

The Effect of managers personality traits on financial report transparency

Mahmoud Kohansal Kafshgari¹, Forough Ghasemi², Samaneh Mohammadpour³

Received: 11/03/2024

Accepted: 01/12/2025

Extended Abstract

Introduction

The transparency of financial reporting is one of the basic elements in creating trust and credibility in the financial markets. The transparency not only helps investors and stakeholders make better decisions, but also improves the overall performance of organizations. In this regard, the personality characteristics of managers have been considered as one of the key factors affecting the quality and transparency of financial reporting. Managers with different personality traits have different approaches to financial management and reporting. Some personality traits, such as honesty, responsibility, and a desire for transparency, can help increase the quality of financial reporting, while traits such as excessive risk-taking or lack of attention to detail may lead to a decrease in transparency and an increase in the likelihood of fraud and financial mistakes. Considering the importance of the topic and the fact that in the past researches, the influence of personality traits on the transparency of financial reporting has not been investigated, therefore, the purpose of this research is to investigate the influence of personality traits of managers on the transparency of financial reporting and to analyze how these effects affect organizations and companies. is, to achieve reliable results; which can open the way for policy makers and managers to improve financial reporting processes. Therefore, in this research, we try to examine the five characteristics of managers, which include most of their characteristics. These characteristics include extroversion, experientiality, agreeableness, conscientiousness and neuroticism. In this regard, we propose one main hypothesis and five sub-hypotheses. The hypotheses are as follows: The first sub-hypothesis: the personality trait of neuroticism has an effect on the transparency of financial reporting. The second sub-hypothesis: the personality

1. Department of Accounting, Ar.C., Islamic Azad University, Arak, Iran. (Corresponding Author). Mkohansal57@yahoo.com

2. Department of Financial Management, Hatef Institute of Higher Education, Zahedan, Iran.

3. Department of Management, Hatef Institute of Higher Education, Zahedan, Iran.

How to cite this paper: Kohansal Kafshgari, M., Ghasemi, F., & Mohammadpour, S. (2025). The Effect of managers personality traits on financial report transparency. *Advances in Finance and Investment*, 6(4), 59-84. [In Persian]

 <https://doi.org/10.71729/afi.2025.1104968>

trait of extroversion has an effect on the transparency of financial reporting. The third sub-hypothesis: the personality trait of experientiality has an effect on the transparency of financial reporting. The fourth sub-hypothesis: Agreeableness personality trait has an effect on the transparency of financial reporting. The fifth sub-hypothesis: the personality trait of conscientiousness has an effect on the transparency of financial reporting.

Literature Review

The necessity of providing transparent financial reports is that, if the exchange of information increases in the societies, the possibility of making informed decisions and the accountability of the private and public sector on how to provide resources and their consumption will increase, and the possibility of the spread of corruption will be minimized (Vishwanath and Kaufmann, 2003). Financial literacy and behavior has developed over time as an interdisciplinary field, at first researchers focused on demographic and socio-economic factors, but later this field expanded to include topics such as behavioral and psychological structures that influence behavior (Dehnad and Gholami jamkarani, 2022). Taheri Hashi (2013) showed in his research that some personality traits improve performance and others cause poor performance and Taheri Abed *et al.* (2018) showed in their research that personality traits Managers affect the transparency of financial reporting, and the results of research Desai *et al.* (2020) indicated that personality traits guide opportunity behavior. They actively interact with each other.

Research Methodology

This study is in the field of applied research and is descriptive-survey and correlational. In this research, questionnaires and statistical analysis were used. In the theoretical basics section, information is collected by the library method. Descriptive statistics and inferential statistics were used to analyze the data. In descriptive statistics, many central indicators, frequency percentage, average, median, and deviation are used. In the inferential statistics section, the Kolmogorov-Smirnov test was used to test the normality of the assumptions, and the amount of different effects on the dependent variables was checked using the regression test. SPSS software was used in this research. The statistical population of this research is Bank financial managers in 2022, which has 70 people and in order for the sample to reflect the characteristics of the society, the census method is used to determine the sample size, which has 70 people.

Results

The results of the research showed that the personality characteristics of managers have a significant effect on the transparency of financial reporting. Also, the personality traits of extroversion, experience, agreeableness and conscientiousness have a positive effect and neuroticism has a negative effect on the transparency of financial reporting.

Discussion and Conclusion

Considering the fact that behavioral financial issues can be an important research, the results in this field can help economic diseases. In any case, the transparency of financial reporting will be a prerequisite for a correct understanding of the position and performance of the economic enterprise and financial and economic decisions by its users. Managers are the main agents of providing financial reports, so the personality characteristics of managers should be evaluated by psychological experts by creating a culture in organizations. In this research, for the first time, the influence of managers personality traits on the transparency of financial reporting was investigated and it was shown that personality traits have an effect on the transparency of financial reporting. The final model obtained includes two main topics and 9 components, of which 5 components are related to personality characteristics and 4 components are related to financial reporting transparency. According to the findings of the research, the influence of personality traits on the transparency of financial reporting is significant and direct. Therefore, considering that the transparency of financial reporting is considered as an important principle, it can be said that financial managers should be selected based on personality traits.

Conflict of Interest

The authors of this article declared no conflict of interest regarding the authorship or publication of this article.

Keywords: Behavioral Finance, Financial Manager, Financial Reporting, Personality Characteristics, Transparency.

JEL Classification: G41.

