

إستخدام أسلوب التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) وأثره على ممارسات إدارة الأرباح بالتطبيق على البنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية

د/ محمد مختار السماني البشر

أستاذ المحاسبة المساعد بجامعة شقراء

المملكة العربية السعودية

msamani@su.edu.sa

ملخص البحث

إستهدفت الدراسة بيان أثر إستخدام مدخل الأنشطة الموجه بالوقت (TD-AB) على ممارسات إدارة الأرباح، وإعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وشمل مجتمع الدراسة على مديري البنوك التجارية المحلية العاملة في الرياض بالمملكة العربية السعودية والتي يبلغ عددها (11) إحدى عشر بنكاً تجارياً محلياً، حيث يشمل جميع المديرين والممثلين في (مديري العموم، مديري الإدارات، مديري الأقسام المختلفة) والبالغ عددهم (1659) مديراً وفقاً للبيانات المتوفرة على المواقع الإلكترونية لتلك البنوك وتقاريرها السنوية لعام 2023م، تم سحب عينة عشوائية بسيطة مكونة من (428) مفردة، وتوصلت الدراسة إلى أنه تستخدم البنوك التجارية العاملة بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية مدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) بدرجة مقبولة، وكان من أهم التوصيات الإهتمام بتطبيق مدخل التكاليف على أساس النشاط الموجه بالوقت (TD-ABC) لتميزه في توفير معلومات أكثر دقة عن مستوى الكفاءة في كل نشاط من الأنشطة المختلفة وداخل كل نشاط علي مستوى الأنشطة الفرعية المكونة له.

الكلمات الدالة: مدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC)، إدارة الأرباح.

¹ تقديم البحث في 2024/10/24 وقبول نشره في 2024/11/19

The Use of Time-Driven, Activity-Based Cost Approach (TD-ABC) on Profit-Management Practices

(An Applied Study on the Commercial Banks Operating in Saudi Arabia)

Abstract

This study aims to identify the impact of using the time-driven activity-based costing approach (TD-ABC) on earnings management practices. The study relied on the descriptive analytical approach. The study population included managers of local commercial banks (11) operating in Riyadh, the Kingdom of Saudi Arabia, which consists of all general managers, heads of departments and divisions, numbering (1659) managers according to the data available on the websites of these banks on the Internet as well as reports for the year 2023. A random sample of (428) paragraphs was taken. The study concluded that banks operating in Riyadh use the cost approach based on time-driven activities to a reasonable degree, and the most important recommendations of the study were the importance of applying the cost approach based on time-driven activities because of its effectiveness in providing more accurate information about the level of efficiency of each activity and within each activity at the level of founding activity branches.

Keywords

Time-Driven, Activity-based Cost (TD-ABC) Approach, profit management.

1- مقدمة البحث

تعد الصناعة المصرفية أحد الركائز الأساسية لتحقيق رؤية المملكة كإستراتيجية واعدة لتحقيق التنمية المستدامة، من خلال تعبئة المدخرات والإستثمارات وتشجيع الإستثمار الأجنبي وحماية البنوك من الصدمات الخارجية، وتتوقف قدرة البنوك على تحقيق تلك الأهداف على كمية الموارد المتاحة وحسن إستغلال تلك الموارد بما يساعد على أداء هذه الوظائف بصورة ملائمة.

حيث تسعى البنوك إلى تحقيق الأداء الجيد والمنافسة في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية وذلك من خلال ترشيد التكاليف والتميز والمرونة والإبتكار والجودة، وكنتيجة حتمية كان لابد من وجود تطور مماثل في نظم محاسبة التكاليف بصفة عامة وأساليب قياس التكلفة بصفة خاصة، بالإضافة إلى تغيير الفكر الإدارى التي تستخدمها الوحدة الإقتصادية في إدارة كافة شئون الوحدة، وذلك لكى تتلائم هذه التطورات وهذا الفكر مع المتغيرات الحديثة، فشهدت نظم التكاليف مجموعة تغيرات نتج عنها إعادة النظر في محاسبة التكاليف التقليدية والتي تعرضت للعديد من الإنتقادات لما قدمته من معلومات تفنقر إلى الدقة والملاءمة.

وفى ضوء تلك الإنتقادات ظهر مدخل التكلفة على أساس الأنشطة بإعتماد الوقت (Time-Driven Activity Based Costing) والتوقيت المناسب لإستخدامها، فبرزت الأساليب المهتمة بعنصر الوقت، مثل مدخل التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت كأداة لإدارة سليمة للتكلفة ويوفر المزيد من البيانات عن التكلفة (Agrawal, 2019)، وكذلك يوفر الفرص لتصميم نماذج تكلفة دقيقة في البيئات ذات الأنشطة المعقدة ويسمح بتعديل تصميم نظام التكاليف عندما تتغير المنتجات أو الخدمات المقدمة، ويتسم هذا النظام بالدقة والبساطة ويساعد على تقدير نسبة إستغلال الطاقة المتاحة (المختار، 2018).

وتستند فكرة مدخل التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت على الإعتماد على الوقت كمسبب لتكلفة النشاط من خلال ركيزتين وهما التركيز على الوقت المستنفذ، ومستوى الطاقة المستغلة مما ينعكس على تشغيل العمليات وتحسين إدارة التكلفة والطاقة، ويُمكن المديرين من الحصول على معلومات دقيقة عن التكلفة والربحية وترشيد الوقت (Barros, 2017).

لذلك يتوجب على منظمات الأعمال تخفيض التكاليف غير المباشرة للحفاظ على حصتها السوقية وزيادتها، الأمر الذي يستوجب تغييراً مستمراً في بيئة قياس وتخصيص التكاليف، حيث كلما كان قياس هذه التكاليف دقيقاً، فإنه سيؤدي إلى تحقيق رقابة فاعله وتخطيط أفضل وإتخاذ قرارات إدارية رشيدة تخفض التكاليف وتعظم من قيمة الأرباح (خليفة ومحمد، 2024).

تعد إدارة الأرباح من أهم الأساليب التي تستخدمها إدارة الشركات، للإفصاح عن المعلومات التي تخدم مصالحها بالدرجة الأولى، كنتيجة لتعدد الأطراف ذات العلاقة بالشركة، وتضارب المصالح فيما بين تلك

الأطراف (Creemers, et al., 2017)، وتتطوي ظاهرة إدارة الأرباح على بعض الممارسات التي تتم بهدف تحديد رقم الربح أو تخفيف تقلباته أو تجنب التقرير عن خسائر وهي عمل متعمد من جانب الإدارة لتحقيق دوافع إنتهازية، هذا وقد تؤثر تلك الدوافع على قرارات المديرين المتعلقة بتعديل الموارد إستجابة للتغير في حجم النشاط ومن ثم التأثير على التكلفة من أجل تحقيق مصالحهم الذاتية حتى وإن تعارضت مع مصالح الأطراف الأخرى (محمد، 2022).

حيث تعتبر ممارسات إدارة الأرباح إحدى السياسات غير المعلنة لإدارة الشركة والتي تحاول من خلالها تحقيق أهدافها الإدارية بإستخدام مجموعة من الإجراءات للتحكم في مقدار الأرباح بالقوائم المالية (Junaidi, 2020)، ولقد أدت الممارسات السلبية المرتبطة بظهور مصطلح إدارة الأرباح من قبل المديرين التنفيذيين لبعض منشآت الأعمال وذلك من خلال التلاعب والتحريف المتعمد في البيانات المحاسبية للتأثير على النتائج المالية أو المرغوبة تقرير عنها لتلك المنشآت والتي تعكس بعض رغباتهم مصالحهم الشخصية إلى حدوث العديد من حالات التعتز والإنتهيات والفضائح المالية الكبرى للشركات المساهمة في سوق المالية العالمية (Botsari, 2018).

2- مشكلة الدراسة

إن الفكرة الأساسية في نظام محاسبة تكلفة الأنشطة تقوم على أساس التخلي عن نظرية مراكز التكلفة كمراكز لتجميع عناصر التكاليف غير المباشرة والتعامل المباشر مع السبب الحقيقي والفعلية والمباشر في حدوث التكلفة وهو الحدث أو النشاط والذي بدونه لا تنشأ التكلفة أصلاً لكل عنصر من عناصر التكلفة، وهو نظام التكلفة على أساس النشاط الذي يتتبع تكاليف الموارد إلى الأنشطة ثم يتتبع تكاليف الأنشطة إلى المنتجات التي تستهلك تلك الأنشطة، ويتجنب نظام التكلفة على أساس النشاط تشوهات التكلفة الناتجة عن التخصيص الحكمي للتكاليف غير المباشرة.

