listed companies in Iraq, the number of members of the statistical community is about 400 people, and the statistical sample was determined by the number of 196 people based on Cochran's formula. The sampling method is also available. is. After determining the number of statistical population (400), a sample size of 168 people was calculated through Cochran's formula and finally 117 completed questionnaires were received. Descriptive statistics and structural equation tests were also used to confirm or reject the research hypotheses. The results showed that the financial crisis has an effect on the acceptance of management accounting techniques in three dimensions (strategy, operation and management). Also, organizational knowledge has an effect on the acceptance of management accounting techniques in the dimension (strategy, operation and management).

**Key words:** financial crisis, organizational knowledge, management accounting technique

1. - Macinati and Pessina [↑](#footnote-ref-1)
2. - Marx et al. [↑](#footnote-ref-2)
3. Horn Gran [↑](#footnote-ref-3)
4. Aline and Marshall [↑](#footnote-ref-4)
5. Pavlatos and Kostakis [↑](#footnote-ref-5)
6. Harri oinas and Kukkonen [↑](#footnote-ref-6)
7. Management Accounting [↑](#footnote-ref-7)
8. Simonds [↑](#footnote-ref-8)
9. Mr. Al-Mariani and Mr. Sediq [↑](#footnote-ref-9)
10. - Galbrayt [↑](#footnote-ref-10)
11. - Erikson Erik [↑](#footnote-ref-11)
12. - Larry Smith [↑](#footnote-ref-12)
13. - Katz chuch [↑](#footnote-ref-13)
14. - Natural Disaster [↑](#footnote-ref-14)
15. - Social Crisis [↑](#footnote-ref-15)
16. - Cultoral Crisis [↑](#footnote-ref-16)
17. - Security Crisis [↑](#footnote-ref-17)
18. - Historical Crisis [↑](#footnote-ref-18)
19. - Political Crisis [↑](#footnote-ref-19)
20. - Psychological Crisis [↑](#footnote-ref-20)
21. - Environ mental Crisis [↑](#footnote-ref-21)
22. - Organizational Crisis [↑](#footnote-ref-22)
23. - Constsntin Blome, Tobias Schoenherr [↑](#footnote-ref-23)
24. - Stagnation [↑](#footnote-ref-24)
25. - Downturn [↑](#footnote-ref-25)
26. - Stagflation [↑](#footnote-ref-26)
27. - Abrupt crises [↑](#footnote-ref-27)
28. - cumulative crises [↑](#footnote-ref-28)
29. - Select the scenario [↑](#footnote-ref-29)
30. - Credit risk [↑](#footnote-ref-30)
31. - Robin [↑](#footnote-ref-31)
32. Ichijo & Nonaka [↑](#footnote-ref-32)
33. Mir & Rohaman [↑](#footnote-ref-33)
34. Cong & Pandya,2003 [↑](#footnote-ref-34)
35. Wiig [↑](#footnote-ref-35)
36. Davenport&Prvsak [↑](#footnote-ref-36)
37. Lopez& Cerdan [↑](#footnote-ref-37)
38. Marjori [↑](#footnote-ref-38)
39. Linder [↑](#footnote-ref-39)
40. Nonaka , Toyama,Konno,2000 [↑](#footnote-ref-40)
41. Chen et al [↑](#footnote-ref-41)
42. Systematic [↑](#footnote-ref-42)
43. Takeuchi Ikujiro Nonaka & Hirotaka [↑](#footnote-ref-43)
44. Knowledge-Creating company [↑](#footnote-ref-44)
45. Janhonenn & Johnson [↑](#footnote-ref-45)
46. Sapyrz&Zarraga [↑](#footnote-ref-46)
47. Santoro & Gopalakrishnan [↑](#footnote-ref-47)
48. Organizational intelligence [↑](#footnote-ref-48)
49. - Nandan [↑](#footnote-ref-49)
50. International Federation of Accountants (IFAC) [↑](#footnote-ref-50)
51. Institute Of Management Accountants (‌IMA) [↑](#footnote-ref-51)
52. - Gunarathne & Lee [↑](#footnote-ref-52)
53. Chartered Institute of Management Accountants (CIMA) [↑](#footnote-ref-53)
54. - da Silva Laureano et al. [↑](#footnote-ref-54)
55. Cokins [↑](#footnote-ref-55)
56. Collecting Cost Data [↑](#footnote-ref-56)
57. Enterprise Resource Planning (ERP) [↑](#footnote-ref-57)
58. Assignment [↑](#footnote-ref-58)
59. - Non-Period Costing [↑](#footnote-ref-59)
60. Period Costing [↑](#footnote-ref-60)
61. Allocation [↑](#footnote-ref-61)
62. Capability Maturity Model Integration [↑](#footnote-ref-62)
63. [↑](#footnote-ref-63)
64. [↑](#footnote-ref-64)
65. Kaplan [↑](#footnote-ref-65)
66. Scapens [↑](#footnote-ref-66)
67. Ferrara [↑](#footnote-ref-67)
68. Allott et al. [↑](#footnote-ref-68)
69. Birkett & Poullaos [↑](#footnote-ref-69)
70. Garrison et al. [↑](#footnote-ref-70)
71. - Bauchadze [↑](#footnote-ref-71)
72. - Berg et al. [↑](#footnote-ref-72)
73. - Soewarno & Mardijuwono [↑](#footnote-ref-73)
74. - da Silva Laureano et al. [↑](#footnote-ref-74)
75. - Structural Equation Modelling [↑](#footnote-ref-75)
76. - interrelated dependence relationship [↑](#footnote-ref-76)
77. - goodness-of-fit tests [↑](#footnote-ref-77)
78. - Partial Least Squares Structural Equation Modeling(PLS-SEM) [↑](#footnote-ref-78)
79. - Covariance-Based Structural Equation Modeling(CBSEM) [↑](#footnote-ref-79)
80. - theory-driven [↑](#footnote-ref-80)
81. - causal-prediction [↑](#footnote-ref-81)
82. - low-structure environment [↑](#footnote-ref-82)
83. - assumed causation [↑](#footnote-ref-83)
84. - Convergent validity [↑](#footnote-ref-84)
85. - Discriminant validity [↑](#footnote-ref-85)
86. -Reliability [↑](#footnote-ref-86)
87. - Factor loading [↑](#footnote-ref-87)
88. Pls [↑](#footnote-ref-88)
89. Fornell & Larker [↑](#footnote-ref-89)
90. Outer model [↑](#footnote-ref-90)
91. Inner model [↑](#footnote-ref-91)
92. individual item and construct reliabilities [↑](#footnote-ref-92)
93. Convergent validity [↑](#footnote-ref-93)
94. Discriminant validity [↑](#footnote-ref-94)
95. Cronbach’s Alpha [↑](#footnote-ref-95)
96. Composite Reliability [↑](#footnote-ref-96)
97. \* استنباط از کل به جزء(بر مبنای استدلال) [↑](#footnote-ref-97)
98. \*\*استباط از جزء به کل(بر مبنای مشاهدات) [↑](#footnote-ref-98)