پیشرفت‌های مالی و سرمایه‌گذاری

سال ششم، زمستان ۱۴۰۴ - شماره ۴

صفحات ۸۴-۵۹

نوع مقاله: پژوهشی

بررسی تأثیر ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی

محمود کهنسال کفشگری^۱، فروغ قاسمی^۲، سمانه محمدپور^۳

تاریخ دریافت: ۱۴۰۲/۱۲/۲۱

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۴/۰۹/۱۰

چکیده

هدف: شفافیت گزارشگری مالی به‌عنوان یکی از ارکان اصلی حکمرانی شرکتی، نقش بسزایی در ارائه تصویری روشن و دقیق از وضعیت مالی و عملکرد شرکت به ذی‌نفعان ایفا می‌کند. این شفافیت نه‌تنها به سرمایه‌گذاران و اعتباردهندگان کمک می‌کند تا تصمیمات آگاهانه‌تری اتخاذ کنند، بلکه باعث افزایش اعتماد عمومی و بهبود عملکرد بازارهای مالی نیز می‌شود. بااین حال، شفافیت گزارشگری مالی می‌تواند تحت تأثیر عوامل مختلفی از جمله ویژگی‌های شخصیتی مدیران قرار گیرد. مدیران به‌عنوان تصمیم‌گیرندگان کلیدی در سازمان، نقش تعیین‌کننده‌ای در نحوه ارائه اطلاعات مالی و میزان شفافیت آن دارند؛ بنابراین، هدف از این پژوهش بررسی تأثیر ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی می‌باشد که از اهمیت بالایی برخوردار است.

روش‌شناسی پژوهش: از بین ویژگی‌های مدیران، ویژگی‌های برون‌گرایی، تجربه‌پذیری، توافق‌پذیری، وظیفه‌شناسی و روان رنجوری موردبررسی قرار گرفت. جامعه آماری شامل ۷۰ نفر از مدیران مالی بانک در سال ۱۴۰۱ می‌باشد. داده‌ها از طریق دو پرسش‌نامه مربوط به ویژگی‌های شخصیتی بر اساس مدل پنج عاملی نئو و شفافیت گزارشگری مالی بر مبنای طیف پنج گزینه‌ای لیکرت جمع‌آوری شده است. برای آزمون فرضیه‌های پژوهش از تحلیل رگرسیون استفاده شد و با استفاده از نرم‌افزار اس پی اس اس ۲۵ به تحلیل داده‌ها پرداخته شد.

یافته‌ها: نتایج پژوهش نشان داد که ویژگی‌های شخصیتی مدیران تأثیر معناداری بر شفافیت گزارشگری مالی دارد. همچنین ویژگی‌های شخصیتی برون‌گرایی، تجربه‌پذیری، توافق‌پذیری و وظیفه‌شناسی تأثیر مثبت و روان رنجوری تأثیر منفی بر شفافیت گزارشگری مالی دارد.

اصالت / ارزش‌افزوده علمی: به استناد یافته‌های پژوهش حاضر، مدیران مالی باید بر اساس ویژگی‌های شخصیتی در بانک‌گزینش شوند و بر این اساس شفافیت گزارشگری مالی را بهبود بخشیده و توجه استفاده‌کنندگان را جلب نمایند و همچنین کاربران گزارشگری مالی باید ویژگی‌های شخصیتی مدیران را جهت اتخاذ تصمیمات مالی در نظر بگیرند.

کلیدواژه‌ها: گزارشگری مالی، شفافیت، مدیران مالی، مالی رفتاری، ویژگی‌های شخصیتی.

طبقه‌بندی موضوعی: G41.

۱. گروه حسابداری، واحد اراک، دانشگاه آزاد اسلامی، اراک، ایران. (نویسنده مسئول) Mkohansal57@yahoo.com

۲. گروه مدیریت مالی، موسسه آموزش عالی هاتف، زاهدان، ایران.

۳. گروه مدیریت، موسسه آموزش عالی هاتف، زاهدان، ایران.

استناد: کهنسال کفشگری، محمود؛ قاسمی، فروغ؛ محمدپور، سمانه. (۱۴۰۴). بررسی تأثیر ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی. پیشرفت‌های مالی و سرمایه‌گذاری، ۶(۴)، ۵۹-۸۴.