حيث يشغل قطاع البنوك التجارية دوراً حيوياً في بيئة الأعمال والإقتصاد فى المملكة، وترتبط خدماته بشريحة كبيرة من الأفراد ومنظمات الأعمال في مختلف المجالات والقطاعات، كما تتعدد الخدمات التي يقدمها فضلاً عن تعدد وتنوع الأنشطة اللازمة لتقديم هذه الخدمات وإرتفاع التكاليف غير المباشرة التي قد تصل إلى ما يقرب من نصف إجمالي التكاليف بتلك البنوك، الأمر الذي جعل تلك البنوك تواجه مشكلة كبيرة في عملية تخصيص التكاليف في ظل النظام التقليدي الذي يتبع أسس تقديرية للتخصيص لا تراعي حجم الإستخدام الفعلي من المصروفات العمومية والإدارية، ولا تراعي المبدأ القائم على علاقة السبب والنتيجة.

حيث تتسم بيئة الأعمال الحديثة بأنها سريعة التغير ومتعددة المتغيرات، حيث أصبح نجاح أي منشأة في تحقيق أهدافها يعتمد إلى حد كبير على سرعة إستجابتها وتكيفها مع طبيعة تلك المتغيرات، وقدرتها على البحث عن دعائم التميز والقدرة التنافسية، ولكي تحافظ البنوك على مزاياها التنافسية كان لابد عليها أن تلجأ إلى إستخدام أحد المداخل المحاسبة الإدارية الحديثة ومن أفضل هذه المداخل هو مدخل التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت، لما لهذا الأسلوب من دور في التعرف على أثر تكلفة الوقت على ممارسات إدارة الأرباح.

ومن ثم فإنه لا يمكن تحديد التكلفة والربحية بشكل سليم ودقيق، حيث أن المعلومات الناتجة عنها معلومات غير دقيقة، مما يستلزم إعادة النظر في نظم التكاليف التقليدية المتبعة في تلك البنوك، ونظراً لقصور النظم التقليدية المتبعة، وعدم ربط التكلفة بتغير المدى الزمنى على الرغم من أن عنصر الوقت أصبح من الركائز الأساسية التي تتحكم في عنصر التكلفة، فكان لابد من ظهور مدخل التكاليف على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TDABC)، ومحاولة تطبيقه لتخصيص التكاليف غير المباشرة على الأنشطة على أسس دقيقة، وبناء عليه تطرح الدراسة التساؤل التالي: ما أثر إستخدام أسلوب التكلفة على أساس الأنشطة بإعتماد الوقت (TD-ABC) على ممارسات إدارة الأرباح.

3- مراجعة الأدبيات وتحليل الدراسات السابقة وإشتقاق الفروض

3-1 مدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC)

يعتبر مدخل التكاليف على أساس الأنشطة الموجه بالوقت هو نظام حديث النشأة لتخصيص التكلفة بشكل يعالج معظم المشاكل وأوجه القصور في مدخل التكاليف على أساس الأنشطة (ABC) Activity Based Costing (حسن وآخرون، 2019)، إذ أن ظهور مدخل الزمن الأمثل للتكلفة (TDABC) المتكامل مع مدخل (ABC) التقليدي أدى إلى التغلب على الإنتقادات الموجهة لمدخل (ABC) والتي من أبرزها أنه لا يتضمن آليات محددة لمعالجة الطاقة غير المستغلة، مما يؤدي إلى عدم دقة تكاليف الأنشطة التي يتم حسابها (Ostadi,2019).

وهو مدخل لقياس التكلفة يعتمد على تكلفة الوحدة والوقت اللازم لأداء النشاط بالإعتماد على معادلات الوقت بدلاً من عملية تخصيص التكاليف على الأنشطة ومن ثم تخصيص تكاليف الأنشطة على المنتجات، وذلك عن طريق التعرف على الأنشطة التي لا تضيف قيمة، (Zhuang, 2017)، وهو أيضاً مدخل مستحدث لمدخل التكلفة على أساس النشاط (ABC) يتميز بالبساطة والقوة حيث يتطلب فقط تقدير تكلفة طاقة الموارد وكمية الطاقة المستنفذة من خلال كل عملية أو صفقة أو منتج، ويبسط معالجة

العمليات المعقدة من خلال استخدام معادلات الوقت ويُمكن من بناء أنظمة تكلفة أكثر مرونة وأكثر قوة وبشكل أبسط في الإعداد (Meric,2018).

وترجع أهمية مدخل (TDABC) أنه دقيق وبسيط وأقل تكلفة وأكثر سرعة في التطبيق العملي والتنفيذ وأسهل في الاستخدام، بالإضافة إلى سهولة تحديثه ليعكس التغيرات في العمليات وفي خصائص الطلب والعملاء (منصور، 2015)، كما أنه يساعد في تحديد معدلات دوران التكلفة على أساس القدرة الفعلية لإمداد الموارد المحدودة للشركة (Basuki & Riediansyaf, 2016)، ويقوم بشكل أساسى على فهم كمية الجهد المطلوبة لإجراء أي عملية، ثم إضافة التكلفة المناسبة المحسوبة على أساس النشاط، كما أن هذا المدخل يأخذ نظرة شاملة حول الموارد التي تتكون من المواد والعمل والخدمات، ويستخدم الوقت كموجه أولى أو أساسى، أي الوقت المستخدم في تخصيص التكاليف بشكل مباشر على أهداف التكلفة (أحمد وآخرون، 2019).

وتتمثل خطوات تطبيق مدخل (TDABC) في تحديد مجموعات الموارد المختلفة التي تساهم في أداء نشاط كل إدارة أو قسم والتي تقوم بتنفيذ التكلفة، تقدير التكلفة الإجمالية للطاقة الإنتاجية لكل مجموعة من الموارد، تقدير وقت الطاقة العملية (الفعلية) لكل مجموعة من الموارد بالإدارة أو القسم وذلك بالثوانى أو الدقائق أو الساعات أي ساعات العمل المتاحة (الوقت المتاح للموظفين الذين ينجزون فيه العمل بالفعل) مع إستبعاد (أوقات الراحة، والحضور والإنصراف، والاجتماعات، وساعات التدريب)، حساب متوسط تكلفة وحدة الوقت لكل مجموعة من الموارد (معدل تكلفة الوحدة) وذلك بقسمة التكلفة الإجمالية لمجموعة الموارد على حجم الطاقة العملية أو الفعلية للموارد (الساعات)، تحديد الوقت اللازم لكل حدث داخل نشاط معين بالإدارة أو القسم بناءً على مسببات الوقت المختلفة بإستخدام معادلات الوقت، حساب تكلفة كل حدث وذلك بضرب متوسط تكلفة وحدة الوقت لكل مجموعة من الموارد في الوقت اللازم لهذا الحدث (Kartalis et al., 2021)(Heaton et al., 2019) (Ganorkar, 2018).

كما يمكن توضيح مزايا تطبيق مدخل (TDABC) في مجموعة من النقاط ومنها: تخفيض عدد الأنشطة والعمليات المستخدمة وبالتالي وقت وتكلفة المدخل، سهولة التطوير والدقة في تقدير التكلفة والعمليات المختلفة، السهولة والسرعة في الإستخدام والتطبيق (صالح، 2018)، يبرز الطاقة غير المستغلة للموارد من خلال حساب تكاليف الطاقة الزائدة بدقة وعزلها عن تكاليف أهداف التكلفة بهدف إدارة تلك الطاقة، يضمن إستقرار التسعير على المدى القصير ويحقق عدالة التسعير، يمكن تحديثه وتطويره شهرياً لتغطية أحدث العمليات التشغيلية (Rohit,2019)(الجمال، 2016).

3-2 إدارة الأرباح

تعد ممارسات إدارة الأرباح أحد التحديات الهامة التي تواجهها الأسواق المالية العالمية، نظراً لآثارها السلبية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية، إذ تلجأ الشركات إلى تطبيق أساليب إدارة الأرباح، بغرض تحسين صورتها أمام المستثمرين، وجلب الإستثمارات وتحسين العوائد السوقية (Malikov,2018)، ويمكن تقسيم إدارة الأرباح إلي قسمين رئيسيين وهما الإدارة الإيجابية للأرباح وفيها يكون الهدف من تطبيق ممارسات إدارة الأرباح في زيادة رقم صافي الربح الفعلي للوصول إلي رقم أعلى مستهدف، بينما الجزء الثاني هو إدارة الأرباح وفيها يكون هدف الإدارة الرئيسي هو تقليل رقم صافي الربح الحالي والحقيقي وذلك للوصول إلي رقم أقل يخدم أهداف الإدارة (Kassamany,2017).

ويمكن تعريف إدارة الأرباح علي أنها قيام الإدارة بالتأثير المتعمد علي الأرباح بغرض زيادتها أو تخفيضها أو الحفاظ علي ثباتها ويؤدي ذلك إلى إظهار الوضع الإقتصادي للشركة بما يخالف الوضع الحقيقي (Almasarwah,2021)، وذلك من خلال التلاعب بالأنشطة الحقيقية للمنشأة وأيضاً من خلال المرونة المتاحة في إختيار السياسات المحاسبية بحيث تحقق الإدارة مصلحتها الشخصية حتى لو أدى ذلك إلي الإضرار بأصحاب المصالح الأخرى مستغلة في ذلك فجوة المعلومات بينها وبين باقي أصحاب المصالح (Mellado,2020).