۱- مقدمه

مالی رفتاری به دنبال تاثیر عوامل روانشناختی و شخصیتی بر روی رفتار و تصمیمات مالی افراد است (Pouresgandar Raziabad et al., 2024). سواد مالی و رفتار در طول زمان به عنوان یک رشته بین حوزه‌های گسترش پیدا کرده است ابتدا پژوهش‌گران بر روی عوامل جمعیت شناختی و اقتصادی - اجتماعی تمرکز کردند، اما بعدها این حوزه گسترش یافت و موضوعاتی مانند ساختارهای رفتاری و روانشناختی را که بر رفتار مالی تاثیر می‌گذارند، در بر گرفت (Dehnad and Gholami jamkarani, 2022). از آنجایی که صنعت بانکداری جایگاه ویژه‌ای در اقتصاد ملی و جهانی دارد، به عنوان موسسات سپرده‌پذیر و وام‌دهنده برای شرکت‌ها حائز اهمیت می‌باشد. در ایران وضعیت بانک‌ها و گزارشگری مالی آن‌ها، از جمله دغدغه‌ها و مسائلی است که همواره مورد توجه کاربران گزارش‌های مالی می‌باشد (Safarzadeh et al., 2020). از جمله مواردی که مانع شفافیت گزارشگری مالی بانک‌ها بوده است، جلوگیری از برملا شدن حقوق‌های نجومی، جلوگیری از برملا شدن تسهیلات مشکوک الوصول و به طور کلی جلوگیری از برملا شدن مشکلات و ریسک‌های بانک می‌باشد. عدم شفافیت صورت‌های مالی، نه تنها احقاق حقوق ذی‌نفعان در شبکه بانکی، به ویژه سپرده‌گذاران را دشوار می‌کند، بلکه امکان نظارت بر شرعی بودن عملیات مالی بانک‌ها را از ناظران بانکی سلب می‌کند. گزارشگری به روز و شفاف در واقع زبان مشترک با، بانک‌های خارجی می‌باشد که برای ایجاد هرگونه رابطه مبادلاتی بانکی - پولی برای جذب سرمایه‌گذار خارجی ضروری است. یکی از موارد موثر بر شفافیت گزارشگری مالی در شرکت‌ها، ویژگی‌های فردی مدیران عامل می‌باشد که رفتار و نوع تصمیمات آن‌ها را در سازمان، تحت‌الشعاع قرار می‌دهد (Taheri Abed et al., 2018). ضرورت ارائه گزارشات مالی شفاف این است که، اگر در جوامع تبادل اطلاعات افزایش یابد، امکان اخذ تصمیم‌های آگاهانه و پاسخگویی بخش خصوصی و دولتی در مورد چگونگی تامین منابع و مصرف آن‌ها، بیش‌تر خواهد شد و امکان گسترش فساد به حداقل می‌رسد (Vishwanath and Kaufmann, 2003). در پژوهش‌های پیشین، تاثیر ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی به صورت خاص مورد بررسی قرار گرفته است؛ برای مثال تاثیر ویژگی شخصیتی خودشیفتگی مدیران بر کیفیت گزارشگری مالی و میزان شفافیت آن تحلیل شده است. با این حال، تاثیر کلی ویژگی‌های شخصیتی بر شفافیت گزارشگری مالی به طور جامع بررسی نشده است و نتایج و پیامدهای آن نامشخص باقی مانده است. این شکاف پژوهشی، درک کامل موضوع را با چالش مواجه کرده است. پرداختن به این شکاف بسیار حائز اهمیت است، زیرا عدم شفافیت می‌تواند منجر به کاهش اطمینان سرمایه‌گذاران و ذی‌نفعان در استفاده از گزارش‌های مالی شود و تصمیمات مالی و اقتصادی غیر واقعی اتخاذ گردد که در نهایت بر اقتصاد

در سطح ملی و بین‌المللی تاثیر منفی خواهد گذاشت. نتایج این پژوهش می‌تواند اطلاعات جدیدی به ادبیات و مبانی نظری در این حوزه، اضافه کند. بنابراین، این مطالعه تلاش می‌کند تا اهمیت ویژگی‌های شخصیتی مدیران را در ارائه گزارش‌های مالی شفاف به عنوان ابزاری برای کمک به سرمایه‌گذاران در اتخاذ تصمیمات مالی مطمئن، بررسی نماید و شکاف‌ها و بن‌بست‌های موجود را پر کند. بر این اساس هدف اصلی پژوهش حاضر بررسی تاثیر ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی است.

۲- مبانی نظری و پیشینه پژوهش

شخصیت مفهومی است که تعاریف متعددی از سوی صاحب‌نظران حوزه‌ی روان‌شناسی و شخصیت به بیان آن‌ها پرداخته‌اند. واژه شخصیت در انگلیسی از کلمه لاتین پرسونا گرفته شده است که به نقاب‌هایی اشاره دارد که بازیگران تئاتر در یونان باستان بر صورت می‌گذاشتند تا نقش خود را به وضوح نشان دهند. در برخی موارد این واژه برای توصیف بارزترین ویژگی‌های یک فرد به کار می‌رود، مثلاً گفته می‌شود فردی دارای شخصیت عصبی است. روان‌شناسان بیش‌تر به تفاوت‌های فردی توجه می‌کنند، یعنی ویژگی‌هایی که یک فرد را از دیگران متمایز می‌سازد (Mohammadzadeh, 2009). شخصیت به‌عنوان معیاری کلی، برای تشخیص رفتار قابل‌مشاهده، نگرش و عملکرد فرد مطرح شده است (Kaplan and Sadock, 1998). در لغت‌نامه وارن (Warren, 1935)، شخصیت به جنبه‌های عقلی، انگیزشی و فیزیولوژیک فرد، اشاره دارد. نوتین و همکاران (Nuttin et al., 2014) شخصیت را مجموعه‌ای از مولفه‌ها تعریف می‌کنند که انسان را پایدار نگه می‌دارد. آلپورت (Allport, 1961)، شخصیت را سازمان‌یابی نظام‌های بدنی و روانی در فرد می‌داند که ویژگی‌های رفتاری و فکری او را شکل می‌دهد. شلدون (Sheldon, 1940) شخصیت را، سازمان یافتگی پویایی جنبه‌های عقلی، عاطفی، انگیزشی و فیزیولوژیکی فرد می‌داند. پیرون (Piéron, 1941) نیز شخصیت را به وحدت یافتگی کامل فرد همراه با ویژگی‌های افتراقی دائم، مانند هوش و مزاج تعریف می‌کند (Ahmadi, 2016).

به‌طور کلی، شخصیت عبارت است از مفاهیم تجربی خاص که بخشی از نظریه‌های شخصیتی هستند و در عملکرد افراد آشکار می‌شوند. به دلیل نبود یکپارچگی در نظریه‌های شخصیت، ارائه تعریفی جامع که تمام جنبه‌های پیچیده این حوزه را پوشش دهد، دشوار است. مناسب‌ترین تعریف این است که شخصیت، انتزاعی از خصوصیات ثابت فردی است که در تعاملات بین فردی بسیار مهم تلقی می‌شود.

به عبارت دیگر، شخصیت بازتابی از آن چیزی است که فرد واقعاً هست و شامل عمیق‌ترین و خاص‌ترین ویژگی‌های فرد می‌باشد (Siyasi, 2003).

دیدگاه رفتاری یکی از رویکردهای مهم در شناخت ویژگی‌های انسانی است. در این دیدگاه یادگیری به عنوان پایه اصلی شخصیت مطرح می‌شود و شخصیت به عنوان عامل اصلی در یادگیری در نظر گرفته می‌شود و همچنین نقش اساسی و پایه برای آن قائل هستند و آن را مفهوم عینی می‌پندارند (Shamlou, 2012). اسکینر (Skinner, 1974) شخصیت را در چارچوب رفتارهای آموخته شده و عادت‌های ساختاری تعریف می‌کند. در این تعریف شخصیت مفهوم عینی است که قابل مشاهده است و نیازی به مفاهیم ناهوشیار یا درونی مانند اضطراب یا انگیزه‌ها وجود ندارد. از دیدگاه رفتار گرایان، شخصیت چیزی بیش از پاسخ‌های آموخته‌شده به محرک‌ها و مجموعه‌ای از رفتارهای آشکار یا سیستم‌های عاداتی نیست (Sarvestan, 2019). بنابراین، مدیران شرکت‌ها همواره در پی بهبود عملکرد شرکت هستند و ممکن است اقدامات متقابلانه‌ای انجام دهند. اندازه‌گیری عملکرد مالی به عنوان بازتابی از تصمیم‌های مدیران شناخته می‌شود، زیرا این نوع ساز و کارها مورد تحسین قرار می‌گیرند (Yang et al., 2024).

مدل پنج عاملی شخصیت بر این مبناست که انسان موجودی منطقی است که می‌تواند شخصیت و رفتار خود را توضیح دهد. این نظریه بیان می‌کند که انسان قادر است روش زندگی خود را درک کند و کنش‌ها و واکنش‌های خود را تحلیل نماید (Costa and McCrae, 1992). گلدبرگ (Goldberg, 1992) با بررسی پژوهش‌های خود و دیگران، به این نتیجه رسید که پنج بعد اصلی شخصیت وجود دارد که تفاوت‌های فردی را تنظیم می‌کنند. این ابعاد پنج‌گانه شامل روان‌رنجوری، برون‌گرایی، تجربه‌پذیری، سازگاری و وظیفه‌شناسی هستند. کاستا و مک‌کری (Costa and McCrae, 1992) نیز تایید کردند که این ساختار پنج عاملی به صورت جهانی قابل اعمال است.

شفافیت، یکی از اساسی‌ترین موضوعات در گزارشگری مالی است که به استفاده‌کنندگان کمک می‌کند تا واحد تجاری را بهتر درک کنند. شفافیت یکی از عوامل مهم که موجب جذابیت شرکت‌ها برای سرمایه‌گذاران است. با این حال تعریف جامعی از شفافیت که موردپذیرش عموم باشد، ارائه نشده است (Taheri Abed et al., 2018). شفافیت گزارشگری مالی در شرایط عدم تقارن اطلاعاتی، اعتماد سرمایه‌گذاران را افزایش می‌دهد. در این شرایط، مدیران و بازار، اطلاعات یکسانی درباره شرکت ندارند که تصمیم‌گیری را برای سرمایه‌گذاران دشوار می‌کند. شفافیت به معنای انتشار اطلاعات از طریق مسیرهایی غیر از صورت‌های مالی مانند مطبوعات است. سنگوپتا (Sengupta, 1998) شفافیت را به عنوان مفهومی واحد مانند اقلام افشا شده در گزارش‌های سالیانه تعریف می‌کند. بوشمن و همکاران

(Bushman et al., 2004)، شفافیت را دسترسی گسترده به اطلاعات مربوط و قابل‌استناد در مورد عملکرد دوره، موقعیت مالی، فرصت‌های سرمایه‌گذاری، راهبری، ارزش و ریسک شرکت‌ها تعریف کرده‌اند. بارث و اسپچیر (Barth and Schipper, 2008) نیز شفافیت را به‌عنوان ارائه گزارش‌های مالی به‌نحوی که برای استفاده‌کنندگان قابل‌درک باشد، تعریف کرده‌اند (Taheri Abed et al., 2018). افشای عمومی و باکیفیت توانایی فعالان بازار را در اتخاذ تصمیمات اقتصادی مناسب افزایش می‌دهد، این افشا شامل این موارد می‌باشد:

- ارائه ارزیابی صحیح و دقیق از توان و عملکرد مالی بانک.
- افزایش میزان قابلیت اتکا به اطلاعات افشا شده.
- بیان توانایی بانک در نظارت و مدیریت منابع در معرض ریسک.
- کاهش عدم اطمینان بازار
- کمیته بال یا کمیته باسل مرکب از نمایندگان ارشد بانک‌های مرکزی گروه ده است، جلسات خود را هر سه ماه یکبار در شهر باسل سوئیس برگزار می‌کند (Rahmani and Hosseini, 2012).