وهناك عوامل تحدد سلوك الإدارة في حالة رغبتها في القيام بممارسات إدارة الأرباح ومن هذه المحددات (حجم الشركة، نسب المديونية، ربحية الشركة، جودة عملية المراجعة، هيكل الملكية، حوكمة الشركات) (الزمر، 2020) (Abbas,2018).

وتتنوع أساليب إدارة الأرباح والتي يمكن إستخدامها عن طريق الإدارة وذلك للتأثير المتعمد علي صافي الربح الفعلي حتى يصل إلي رقم صافي الربح المستهدف للإدارة، والذي لا يعبر بأي طريقه صحيحة عن الأداء الإقتصادي الحقيقي لإدارة الشركة (Sellami,2016)، وبناء علي إطلالة الباحثون علي الكثير من الأدبيات السابقة في هذه النقطة، وجدوا أن الباحثين إعتادوا تقسيم أساليب إدارة الأرباح إلي أسلوبين وهما (إدارة الأرباح عن طريق الأنشطة الحقيقية، وإدارة الأرباح محاسبياً عن طريق الإستحقاقات الإختيارية) (سعادة، 2021) (Katmon,2017).

3-3 تحليل الدراسات السابقة وإشتقاق الفروض

هناك العديد من الدراسات التي تناولت مدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC): كدراسة (مراد ومحمد، 2022) والتي توصلت إلى أن نسبة الطاقة غير المستغلة قد تخطت (50%) من الطاقة العملية ببعض الإدارات ذات الصلة بهذا الفرع، وهو ما يؤثر سلباً على ربحيته ومن ثم على ربحية الشركة ككل من خلال تضخيم تكاليف الخدمات المقدمة بالفرع بمقدار تكلفة الطاقة غير المستغلة، ودراسة (الشيخ، 2021) والتي أكدت على أن أسلوب التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت من الأساليب التي تهتم بتوفير معلومات مالية وكمية عن الأنشطة المصرفية، كما يساعد هذا الأسلوب على توفير المعلومات التي تساعد في إدارة تكلفة الخدمات المصرفية ويعمل على إستغلال معدلات الوقت.

كما أثبتت دراسة (Kartalis et al., 2021) والتي أشارت نتائجها إلى تفوق تطبيق مدخل الأنشطة المرتبطة بالوقت على مدخل تكلفة الأنشطة التقليدي في كفاءة تخصيص التكاليف وإستبعاد الطاقة غير المستغلة، ودراسة (أبو الفضل، 2019) والتي أشارت نتائجها إلى أنه يوفر نظام التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت معلومات عن الموارد المطلوبة لتنفيذ الأعمال المطوية أو المخطط لها بكفاءة وفعالية، الأمر الذي يساعد البنوك في تخفيض التكاليف وزيادة الأرباح ومن ثم تعظيم مركزها التنافسي.

بينما توصلت دراسة (Heaton et al., 2019) إلى أن أداء عدة أنشطة بشكل متزامن يؤدي إلى إستهلاك وقت يزيد بنسبة (50%) عن حالة الأداء بشكل متتالي، وبالتالي يجب تبنى الأنشطة المتتالية لتخفيض التكاليف، ودراسة (شاهين، 2018) والتي أشارت إلى أن تطبيق قياس التكاليف على أساس النشاط الموجه بالوقت على بنود التكاليف الصناعية غير المباشرة للوصول إلى تحليل أكثر دقة لأسباب حدوث الإنحرافات فيما يتعلق بإستهلاك الموارد المتوافرة للمشروع، ودراسة (الواجد، 2017) والتي توصلت إلى أن أسلوب التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت يعد من أهم الأساليب المستخدمة والتي توفر للمدراء معلومات عن أسباب الربحية المتدنية، ودراسة (فودة وأخرون، 2017) والتي أشارت نتائجها إلى أن نظام التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت (TD-ABC) يمكنه حل بعض المشاكل التي تواجه نظام التكلفة على أساس النشاط (ABC).

كما أكدت دراسة (Keel et al., 2017) والتي أشارت نتائجها إلى أن هذا المدخل سيوفر بيانات تكاليفية أكثر دقة مما توفره النظم التقليدية المتبعة، ودراسة (Tibor et al., 2017) والتي أكدت على أن تطبيق مدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجهة بالوقت من شأنه تخفيض التكلفة بنسبة ملموسة نتيجة إستبعاد كل من الطاقة غير المستغلة والأنشطة التي لا تضيف قيمة.

وفيما يتعلق بإدارة الأرباح فأكدت دراسة (شوقي وأخرون، 2022) والتي أشارت إلى أنه تزداد درجة عدم تماثل سلوك التكلفة في ظل إتجاه الإدارة نحو ممارسات إدارة الأرباح، فدوافع إدارة الأرباح تجعل الإدارة تنتج إلى التدخل المتعمد للتأثير على التكلفة، ودراسة (محمد، 2022) والتي أشارت إلى أن السلوك غير المتماثل للتكلفة قد يرجع إلى التدخل المتعمد من قبل الإدارة لمقابلة الأرباح التي يتم التقرير عنها في القوائم المالية، ودراسة (عباس وبدير، 2021) والتي أشارت إلى وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين ممارسات إدارة الأرباح خلال عمليات الاندماج والإستحواذ وخيارات التمويل لتلك العمليات.

في حين أثبتت نتائج دراسة (Ceccobelli and Giosi, 2019) ودراسة (Abbas, 2018) والتي توصلت إلى وجود ممارسات إدارة ربح بالبنوك من خلال آلية مخصص خسائر القروض وأن كثافة تلك الممارسات لم تتأثر حتى بعد تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي.

كما أكدت نتائج دراسة (حسين، 2018) والتي أكدت على وجود علاقة إيجابية وجوهية بين القدرة الإدارية للمديرين وممارسة إدارة الأرباح من خلال التلاعب بالأنشطة التشغيلية الحقيقية، ودراسة (Desta, 2017) والتي أكدت على تواجد ممارسات تمهيد الربح في البنوك محل التحليل، مع أولوية مؤشرات الربحية في هذا المجال، ودراسة (Ozili, 2017) والتي أشارت نتائجها إلى كثافة ممارسات إدارة الربح في البنوك المقيدة بالبورصات المالية مقارنة بالبنوك غير المقيدة، وبعد الحفاظ على إستقرار القيمة السوقية للبنك الدافع الرئيسي لتلك الممارسات، ودراسة (Dolar, 2016) والتي أشارت إلى أن الإعتماد بصورة رئيسية على مخصص خسائر القروض كآلية رئيسية لإدارة الربح، وذلك من خلال تضخيم ذلك المخصص في الفترات التي تشهد إستقراراً، وتقليصه في الفترات التي تشهد أزمات.

وبعد إستعراض الدراسات السابقة والإطلاع على نتائجها، ظهر بشكل واضح إتفاق العديد من الدراسات التي إستخدمت مدخل التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت على أهميته في زيادة الدقة عند قياس التكاليف، بسبب وجود عدد كبير من مسببات الوقت في الأنشطة المختلفة للمنتج أو الخدمة الواحدة، بالإضافة إلى أهمية معادلات الوقت في تقدير تكلفة كل وحدة نشاط وحساب الوقت المستنفذ في إنجاز النشاط، كما إنعكست مزايا نظام التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت في إمكانية تغذيته بالبيانات الخاصة من إدارة تخطيط الموارد وإدارة علاقات العملاء بالمنشأة، كذلك ندرة الأبحاث والدراسات التي تناولت قياس تكاليف الأنشطة في مجال العمل المصرفي بإستخدام نظام التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت، غير أن هذه الدراسات لم تقدم دليلاً تطبيقياً على أثر التحول من تطبيق الأنظمة التقليدية لتولي وتخصيص التكاليف غير المباشرة إلى مدخل الأنشطة الموجه بالوقت وأثره على ممارسات إدارة الأرباح وذلك بالبنوك التجارية بالبيئة السعودية، وبناءً على ما سبق يمكن إستنتاج فرضية الدراسة على النحو التالي:

4- فروض الدراسة

فى ضوء مشكلة الدراسة وتحقيقاً لأهدافها وتساؤلاتها وإعتماداً على نتائج الدراسات السابقة يمكن وضع الفرض الرئيسى "يؤثر استخدام مدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) على ممارسات إدارة الأرباح بالتطبيق على البنوك التجارية العاملة فى المملكة العربية السعودية"، ومنه يمكن للباحث التوصل إلى إشتقاق فروض الدراسة على النحو التالى:

H1: يؤثر استخدام مدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) على إدارة الأرباح المحاسبية بالبنوك التجارية العاملة فى المملكة العربية السعودية.