اندازه‌گیری شفافیت گزارشگری مالی در دو سطح انجام می‌شود: سطح بازار یا کشور و سطح شرکت. در سطح کشور، شفافیت حسابداری به میزان شفافیتی اشاره دارد که در نتیجه نیروهای بازار بر شرکت‌ها اعمال می‌شود. در سطح شرکت، قوانین و سیستم‌های حسابداری یکسان هستند، اما سطح شفافیت گزارشگری مالی در شرکت‌ها متفاوت است. با توجه به اینکه معیارهای تک بُعدی، شفافیت را با خطا مورد سنجش قرار می‌دهند (DeBoskey and Gillett, 2013). معیارهای چند بُعدی شفافیت، مانند آنچه بوشمن و همکاران (Bushman et al., 2004) ارائه کرده‌اند، توان تشریحی آزمون‌ها را افزایش می‌دهند (Yousefi Asl et al., 2015).

بررسی ویژگی‌های شخصیتی در تحمل ریسک مالی نشان می‌دهد که این ویژگی‌ها از احساسات مهم‌تر هستند. خود کارآمدی مالی، انعطاف‌پذیری و خشم را از عوامل مهم در این زمینه هستند. آموزش و حمایت از تصمیم‌گیرندگان مالی می‌تواند، می‌تواند به نتایج بهتری در بلندمدت منجر شود (Brooks and Williams, 2021).

لوناوات و همکاران (Lunawat et al., 2021)، بیان کردند که گزارشگری مالی که اقدامات مدیران را آشکار می‌کند، آن‌ها را به انجام اقداماتی همسو با منافع سرمایه‌گذاران سوق می‌دهد. ویلموت

و وانز (Wilmot and Ones, 2021) نیز نشان دادند که ویژگی‌های شخصی مانند وظیفه‌شناسی، توافق‌پذیری و تجربه‌پذیری در پیش‌بینی عملکرد مدیران موثر هستند.

دسای و همکاران (Desai et al., 2020) نظریه‌های شخصیتی مانند نظریه موجودیت و نظریه افزایشی، تفاوت‌های فردی در ویژگی‌های شخصیتی را بررسی کردند. نظریه‌پردازان افزایشی معتقدند که ویژگی‌های شخصیتی قابل‌تغییر هستند، در حالی که نظریه‌پردازان موجودیت آن‌ها را ثابت می‌دانند. این تفاوت‌ها می‌توانند بر رفتار فرصت طلبانه مدیران تأثیر بگذارند.

مهرفر و همکاران (Mehrfar et al., 2020) در پژوهش خود نیز نشان دادند که خوش‌بینی مدیریت تأثیر منفی بر کیفیت گزارشگری مالی دارد، اما مکانیسم‌های راهبری شرکتی می‌توانند این اثرات منفی را کاهش دهند.

طاهری عابد و همکاران (Taheri Abed et al., 2018) نیز دریافتند که توانایی مدیران عامل اثر مثبتی بر شفافیت گزارشگری مالی دارد، اما این تأثیر معنادار نشد. همچنین بین دانش مالی مدیران عامل و شفافیت گزارشگری مالی ارتباط معناداری مشاهده نگردیده است. در نهایت نتایج پژوهش نشان داد که توانایی و دانش مالی مدیران عامل به‌صورت همزمان اثر مثبت و معناداری بر شفافیت گزارشگری مالی دارند.

خطیری و همکاران (Khatiri et al., 2019) به این نتیجه رسیدند که ویژگی‌های شخصیتی مانند برون‌گرایی، پذیرا بودن، سازگاری و وجدانی بودن، با هوش مالی مدیران رابطه مثبت دارند در حالی که مولفه روان‌رنجوری رابطه منفی دارد.

طاهری هشی (Taheri Hashi, 2013) نشان داد که ویژگی‌های شخصیتی رابطه معناداری با عملکرد دارد و نتایج حاصل از آزمون فرضیات فرعی نشان داد به غیر از برون‌گرایی، مناعت طبع، عزت‌نفس و سازگاری با عملکرد ارتباط معناداری دارند.

ابراهیمی کردلر و رحمانی پیچا (Ebrahimi kordlor and Rahmani Picha 2016) نشان دادند که توانایی مدیریت و رابطه منفی با کیفیت گزارشگری مالی دارد که این یافته با پژوهش‌های مشابه از قبیل دمرجیان و همکاران (Demerjian et al., 2012) سازگاری ندارد.

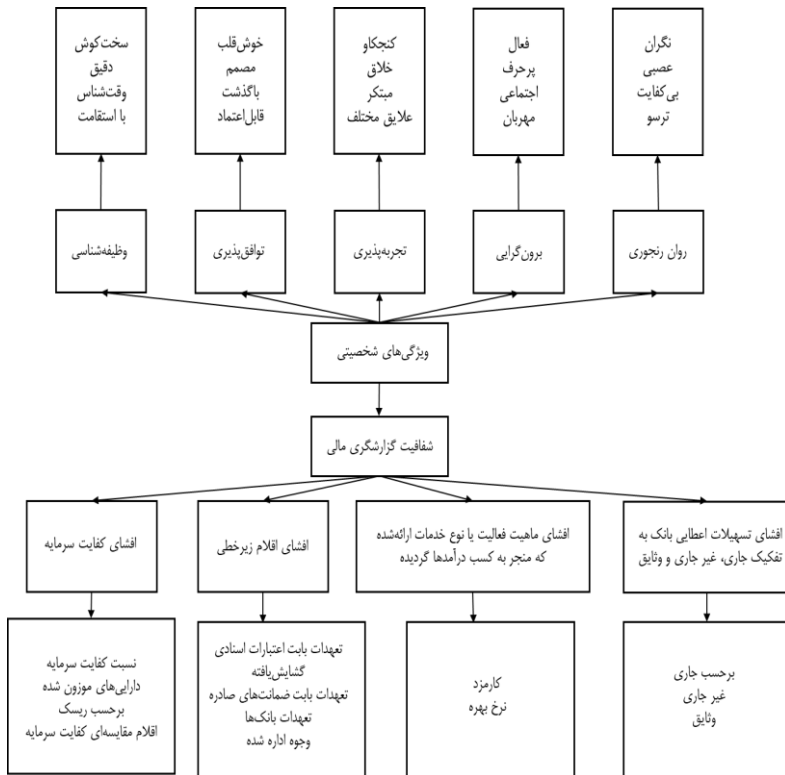
اعتمادی و دیان‌تی دیلمی (Etemadi and Dianati Deylami, 2009) نیز بیان کردند که دیدگاه اخلاقی مدیران بر کیفیت گزارش‌های مالی تأثیرگذار است به‌طوری که ۱۸ درصد تغییرات این متغیر را تبیین می‌نماید. به علاوه آرمان‌گرایی اثر مثبت معناداری بر کیفیت گزارش‌های مالی دارد.