H2: يؤثر استخدام مدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) على إدارة الأرباح الحقيقية بالبنوك التجارية العاملة فى المملكة العربية السعودية.

5- الدراسة التطبيقية

5-1 منهجية الدراسة

إتبعت هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي الذي يهدف إلى توفير البيانات والحقائق عن المشكلة موضوع الدراسة لتفسيرها والوقوف على دلالاتها، كما تم تحديد أبعاد الظاهرة موضع الدراسة مسبقاً عن طريق مراجعة الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة التي تسعى إلى التعرف على مدى استخدام البنوك التجارية العاملة فى المملكة العربية السعودية لمدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) وأثره على ممارسات إدارة الأرباح.

5-2 طرق جمع البيانات

تم الإعتداد فى هذه الدراسة على نوعين من البيانات:

- البيانات الأولية

(أ) قائمة إستقصاء لمعرفة مدى استخدام البنوك التجارية المحلية العاملة فى المملكة العربية السعودية لمدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC).

(ب) القوائم والتقارير المالية للبنوك التجارية المحلية العاملة فى مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية والمنشورة على مواقعها الرسمية.

- **البيانات الثانوية:** تتمثل فى الكتب والدوريات والمنشورات المتعلقة بدراسة مدخل التكاليف على أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) وإدارة الأرباح بغرض التعرف على الأسس والطرق العلمية السليمة فى تلك المنشورات العلمية.

3-5 مجتمع وعينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة في مديري البنوك التجارية المحلية العاملة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، والتي يبلغ عددها (11) إحدى عشر بنكاً تجارياً محلياً حيث تم التطبيق على مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، ويرجع إختيار مدينة الرياض كمجال للدراسة نظراً لزيادة عدد فروع تلك البنوك بها مقارنة بباقي المدن الأخرى والإنتشار الجغرافى للفروع لهذه البنوك والذي يغطى أغلب الأحياء السكنية، الأمر الذى لا يؤدي إلى عدم تمثيل البيانات لمجتمع الدراسة أو صعوبة تعميم نتائجها، حيث يشمل جميع المديرين والممثلين في (مديرى العموم، مديرى الإدارات، مديرى الأقسام المختلفة) بالبنوك التجارية المحلية العاملة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية والبالغ عددهم (1659) مديراً وفقاً للبيانات المتوفرة على المواقع الإلكترونية لتلك البنوك وتقاريرها السنوية لعام 2023م.

ونظراً لكبر حجم المجتمع وإنتشار مفرداته تم الإعتماد على أسلوب العينات لتجميع البيانات المطلوبة من خلال سحب عينة عشوائية بسيطة مكونة من (428) مفردة تم تحديدها بإستخدام برنامج Sample Size Calculator عند مستوى معنوية (5%)، وحدود ثقة (95%) ولم يتم إستبعاد أي قوائم نظراً لتوفر الشروط بها ويمكن عرضها كالتالى:

جدول 1: توزيع العينة وفقاً للبنك التجارى

اسم البنك	حجم المجتمع	حجم العينة	النسبة المئوية
البنك الأهلي السعودي	234	61	26.07
بنك ساب	126	33	26.19
البنك السعودي للاستثمار	103	26	25.24
مصرف الإنماء	126	32	25.40
البنك السعودي الفرنسي	127	33	25.98
بنك الرياض	246	63	25.61
مصرف الراجحي	278	71	25.54
البنك العربي الوطني	116	31	26.72
بنك البلاد	114	29	25.44
بنك الجزيرة	96	25	26.04
بنك الخليج الدولي	93	24	25.81
المجموع	1659	428	25.80%

المصدر: إعداد الباحث من المواقع الإلكترونية الخاصة بالبنوك وتقاريرها السنوية وإستجابات العينة.

5-4 أداة الدراسة

بعد الإطلاع على الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة والنتائج التي توصلت إليها والمقاييس التي تم استخدامها، تم إعداد قائمة إستقصاء مكونة من (20) سؤال لمعرفة مدى استخدام البنوك التجارية المحلية العاملة بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية لمدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت وتم تصحيح قائمة الإستقصاء بميزان تقديري ثلاثي من (3/2/1) درجة وفقاً لمدى استخدام البنوك لمدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت، ثم تم إستخراج النسب المتعلقة بفرضيات الدراسة من القوائم المالية لتلك البنوك عن العام (2023م)، وإستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة لتقييم العلاقة بين تلك النسب ودرجة تطبيق البنوك لمدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت، كما تم عرض قائمة الإستقصاء على مجموعة من المحكمين الذين قاموا بدورهم بتقديم النصح والإرشاد وتعديل وحذف ما يلزم.

5-4-1 صدق أداة الدراسة

الصدق الظاهري لقائمة الإستقصاء

تم عرض قائمة الإستقصاء في صورتها المبدئية على مجموعة من الأساتذة أعضاء هيئة التدريس في كليات التجارة وإدارة الأعمال المتخصصين في التكاليف والإدارة والمحاسبة، حيث قاموا مشكورين بإبداء ملاحظاتهم، وقد تم إجراء التعديلات التي إتفق عليها المحكمين، حيث تم تعديل صياغة بعض العبارات وحذف أو إضافة البعض الآخر لتصحيح قائمة الإستقصاء مكونة من (20) سؤال، يتم تصحيحها بميزان تقديري ثلاثي (1/2/3) درجة وفقاً لمدى استخدام البنوك لمدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت.

5-4-2 ثبات أداة الدراسة

طريقة ألفا لكرونباخ Cronbach's Alpha لقائمة الإستقصاء

تم إستخدام طريقة ألفا لكرونباخ لقياس ثبات قائمة الإستقصاء، كما يوضح جدول (2) أن معامل الثبات بلغ (0.825) وهو معامل ثبات مرتفع مما يعطي طمأنينة تجاه إستخدام قائمة الإستقصاء في الدراسة، حيث إنها أعلى من الحد المقبول وهو (0.60)، كما بلغ الصدق الذاتي لقائمة الإستقصاء (0.908).

جدول 2: معامل الثبات (طريقة ألفا لكرونباخ)

عنوان المحور	عدد الأسئلة	معامل ألفا لكرونباخ	الصدق الذاتى
درجة تطبيق البنوك لمدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت	20	0.825	0.908

5-5 الأساليب الإحصائية المستخدمة

تم استخدام الأساليب الإحصائية التي تتناسب مع نموذج الدراسة وذلك بواسطة برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الإجتماعية SPSS V.22، وذلك على النحو التالى:

- إجراء الإحصاء الوصفي للمتغيرات Descriptive Statistics والذي يشمل حساب كلاً من الحد الأدنى Min Value والحد الأعلى Max Value والوسط الحسابي Mean والانحراف المعياري Standard Deviation، وذلك لإعطاء ملخص عام عن المتغيرات محل الدراسة.
- حساب معاملات الارتباط بين المتغيرات باستخدام معامل ارتباط بيرسون Pearson correlation coefficient بهدف معرفة ما إذا كانت هناك علاقة بين متغيرات الدراسة بعضها ببعض أم لا.
- إختبار التداخل الخطى VIF للتعرف على تأثير الارتباط بين المتغيرات المستقلة.
- تطبيق تحليل الإنحدار الخطى Multiple Linear Regression كخطوة تالية لدراسة أثر المتغير المستقل والمتغيرات الرقابية على المتغير التابع.

5-6 توصيف متغيرات الدراسة وقياسها إجرائياً

5-6-1 النموذج العام للدراسة

إختبار أثر استخدام مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي ممارسات إدارة الأرباح بالبنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية يتم استخدام نموذج الإنحدار من خلال العلاقة التالية:

$$EM=B+B1*TDABC+B2*SIZE+B3*AGE+B4*ROA+B5*GROWTH+E$$

حيث أن:

B: ثابت الإنحدار .

(B1): معامل إنحدار المتغير المستقل.

(B2,B3,B4,B5) : معاملات إنحدار المتغيرات الضابطة.

TDABC: مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت.

SIZE: حجم البنك.

AGE: عمر البنك.

ROA: العائد على أصول البنك.

GROWTH: فرص نمو البنك.

E: الخطأ العشوائي.

5-6-2 المتغير التابع: ممارسات إدارة الأرباح (EM)

من خلال مراجعة الدراسات السابقة تبين للباحث هناك العديد من الممارسات لإدارة الأرباح منها إدارة الأرباح المحاسبية وإدارة الأرباح الحقيقية، وفيما يلي يمكن عرض النماذج المستخدمة في قياس كل منها:

5-6-2-1 إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية (DACC)

تعتبر الإستحقاقات الإختيارية مقياساً ملائماً للكشف عن إدارة الأرباح لأنها تعكس حجم أثر الإدارة في الربح المحاسبي ودوافعها لتعظيم الربح أو تخفيضه وسوف يتم الإعتماد في هذه الدراسة لتقدير الإستحقاقات الإختيارية على نموذج Jones المعدل، وذلك على النحو التالي:

$$\frac{TACC_{it}}{A_{it-1}} = B1 \left(\frac{1}{A_{it-1}} \right) + B2 \left(\frac{\Delta REV_{it} - \Delta REC_{it}}{A_{it-1}} \right) + B3 \left(\frac{PPE_{it}}{A_{it-1}} \right) + \varepsilon_{it} \dots \dots \dots (1)$$

حيث أن:

TACC_{it}: إجمالي الإستحقاقات البنك (i) في العام (t)، ويتم حسابها من خلال الفرق بين صافي الدخل قبل البنود غير العادية (صافي الربح التشغيلي وصافي التدفق النقد من الأنشطة التشغيلية للبنك (i) في العام (t).

A_{it-1}: إجمالي أصول البنك (i) في بداية العام (t).

ΔREV_{it}: التغير في إيرادات البنك (i) بين العام (t-1) والعام (t).

ΔREC_{it}: التغير في حسابات العملاء للبنك (i) بين العام (t-1) والعام (t).

PPE_{it}: إجمالي الممتلكات والتجهيزات والآلات (الأصول الثابتة القابلة للإهلاك) للبنك (i) في العام (t).

ε_{it}: الخطأ العشوائي للبنك (i) في العام (t).

5-6-2-2 إدارة الأرباح الحقيقية (REM)

يمكن قياس إدارة الأرباح الحقيقية من خلال نماذج تقدير المستويات غير العادية لكل من التدفقات النقدية التشغيلية وتكاليف الإنتاج والمصروفات الإختيارية، وذلك على النحو التالي:

1- قياس الممارسات المتعلقة بالتلاعب في المبيعات : وذلك من خلال المعادلة التالية:

$$\frac{CFO_{it}}{A_{it-1}} = B0 + B1 \left(\frac{1}{A_{it-1}} \right) + B2 \left(\frac{S_{it}}{A_{it-1}} \right) + B3 \left(\frac{\Delta S_{it}}{A_{it-1}} \right) + \varepsilon_{it} \dots \dots \dots (2)$$

حيث أن:

CFO_{it}: صافى التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية للبنك (i) في العام (t).

A_{it-1}: إجمالي أصول البنك (i) فى بداية العام (t).

S_{it}: تمثل صافى المبيعات للبنك (i) فى بداية العام (t).

ΔS_{it}: النمو فى صافى المبيعات السنوية للبنك للفترة الحالية مقارنة بالمبيعات السنوية للفترة السابقة لها مباشرة.

ε_{it}: الخطأ العشوائى للبنك (i) في العام (t).

2- قياس الإفراط فى الإنتاج : وذلك من خلال المعادلة التالية:

$$\frac{PROD_{it}}{A_{it-1}} = B0 + B1 \left(\frac{1}{A_{it-1}} \right) + B2 \left(\frac{S_{it}}{A_{it-1}} \right) + B3 \left(\frac{\Delta S_{it}}{A_{it-1}} \right) + B4 \left(\frac{\Delta S_{it-1}}{A_{it-1}} \right) + \varepsilon_{it} \dots \dots \dots (3)$$

حيث أن:

PROD_{it}: تكاليف الإنتاج ويتم حسابها من خلال تكلفة المبيعات للبنك (i) في العام (t) مضافاً إليها التغير في حساب مخزون البنك (i) بين العام (t-1) والعام (t).

3- قياس التلاعب بالمصروفات الإختيارية التقديرية : وذلك من خلال المعادلة التالية:

$$\frac{DISEXP_{it}}{A_{it-1}} = B0 + B1 \left(\frac{1}{A_{it-1}} \right) + B2 \left(\frac{S_{it-1}}{A_{it-1}} \right) + \varepsilon_{it} \dots \dots \dots (4)$$

DISEXP_{it}: تعبر عن مجموع مصروفات البحوث والتطوير ومصاريف الإعلان والمصروفات البيعية والإدارية للبنك (i) في العام (t).

تكون إشارة النفقات الإختيارية غير العادية سالبة لكون النفقات الإختيارية الفعلية أقل من النفقات الإختيارية المقدرة، لذلك يتم ضرب حجم النفقات الإختيارية غير العادية في (-1) للتعبير عن المستوى المرتفع لإدارة الأرباح الحقيقية من خلال الزيادة في حجم النفقات الإختيارية غير العادية.

4- المقياس المجمع لإدارة الأرباح الحقيقية : وذلك من خلال المعادلة التالية:

$$REM_{it} = AB_CFO_{it} + AB_PROD_{it} + AB_DISEX_{it} \dots \dots \dots (5)$$

حيث أن:

- REM_{it} : المقياس المجمع لممارسات إدارة الأرباح الحقيقية للبنك (t) في العام (t).
 AB_CFO_{it} : حجم التدفقات النقدية غير العادية للبنك (t) في العام (t) من خلال المعادلة (2).
 AB_PROD_{it} : حجم تكاليف الإنتاج غير العادية للبنك (t) في العام (t) من خلال المعادلة (3).
 AB_DISEXP_{it} : مجموع النفقات الإختيارية غير العادية للبنك (t) في العام (t) من خلال المعادلة (4).

5-6-3 المتغير المستقل : التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TDABC)

ويمكن قياسه من خلال قائمة إستقصاء مكونة من (20) سؤال لمعرفة مدى إستخدام البنوك التجارية المحلية العاملة بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية لمدخل التكلفة على أساس الأنشطة الموجه بالوقت وتم تصحيح قائمة الإستقصاء، فى ضوء مقياس ليكرت ثلاثى Three -Point Likert Scale حيث يتم تحويل الإدراكات الوصفية التى حددتها إجابات عينة الدراسة على أسئلة قائمة الإستقصاء إلى قيم كمية وإخضاعها للتحليل الإحصائى.

5-7 بناء النماذج الإحصائية وإختبار الفروض وتحليل النتائج

5-7-1 الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة

جدول 3: الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة

المتغيرات	عدد المشاهدات	الحد الأدنى	الحد الأقصى	المتوسط	الإنحراف المعياري
المتغير التابع					
DACC	11	467727082.80-	229628407.60	35115262.62-	14.51
REM	11	5.24 -	0.22	1.86-	17.39
المتغير المستقل					
X1	428	1	3	1.77	2.39
X2	428	1	3	1.12	1.55
X3	428	1	3	1.98	1.51
X4	428	1	3	1.87	1.63
X5	428	1	3	1.23	1.58
X6	428	1	3	1.34	2.83
X7	428	1	3	1.32	3.82
X8	428	1	3	1.98	3.12
X9	428	1	3	1.67	2.90

2.67	1.19	3	1	428	X10
4.43	1.20	3	1	428	X11
1.87	2.01	3	1	428	X12
3.49	1.88	3	1	428	X13
1.17	1.72	3	1	428	X14
1.32	1.87	3	1	428	X15
1.76	1.98	3	1	428	X16
1.92	1.78	3	1	428	X17
2.86	1.26	3	1	428	X18
2.58	1.42	3	1	428	X19
3.88	2.19	3	1	428	X20

المتغيرات الضابطة

4.48	20.09	24.92	17.32	11	SIZE
26.26	48.18	98	16	11	AGE
2.15	0.06	2.10	0.70-	11	ROA
5.56	0.11	5.75	4.29-	11	GROWTH

المصدر: إعداد الباحث من واقع نتائج التحليل الإحصائي.

يتضح من جدول (3) ما يلي:

- فيما يتعلق بالمتغيرات التابعة:

جاءت إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية بمتوسط حسابى (-35115262.62) بحد أدنى (-467727082.80) وحد أقصى (229628407.60) وإنحراف معيارى (14.51)، بينما جاءت (إدارة الأرباح الحقيقية) بمتوسط حسابى (-1.86) بحد أدنى (-5.24) وحد أقصى (0.22) وإنحراف معيارى (17.39).

- فيما يتعلق بالمتغير المستقل

تراوحت المتوسطات الحسابية للعبارات الممثلة لمدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت ما بين (1.12 : 2.19) كما جاء الحد الأدنى للعبارات (1) وأيضاً جاء الحد الأقصى للعبارات (3) وحيث تراوحت الإنحرافات المعيارية ما بين (1.17 : 4.43).

- فيما يتعلق بالمتغيرات الضابطة:

جاء (حجم البنك) بمتوسط حسابى (20.09) بحد أدنى (17.32) وحد أقصى (24.92) وإنحراف معيارى (4.48)، بينما جاء (عمر البنك) بمتوسط حسابى (48.18) بحد أدنى (16.00) وحد أقصى (98.00) وإنحراف معيارى (26.26)، أيضاً جاء (العائد على أصول البنك) بمتوسط حسابى (0.06) بحد أدنى (-70.0) وحد أقصى (2.10) وإنحراف معيارى (1.15)، (فرص نمو البنك) بمتوسط حسابى (0.11) بحد أدنى (-29.4) وحد أقصى (5.75) وإنحراف معيارى (5.56).