رحمانی و حسینی (Rahmani and Hosseini, 2012) در پژوهش خود به این نتیجه رسیدند که نتایج مربوط به فرضیه‌های الف حاکی از آن است که افشای اقلام زیرخطی و افشای نسبت کفایت

سرمایه تاثیر معناداری بر شفافیت صورت‌های مالی بانک‌ها دارند. از سوی دیگر نتایج فرضیه‌های گروه ب نشان داد که افشای سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت، افشای نسبت کفایت سرمایه، افشای ماهیت فعالیت یا نوع خدمات ارائه‌شده که منجر به کسب درآمد شده است و افشای جزئیات اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته به طور کامل رعایت شده‌اند. با این حال، افشای تسهیلات اعطایی بانک‌ها به اندازه کافی رعایت نشده است. این یافته‌ها نشان می‌دهد اگر چه برخی از جنبه‌های افشا در گزارش‌های مالی بانک‌ها به خوبی اجرا شده‌اند، اما در زمینه افشای تسهیلات اعطایی ضعف‌هایی وجود دارد که نیاز به بهبود دارد.

با توجه به مبانی نظری و پیشینه پژوهش، فرضیه اصلی به همراه ۵ فرضیه دیگر به این صورت بیان می‌شود:

- فرضیه اصلی: ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی تاثیرگذار است.
- فرضیه فرعی اول: ویژگی شخصیتی روان‌رنجوری بر شفافیت گزارشگری مالی تاثیرگذار است.
- فرضیه فرعی دوم: ویژگی شخصیتی برون‌گرایی بر شفافیت گزارشگری مالی تاثیرگذار است.
- فرضیه فرعی سوم: ویژگی شخصیتی تجربه‌پذیری بر شفافیت گزارشگری مالی تاثیرگذار است.
- فرضیه فرعی چهارم: ویژگی شخصیتی توافق‌پذیری بر شفافیت گزارشگری مالی تاثیرگذار است.
- فرضیه فرعی پنجم: ویژگی شخصیتی وظیفه‌شناسی بر شفافیت گزارشگری مالی تاثیرگذار است.



شکل (۱) مدل مفهومی پژوهش
Figure (1) Conceptual model of research

۳- روش‌شناسی پژوهش

این مطالعه با هدف بررسی تأثیر ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی انجام شده و در زمره پژوهش‌ها کاربردی قرار می‌گیرد. از آنجایی که این پژوهش به توصیف ویژگی‌های جامعه موردبررسی به‌صورت پیمایشی می‌پردازد، در گروه پژوهش‌ها توصیفی - طبقه‌بندی می‌شود. در این پژوهش اطلاعات موردنیاز برای آزمون فرضیات به‌صورت مستقیم (حضور) یا غیرمستقیم (پرسش‌نامه) جمع‌آوری شده است که در این پژوهش از پرسش‌نامه، استفاده گردید و داده‌ها از طریق تحلیل آماری موردبررسی قرار گرفته‌اند. در بخش مبانی نظری، گردآوری اطلاعات به روش کتابخانه‌ای انجام شده است. با توجه به اینکه این پژوهش به بررسی ارتباط بین دو متغیر مستقل (ویژگی‌های شخصیتی) و وابسته (شفافیت گزارشگری مالی) می‌پردازد، در دسته پژوهش‌های همبستگی قرار می‌گیرد. در این پژوهش برای تجزیه و تحلیل داده‌ها از آمار توصیفی و آمار استنباطی استفاده شده است. در بخش آمار توصیفی، از شاخص‌های مرکزی نظیر فراوانی مطلق، درصد فراوانی، میانگین، میانه و

انحراف معیار، به کار گرفته شده‌اند. در بخش آمار استنباطی، برای بررسی نرمال بودن داده‌ها از آزمون کلموگروف - اسمیرنوف استفاده شده و برای بررسی تأثیر متغیر مستقل بر متغیر وابسته از آزمون رگرسیون بهره گرفته شده است. در این پژوهش، برای تحلیل داده‌ها، آزمون فرضیه‌ها و ارائه نتایج توصیفی و استنباطی از نرم‌افزار اس پی اس اس^۱ استفاده شده است. جامعه آماری این پژوهش شامل مدیران مالی بانک در سال ۱۴۰۱ است که تعداد آن‌ها ۷۰ نفر می‌باشد. برای اطمینان از اینکه نمونه مورد مطالعه نماینده ویژگی‌های جامعه باشد، از روش سرشماری استفاده شده است و حجم نمونه برابر ۷۰ نفر در نظر گرفته شده است. در این پژوهش متغیر مستقل ویژگی‌های شخصیتی مدیران می‌باشد که شامل این پنج مولفه می‌باشد:

- روان‌رنجوری: این مولفه به توانایی فرد در تحمل استرس، ناراحتی‌های عاطفی مانند، ترس اجتماعی، افسردگی و نگرش‌های منفی در محیط کار اشاره دارد. ممکن است در تصمیم‌گیری‌های گروهی، نفوذ هوشیارکننده داشته باشند که این امر از طریق بیان جنبه‌های منفی تصمیمات اخذ شده، به وجود می‌آید (Aarum Andersen, 2000).
- برون‌گرایی: افراد برون‌گرا اجتماعی، پر انرژی، هیجان طلب، دارای اعتماد به نفس و احساس مثبت هستند و معمولاً با افراد متفاوت بهتر کنار می‌آیند. این افراد نسبت به شغل آن‌ها و عموماً درباره سازمان و محیط پیرامونی خود احساس رضایت بیشتری دارند (Haqshenas, 2007).
- تجربه‌پذیری: این مولفه به کنجکاوی و تمایل افراد به کسب تجارب جدید اشاره دارد. این افراد برای مشاغل نوآورانه و پر ریسک مناسب‌تر هستند. سایر مدل‌های پنج عاملی از این بُعد به عنوان عقل یاد کرده‌اند. این اشخاص دارای عقاید سنتی نیستند، همیشه سوال می‌کنند و آماده برای قبول عقاید اجتماعی، سیاسی و اخلاقی جدید می‌باشند. مک‌کری و کاستا در توصیف افراد دارای صفت پذیرا بودن یا تجربه‌پذیر، به اشتیاق فرد به کسب تجارب جدید اشاره می‌کنند. افراد پذیرا، ابهام را می‌پذیرند و زندگی غنی‌تر و پیچیده‌تری دارند. افرادی که دارای این ویژگی می‌باشند، برای مشاغلی که در آن‌ها تحول و تغییر زیادی وجود دارد و یا نیاز به نوآوری یا ریسک قابل ملاحظه‌ای دارد، می‌توانند مفید واقع شوند. کارآفرینان، معماران، عاملان تغییر در سازمان، هنرمندان و

دانشمندان نظریه‌پرداز، عموماً در سطح بالایی از این ویژگی قرار می‌گیرند (Asadnia et al., 2016).

- توافق‌پذیری: این ویژگی به گرایش افراد به همدلی، همکاری و سازگاری با دیگران اشاره دارد. فرد سازگار به شخصی گفته می‌شود که نوع دوست است، حس همدردی با دیگران دارد و مشتاق کمک به آن‌ها می‌باشد. افراد سازگار دارای ویژگی‌های اعتماد، سادگی، نوع دوستی، تبعیت، تواضع و درک دیگران هستند (Costa and McCrae, 1992). افراد توافق‌پذیر معمولاً هدایت‌گر تیم‌ها می‌باشند. آن‌ها مناسب برای تدریس، امور روانشناسی، مشاوره، کارها و فعالیت‌های اجتماعی هستند. از آنجا که این افراد به دنبال سازگاری و راحت کنار آمدن با دیگر افراد هستند؛ معمولاً از مباحث اختلاف‌زا یا بحث‌برانگیز، می‌پرهیزند (Asadnia et al., 2016).

- وظیفه‌شناسی: این مولفه شامل نظم، تلاش برای موفقیت و احساس مسئولیت است. وظیفه‌شناسی در بسیاری از موقعیت‌های سازمانی، مفید و مهم تلقی شده و این افراد معمولاً در موقعیت‌های سازمانی عملکرد بهتری دارند (Costa and McCrae, 1992).

در این پژوهش ویژگی‌های شخصیتی، متغیر وابسته می‌باشد که شامل این مولفه‌ها می‌باشد:

۱- افشای تسهیلات اعطایی بانک به تفکیک جاری، غیرجاری و وثایق: تسهیلات جاری، به تسهیلاتی گفته می‌شود که حداکثر دو ماه از سررسید آن گذشته باشد. تسهیلات غیرجاری به سه دسته تقسیم می‌شوند که به این صورت می‌باشد:

- الف- تسهیلات سررسید گذشته: شامل تسهیلاتی هستند که از سررسید آن‌ها ۲ تا ۶ ماه گذشته باشد.

- ب- تسهیلات معوق: شامل تسهیلاتی هستند که از سررسید آن‌ها ۶ تا ۱۸ ماه گذشته باشد.

- ج- تسهیلات مشکوک الوصول: شامل تسهیلاتی هستند که از زمان سررسید آن‌ها بیش از ۱۸ ماه گذشته باشد (Rahmani and Hosseini, 2012).

۲- افشای ماهیت فعالیت یا نوع خدمات ارائه‌شده که منجر به کسب درآمدها گردیده است: بانک‌ها منابع مالی را از پس‌انداز کنندگان می‌گیرند و در اختیار سرمایه‌گذاران و وام‌گیرندگان قرار می‌دهند. سود بانک‌ها از کارمزد معاملات، خدمات مالی و بهره وام تأمین می‌گردد. بانک‌ها علاوه

بر جذب سپرده و وام‌دهی و کارگزاری سهام یا ارز، مبادلات پولی و سیستم‌های پرداخت ارائه می‌کنند (Shahchera and Jozdani 2016).