5-7-2 نتائج تحليل الإرتباط

جدول 4: معاملات الإرتباط لمتغيرات الدراسة

المتغيرات	DACC	REM	TDABC	SIZE	AGE	ROA	GROWTH
DACC	1						
REM	-0.181**	1					
TDABC	-0.651**	0.733**	1				
SIZE	-0.172**	0.252**	0.311**	1			
AGE	-0.395**	0.332**	0.298**	0.082*	1		
ROA	-0.008	0.079	0.038-	0.015-	0.005	1	
GROWTH	0.105**	-0.144**	0.149**	0.213**	0.202**	1	1

* تشير إلى وجود دلالة إحصائية عند مستوى (5%).

** تشير إلى وجود دلالة إحصائية عند مستوى (1%).

تم استخدام مصفوفة إرتباط بيرسون (Pearson Correlation Matrix) لتحليل الإرتباط بين متغيرات الدراسة، نظراً لكونها تعد الأداة الأفضل لإكتشاف مشكلة الإرتباط الخطى بين المتغيرات التفسيرية، تظهر نتائج الارتباط لبيرسون كما هو موضح في جدول (3) ما يلى:

وجود إرتباط معنوي وقوي بين مقاييس التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت وإدارة الأرباح، وذلك عند مستوي معنوية (1%)، فبلغ معامل الارتباط بين التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت وإدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية (-0.651) مما يدل على وجود إرتباط معنوي سالب وقوي بينهما، وبين التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت وإدارة الأرباح الحقيقية (0.733)، مما يدل على

وجود إرتباط معنوي موجب وقوي بينهما، وبين إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وإدارة الأرباح الحقيقية (-0,181) مما يدل على وجود إرتباط معنوي سالب وقوي بينهما.

فيما يتعلق بالمتغيرات الضابطة تظهر نتائج الإرتباط وجود إرتباط معنوي موجب عند مستوي معنوية (1%) بين كلاً من حجم البنك وإدارة الأرباح الحقيقية، عمر البنك وإدارة الأرباح الحقيقية، إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وفرص نمو البنك، التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت وفرص نمو البنك، حجم البنك وفرص نمو البنك.

كما يوجد إرتباط معنوي سالب عند مستوي معنويه (1%) بين إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وحجم البنك، التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت وحجم البنك، إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وعمر البنك، التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت وعمر البنك، إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وفرص نمو البنك، عمر البنك وفرص نمو البنك، بينما يوجد إرتباط معنوي سالب عند مستوي معنويه (5%) بين عمر البنك وحجم البنك.

بينما لا يوجد إرتباط معنوي بين العائد على أصول البنك وكلاً من التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت وإدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وإدارة الأرباح الحقيقية وحجم البنك وعمر البنك وفرص نمو البنك.

5-7-3 نتائج تحليل الإنحدار

سبق تحديد الفرضية الرئيسية للدراسة كما يلي:

"يؤثر استخدام مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي ممارسات إدارة الأرباح بالتطبيق علي البنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية"

سبق الإشارة إلى أن فرضية الدراسة الرئيسية تنقسم إلى فرضيتين فرعية، يمكن عرض نتائج الإنحدار في ضوء نماذج الإنحدار الذى يمكن صياغتها كالتالى:

H1: يؤثر استخدام مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي إدارة الأرباح المحاسبية بالبنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية.

$$DACC = B + B1 * TDABC + B2 * SIZE + B3AGE + B4 * ROA + B5 * GROWTH + \epsilon$$

H2: يؤثر استخدام مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي إدارة الأرباح الحقيقية بالبنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية.

$$REM = B + B1 * TDABC + B2 * SIZE + B3AGE + B4 * ROA + B5 * GROWTH + \epsilon$$

1-3-7-5 تحليل الإنحدار لإختبار أثر مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي إدارة الأرباح المحاسبية.

جدول 5: نتائج تحليل إنحدار أثر مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي إدارة الأرباح المحاسبية

VIF	SIG	T	B	المتغيرات
.	0.000	4.923-	8182495272.00-	CONSTANT
1.101	**0.002	3.159	1246313270.00	TDABC
1.487	**0.001	3.399	152013171.00	SIZE
1.437	**0.000	4.497	381651046.00	AGE
1.127	**0.000	4.452	3410464705.00	ROA
1.064	0.652	0.451-	86450680.00-	GROWTH

قيمة إختبار F = 11.291% دلالة إختبار F = 0.000

معامل التحديد = 15.9% معامل التحديد المعدل = 14.5%

قيمة إختبار Durbin – Watson = 1.919

قيمة إختبار Kolmogorov– Smirnov = 0.112

تشير نتائج جدول (5) إلي أن النموذج المقدر خال من أية مشاكل قياسية تؤثر في نتائجه طبقاً لإختبارات (VIF) (Kolmogorov Smirnov) (Dabin – Watson)، كما أنه معنوي إحصائياً بناءً علي إختبار (F) حيث بلغت (sig) (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية (5%) كما بلغ معامل التحديد (15.9%) أي أن المتغيرات المفسرة في النموذج إستطاعت تفسير (15.9%) من التغيرات في إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختبارية (DACC) والباقي (48.1%) يرجع لعوامل أخرى تسمى بالخطأ العشوائي، المتغيرات التي ثبت أنها ذات دلالة معنوية تؤثر في المتغير التابع (إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختبارية (DACC) بناء علي إختبار (T) هي (التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت TDABC، حجم البنك SIZE، عمر البنك AGE، العائد على أصول البنك ROA) حيث تبين أن دلالة الإختبار (sig) أقل من مستوي المعنوية (1%)، بينما فرص نمو البنك GROWTH غير معنوية.

كما تشير نتائج الإنحدار للفرضية الفرعية الأولى بجدول (5) وجود أثر معنوي موجب عند مستوى (5%) بين التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت TDABC وإدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية، لذا يتم قبول الفرضية التي تنص علي " يؤثر إستخدام مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي إدارة الأرباح المحاسبية بالبنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية "، وهو ما يعني أن أي زيادة أو إنخفاض في إستخدام مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) يترتب عليها زيادة أو إنخفاض إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية بالبنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية.

بالنسبة للمتغيرات الضابطة فتشير النتائج لوجود أثر معنوي موجب بين حجم البنك SIZE وإدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وذلك عند مستوي معنوية (1%) أي أنه كلما زاد حجم البنك زادت ممارسة إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية، وكذلك يوجد أثر معنوي موجب بين عمر البنك SIZE AGE وإدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وذلك عند مستوي معنوية (1%) وهذا يعني أن زيادة عمر البنك يترتب عليه زيادة ممارسة إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية، كما يوجد أيضاً أثر معنوي موجب بين العائد على أصول البنك ROA وإدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وذلك عند مستوي معنوية (1%) وهو ما يعني إعتقاد ممارسة إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية على العائد على أصول البنك، أخيراً لا يوجد أثر معنوي بين فرص نمو البنك GROWTH وإدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية وهذا يعني أنه لا يوجد تأثير لفرص نمو البنك على ممارسة إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية.

5-7-3-2 تحليل الإنحدار لإختبار أثر مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي إدارة الأرباح الحقيقية.

جدول 6: نتائج تحليل إنحدار لإختبار أثر مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي إدارة الأرباح الحقيقية

VIF	SIG	T	B	المتغيرات
.	0.000	8.496	6.361	CONSTANT
1.102	**0.001	3.588	0.674	TDABC
1.492	**0.000	4.193	0.084	SIZE
1.437	**0.000	9.043	0.346	AGE
1.127	**0.000	4.106	1.411	ROA
1.063	0.433	0.785-	0.068-	GROWTH

دلالة إختبار F = 0.000

قيمة إختبار F = 26.218%

معامل التحديد المعدل = 29.20%

معامل التحديد = 30.40%

قيمة إختبار Durbin - Watson = 1.903

قيمة إختبار Kolmogorov- Smirnov = 0.102

تشير نتائج جدول (6) إلي أن النموذج المقدر خال من أية مشاكل قياسية تؤثر في نتائجه طبقاً لإختبارات (VIF) (Kolmogorov Smirnov) (Dabin - Watson)، كما أنه معنوي إحصائياً بناءً علي إختبار (F) حيث بلغت (sig) (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية (5%) كما بلغ معامل التحديد (30.40%) أي أن المتغيرات المفسرة في النموذج إستطاعت تفسير (30.40%) من التغيرات في إدارة الأرباح الحقيقية (REM) والباقي (69.60%) يرجع لعوامل أخرى تسمى بالخطأ العشوائي، المتغيرات التي ثبت أنها ذات دلالة معنوية تؤثر في المتغير التابع (إدارة الأرباح الحقيقية (REM)) بناءً علي إختبار (T) هي (التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت TDABC، حجم البنك SIZE، عمر البنك AGE، العائد على أصول البنك ROA) حيث تبين أن دلالة الإختبار (sig) أقل من مستوى المعنوية (1%)، بينما فرص نمو البنك GROWTH غير معنوية.

كما تشير نتائج الإنحدار للفرضية الفرعية الثانية بجدول (6) وجود أثر معنوي موجب عند مستوى (5%) بين التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت TDABC وإدارة الأرباح الحقيقية، لذا يتم قبول الفرضية التي تنص علي "يؤثر استخدام مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) علي إدارة الأرباح الحقيقية بالبنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية"، وهو ما يعني أن أي

زيادة أو إنخفاض في استخدام مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) يترتب عليها زيادة أو إنخفاض إدارة الأرباح الحقيقية بالبنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية.

بالنسبة للمتغيرات الضابطة فتشير النتائج لوجود أثر معنوي موجب بين حجم البنك SIZE وإدارة الأرباح الحقيقية وذلك عند مستوي معنوية (1%) أي أنه كلما زاد حجم البنك زادت ممارسة إدارة الأرباح الحقيقية، وكذلك يوجد أثر معنوي موجب بين عمر البنك SIZE AGE وإدارة الأرباح الحقيقية وذلك عند مستوي معنوية (1%) وهذا يعنى أن زيادة عمر البنك يترتب عليه زيادة ممارسة إدارة الأرباح الحقيقية، كما يوجد أيضاً أثر معنوي موجب بين العائد على أصول البنك ROA وإدارة الأرباح الحقيقية وذلك عند مستوي معنوية (1%) وهو ما يعني إعتتماد ممارسة إدارة الأرباح الحقيقية على العائد على أصول البنك، أخيراً لا يوجد أثر معنوي بين فرص نمو البنك GROWTH وإدارة الأرباح الحقيقية وهذا يعنى أنه لا يوجد تأثير لفرص نمو البنك على ممارسة إدارة الأرباح الحقيقية.

6- النتائج والتوصيات

6-1 إستنتاجات الدراسة

- تستخدم البنوك التجارية العاملة بمدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت (TD-ABC) بدرجة مقبولة، حيث تراوحت متوسطاتها ما بين (12.1: 2.19).

- توجد علاقة إرتباطية عكسية قوية بين مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت وإدارة الأرباح بالإستحقاقات الإختيارية حسث بلغ معامل الإرتباط (-0.651) وذلك عند مستوي معنوية (1%).

- توجد علاقة إرتباطية طردية قوية بين مدخل التكلفة علي أساس الأنشطة الموجه بالوقت وإدارة الأرباح بالإستحقاقات الإختيارية حسث بلغ معامل الإرتباط (0.733) وذلك عند مستوي معنوية (1%).

- إرتفاع معنوية النماذج المقدره وصلاحيته لتحقيق هدف الدراسة حيث جاءت قيم (F) المحسوبة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.000).

- إرتفاع القيمة التفسيرية للنماذج المقدره مما يدل على أن أغلب المتغيرات يمكن تفسيرها من خلال تلك النماذج.

- بلغ معامل التحديد للنموذج الأول (15.9%) مما يدل على أن المتغيرات إستطاعت تفسير (15.9%) من التغيرات في إدارة الأرباح المحاسبية بالإستحقاقات الإختيارية (DACC) والباقي (48.1%) يرجع لعوامل أخرى تسمى بالخطأ العشوائي.

- بلغ معامل التحديد للنموذج الثانى (30.40%) مما يدل على أن المتغيرات إستطاعت تفسير (30.40%) من التغيرات في إدارة الأرباح الحقيقية (REM) والباقي (69.60%) يرجع لعوامل أخرى تسمى بالخطأ العشوائى.

6-2 توصيات الدراسة

- الإهتمام بتطوير أنظمة محاسبة التكاليف لدفع عجلة التنمية الإقتصادية.
- الإهتمام بتطبيق مدخل التكاليف على أساس النشاط الموجه بالوقت (TDABC) لتمييزه في توفير معلومات أكثر دقة عن مستوي الكفاءة في كل نشاط من الأنشطة المختلفة وداخل كل نشاط علي مستوي الأنشطة الفرعية المكونة له.
- توفير كوادر بشرية مؤهلة وقادرين على تطبيق مدخل التكاليف علي أساس النشاط الموجه بالوقت (TDABC) بشكل فعال.
- تقديم المزيد من الأبحاث العلمية لتحديد وتحليل أسباب إجمام المنظمات عن إستخدام مدخل التكاليف على أساس النشاط الموجه بالوقت (TDABC).
- إجراء مزيد من البحوث والدراسات حول إستخدام مدخل التكاليف على أساس النشاط الموجه بالوقت (TDABC).

6-3 المجالات المقترحة لأبحاث مستقبلية

- التكامل بين مدخل التكاليف علي أساس النشاط الموجه بالوقت (TDABC) ونظام محاسبة إستهلاك الموارد (RCA).
- تطبيق مدخل التكاليف علي أساس النشاط الموجه بالوقت (TDABC) بالتكامل مع Six Sigma.
- تطبيق مدخل التكاليف علي أساس النشاط الموجه بالوقت (TDABC) علي جودة المعلومات المقدمة لمتخذي القرار.

المراجع

أولاً: المراجع باللغة العربية

- أبو الفضل، عبد العال مصطفى (2019). استخدام نظام التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت في قياس تكاليف الأنشطة المصرفية لتحسين مركزها التنافسي، *مجلة البحوث المحاسبية، كلية التجارة، جامعة طنطا، المجلد (6)، العدد (1)، يونيو، ص 217-256.*
- أحمد، علي مجاهد، الشافعي، ياسر زكريا، أبو شعيشع، المعز لدين الله نبيل (2019). استخدام نظام التكاليف على أساس النشاط الموجه بالوقت لتحسين قياس تكلفة الخدمات الصحية (دراسة ميدانية)، *مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، كلية التجارة، جامعة كفر الشيخ، العدد (7)، يونيو، ص 1-49.*
- الجمال، أحمد السيد (2016). أثر استخدام معلومات نظام التكاليف على أساس النشاط الموجه بالوقت في إضافة قيمة للمنشأة، *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، المجلد (7)، العدد (3)، ص 49-79.*
- الزمر، عماد سعيد (2020). قياس الأثر التفاعلي لمستويات عدم تماثل سلوك التكلفة وممارسات إدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية على جودة الأرباح المحاسبية (دراسة تطبيقية)، *مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، المجلد (24)، العدد (4)، ص 1-49.*
- الشيخ، محمد رزق (2021). التكامل بين أسلوبى التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت ونظرية القيود كمدخل لترشيد التكاليف غير المستغلة (دراسة تطبيقية بالبنوك التجارية المصرية)، *رسالة ماجستير، كلية التجارة، جامعة مدينة السادات.*
- المختار، سامي معمر (2018). العلاقة بين أسلوب التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت والرقابة على التكاليف وإنعكاسها على ترشيد القرارات الإدارية (دراسة تطبيقية على البنوك الإلكترونية)، *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، المجلد (9)، العدد (2)، ص 424-447.*
- الواجد، علي فاخر كاظم (2017). تحليل ربحية العميل في ظل استخدام أسلوب التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت (دراسة ميدانية في القطاع الصناعي العراقي)، *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، المجلد (8)، ملحق العدد (1)، ص 810-839.*

حسن، أماني محمود، عاشور، عصافت سيد، الشيخ، هدى حسين (2019). إطار محاسبي مقترح للتكامل بين منهجية ستة سيجما ونموذج قياس تكاليف الأنشطة الموجه بالوقت لدعم القدرة التنافسية بقطاع الخدمات الصحية، *مجلة الفكر المحاسبي*، كلية التجارة، جامعة عين شمس، المجلد (23)، العدد (1)، ص 10-27.

حسين، محمد إبراهيم (2018). تأثير القدرة الإدارية للمديرين على العلاقة ما بين إدارة الأرباح الحقيقية والأداء المستقبلي لمنشآت الأعمال (دراسة تطبيقية)، *مجلة المحاسبة والمراجعة لإتحاد الجامعات العربية*، كلية التجارة، جامعة بنى سويف، المجلد (7)، العدد (3)، يونيو، ص 251-287.

خليفة، علاء كامل، محمد، إبراهيم شعبان (2024). تأثير إستراتيجية قيادة التكلفة وإستراتيجية التميز على ممارسات إدارة الأرباح : دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية، *المجلة العلمية للبحوث التجارية*، كلية التجارة، جامعة المنوفية، المجلد (52)، العدد (1)، ص 573-618.

سعادة، طارق إبراهيم (2021). قياس وتقييم ممارسات إدارة الربح في البنوك التجارية المسجلة بالبورصة المصرية وفق آلية مخصص خسائر القروض LLPS (دراسة تجريبية متعددة المستويات التحليلية)، *مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية*، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، المجلد (5)، العدد (2)، ص 1-49.

شاهين، محمد أحمد (2018). إطار محاسبي مقترح لقياس وتحليل إنحرافات التكاليف المعيارية على أساس النشاط الموجه بالوقت (دراسة تطبيقية)، *مجلة الفكر المحاسبي*، كلية التجارة، جامعة عين شمس، المجلد (22)، العدد (1)، ص 1042-1095.

شوقى، مايكل سعد، حسين، بهاء محمد، أبو المعاطي، منى حسن (2022). دراسة تحليلية لأثر إدارة الأرباح على السلوك غير المتماثل للتكلفة، *مجلة البحوث الإدارية والمالية والكمية*، كلية التجارة، جامعة السويس، المجلد (2)، العدد (3)، ص 56-75.

صالح، محمد عبد الفتاح (2018). أثر تطبيق نظام التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت على تلبية إحتياجات متخذي القرارات في فضائية الأقصى، *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية*، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، المجلد (9)، العدد (2)، ص 133-153.

عباس، داليا عادل، بدير، شيماء أبو الخير (٢٠٢١). أثر إدارة الأرباح على أداء الشركات خلال عمليات الإندماج والاستحواذ في ظل الظروف السياسية في مصر (دراسة تطبيقية)، *المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية*، كلية التجارة، جامعة دمياط، المجلد (2)، العدد (1) ص 291-324.

فودة، شوقي السيد، سرور، محمد إبراهيم، بركات، آية سمير (2017). تطوير عملية تخصيص التكاليف وفقاً لنظام التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت (دراسة حالة على أحد الفنادق بجمهورية مصر العربية)، *المجلة المصرية للدراسات التجارية، كلية التجارة، جامعة المنصورة، المجلد (41)، العدد (2)، ص 187-232.*

محمد، هاجر عبد الرحمن (2022). أثر العلاقة بين إدارة الأرباح وآليات الحوكمة ورأس المال الفكري على التكلفة وإنعكاس ذلك علي جودة التقارير المالية (دليل تطبيقي من بيئة الأعمال المصرية)، *المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة دمياط، المجلد (3)، العدد (2)، ص 395-446.*

مراد، إنجي فاروق، محمد، مصطفى فايد (2022). أثر تطبيق مدخل التكاليف على أساس الأنشطة الموجهة بالوقت (TDABC) على إتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة بشركات التأمين المصرية (دراسة حالة)، *المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة دمياط، المجلد (3) العدد (2)، ص 611-683.*

منصور، أسماء عوض (2015). تطوير مدخل التكلفة على أساس النشاط الموجه بالوقت لترشيد التكاليف بالموانئ البحرية (دراسة نظرية ميدانية)، *مجلة البحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بورسعيد، العدد (2)، يونيو، ص 50 - 68.*

ثانياً: المراجع باللغة الأجنبية

- Abbas, A. (2018). Earnings management in banking industry and its impact on the firm value. *Akrual: Journal Akuntansi*, Vol.10, No.1, pp. 69–84.
- Agrawal, Ashwin Bhimrao and Ganorkar Ramesh R. Lakhe and Kamalkishor N. (2019). Methodology for application of Maynard Operation Sequence Technique (MOST) for time-driven activity-based costing (TDABC), *International Journal of Productivity and Performance Management*, vol.68, No 1, PP. 54–68.
- Almasarwah, A.K., Sarea, A.M., Abu Afifa, M., & Marei.Y. (2021). Earnings manipulation and firm performance: evidence from Jordan. *Int.J. Critical Accounting*,12(3),pp,259–278.
- Barros, R. S., & Ferreira, A. M. D. S. D. C. (2017). Time-driven Activity-Based Costing: designing a model in a Portuguese production environment, *Qualitative Research in Accounting, Management*, 14 (1), pp, 2–20.
- Basuki, B. and Riediansyaf, M. (2016). The Application of time-Driven Activity-Based Costing in the Hospitality Industry: An Exploratory Case Study, *JAMAR*, Vol. 1, No. 2, PP. 27–54.
- Botsari, A., & Meeks, G. (2018). Acquirers earnings management ahead of stock-for-stock bids in, hot'and cold'markets, *Journal of Accounting and Public Policy*, 37 (5), pp, 355–375.
- Ceccobelli, G., & Giosi, A. (2019). Earnings management practices in the banking industry: The role of bank regulation and supervision. *Corporate Governance: Search for the advanced practices*, Feb.28, pp. 193–214.
- Creemers, W., Craninckx, K., & Huyghebaert, N. (2017). Earnings management in mergers and acquisitions: A review of the literature. *Review of Business and Economic Literature*, 58(3),pp,230–259.
- Desta, T. S., (2017). Consequence of loan loss provisions on earnings management behavior: A study on the best African commercial banks. *S. Afr.J. Bus.Manage*, Vol.48, No.3, p.p. 1–11.

- Dolar, B. (2016). Income smoothing practices of U.S banks around the 2008 financial crisis. *The International Journal of Business and Finance Research*, Vol.10, No.1, pp. 1–11.
- Ganorkar, A. B., Lakhe, R. R., & Agrawal, K. N. (2018). Implementation of TDABC in SME: a case study, *Journal of Corporate Accounting, Finance*, Vol. 2, No. 9, pp 87–113.
- Heaton, A., et al. (2019). A time-driven activity-based costing analysis of emergency department scribes, *Mayo Clinic Proceedings: Innovations, Quality & Outcomes* Vol.3, No 1, PP. 30–34.
- Junaidi, R. R., & Siregar, S. V. (2020). The effect of political connection and earnings management on management compensation. *International Journal of Business and Globalisation*, 26(1-2),pp, 92–118.
- Kartalis, N., et al. (2021). Does the Time-Driven ABC Method Apply in a Construction Company, *Advances in Longitudinal Data Methods in Applied Economic Research: 2020 International Conference on Applied Economics (ICOAE)*, Springer Nature, PP.391–407.
- Kassamany, T., Ibrahim, S., & Archbold, S. (2017). Accrual and real-based earnings management by UK acquirers: evidence from pre-and post-Higgs periods, *Journal of Accounting & Organizational Change*, vol 13 (4), pp, 492–519.
- Katmon, N.; & Al Farooque, O. (2017). Exploring the Impact of Internal Corporate Governance on the Relation between Disclosure Quality and Earnings Management in the UK Listed Companies. *Journal of Business Ethics*, 50 ,pp, 171–195.
- Keel, G., Savage, C., Rafiq, M., and Mazzocato, P. (2017). Time-driven activity-based costing in health care: a systematic review of the literature, *Health Policy*, Vol. 121, No. 7, PP. 755–763.
- Malikov, K., Manson, S., & Coakley, J. (2018). Earnings management using classification shifting of revenues, *The British Accounting Review*, 50 (3),pp, 291–305.

- Mellado, C., & Saona, P. (2020). Real earnings management and corporate governance : A study of Latin America, *Economic Research-EKonomiska Istrazivanja*, 33 (1): pp,2229-2268.
- Meric, E., & Gersil, M. (2018). Usability of Time Driven Activity Based Costing Methods in the Budgeting Process of SMEs, *Business and Economics Research Journal*, 9 (4), pp, 961-978.
- Ostadi, Bakhtiar, Reza Mokhtarian Daloie, (2019). A combined modelling of fuzzy logic and Time-Driven Activity-based Costing (TDABC) for hospital services costing under uncertainty, *Journal of biomedical informatics*, 89 ,pp, 11-28.
- Ozili, P. K., (2017). Bank earnings smoothing, audit quality and procyclicality in Africa: The case of loan loss provisions. *Review in Accounting and Finance*, Vol.16, Issue.2, pp. 142-161.
- Rohit A Bobade, Richard A Helmers, Thomas M Jaeger, (2019). Time-driven activity-based cost analysis for outpatient anticoagulation therapy: direct costs in a primary care setting with optimal performance, *Journal of medical economics*, vol 22, No. 5, pp, 471-477.
- Sellami, M. (2016). The Interaction between Real and Accrual- based Earnings Management: Analysis based on the Mandatory IFRS adoption, *International Journal of Accounting and Economics Studies*, 4 (1), pp, 24-31.
- Tibor, L. and Weber, B. (2017). Improving Efficiency Using Time-Driven Activity-Based Costing Methodology, *Clinical Practice Management, American College of Radiology*, Vol. 14, No. 3, PP. 353-358.
- Zhuang, Z. Y., & Chang, S. C. (2017). Deciding product mix based on timedriven activity-based costing by mixed integer programming, *Journal of Intelligent Manufacturing*, 28 (4), pp, 959-974.