۳- نسبت کفایت سرمایه: کفایت سرمایه نشان‌دهنده توانایی مالی بانک می‌باشد که برای اندازه‌گیری آن، سرمایه بانک به دوبرخش تقسیم می‌شود: (۱) سرمایه اصلی (۲) سرمایه تکمیلی. عملکرد اصلی این نسبت، حمایت بانک در برابر زیان‌های غیرمنتظره، حمایت از سپرده‌گذاران و اعتباردهندگان می‌باشد (Pirdastan et al., 2019). این نسبت از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی موزون شده بر حسب ریسک حاصل می‌شود که طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد (Rahmani and Hosseini, 2012).

۴- ارقام زیرخطی: تمایز صورت‌های مالی بانک‌ها از سایر موسسات به دلیل ارقام احتمالی و تعهدات مشروطی است که از معاملات متداول بانک‌ها ناشی می‌شود و در زمان وقوع در حساب‌ها به عنوان تعهد و یا بدهی منظور نمی‌شوند. این ارقام که بخش عمده‌ای از کسب‌وکار بانک را شامل می‌شوند، به ارقام خارج از ترازنامه معروف‌اند و بر میزان ریسکی که یک بانک در معرض آن قرار دارد، تاثیرگذارند. فعالیت‌های خارج از ترازنامه چون بانک را ملزم به پرداخت در آینده می‌کنند در نتیجه شرایط عدم اطمینان ایجاد می‌شود، بنابراین منجر به افزایش ریسک اعتباری می‌گردند. مدیریت ریسک و ابزارهای مالی نوین وابستگی متقابل به هم دارند. فعالیت‌های خارج از ترازنامه بسیار متنوع‌اند و تنها برخی از آن‌ها در ایران کاربردی می‌باشند که منظور از ارقام خارج از ترازنامه در ایران همان ارقام زیر خط ترازنامه می‌باشد. فعالیت‌هایی مانند اعتبار اسناد ضمانتی، فروش وام، ابزارهای مشتقه، وجوه اداره شده، پس‌انداز کارکنان و... جزو فعالیت‌های خارج از ترازنامه هستند که تاکنون راهی به صنعت بانکداری در ایران نداشته‌اند (Pirdastan et al., 2019).

برای تنظیم پرسش‌نامه شفافیت گزارشگری مالی، پژوهش‌گر (Rahmani and Hosseini, 2012) بر اساس الگوی تحلیلی و با استفاده از تحقیقات معتبر عمل کرده است و اعتبار محتوایی آن از طریق ممیزی تایید شده است.

پرسش‌نامه شخصیتی NEO-FFI توسط کاستا و مک‌کری (Costa and McCrae, 1992) روی ۲۰۸ نفر از دانشجویان آمریکایی به فاصله سه ماه اجرا گردید که ضرایب اعتبار آن بین ۰/۸۳ تا ۰/۷۵ به دست آمده است.

پرسش‌نامه‌ها بر اساس مقیاس لیکرت تنظیم شده‌اند که شامل تعدادی عبارت و گزینه‌های پاسخ است. در این مقیاس میزان موافقت یا مخالفت پاسخ‌دهندگان با عبارات مثبت و منفی سنجیده می‌شود.

برای عبارات مثبت، بالاترین امتیاز به موافق‌ترین افراد و برای عبارات منفی، بالاترین امتیاز به مخالف‌ترین افراد تعلق گیرد (Azar et al., 2011).

این پژوهش با بررسی تأثیر ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی، تلاش می‌کند تا راهکارهای برای بهبود عملکرد مدیران مالی ارائه دهد و به پر کردن شکاف‌های پژوهشی در این حوزه کمک کند.

۴- تجزیه و تحلیل داده‌ها

بر اساس داده‌های جمعیت‌شناختی، شرکت‌کنندگان در این پژوهش از نظر جنسیت شامل ۴۰ درصد زنان و ۶۰ درصد مردان بودند. از لحاظ سطح تحصیلات، ۶۹ درصد دارای مدرک کارشناسی، ۳۰ درصد کارشناسی ارشد و ۱ درصد دارای مدرک دکتری داشتند. در مورد سابقه کاری ۱۰ درصد افراد کمتر از ۵ سال سابقه داشتند، ۱۳ درصد بین ۵ تا ۱۰ سال، ۲۱ درصد بین ۱۰ تا ۱۵ سال، ۳۳ درصد بین ۱۵ تا ۲۰ سال، ۱۶ درصد بین ۲۰ تا ۲۵ سال و ۷ درصد نیز بیش از ۲۵ سال سابقه کاری داشتند. این اطلاعات به طور کامل در جدول (۱)، نمایش داده شده است.

جدول (۱) نمونه‌ای از طیف لیکرت (Azar et al., 2011)

Table (1) An example of the Likert spectrum (Azar et al., 2011)

گزینه‌ها	کاملاً مخالفم	مخالفم	نظری ندارم	موافقم	کاملاً موافقم
ارزش عددی	۱	۲	۳	۴	۵

آمار توصیفی متغیرهای پژوهش شامل شاخص‌های مرکزی و پراکندگی در جدول (۲) ارائه شده است. نتایج نشان می‌دهد که میانگین و میانه تمام متغیرها به یکدیگر نزدیک هستند که این موضوع بیان‌گر تقارن در توزیع داده‌ها است و سطح اطمینان به میانگین را افزایش می‌دهد. بالاترین میانگین با مقدار ۲/۳۷۵۶ مربوط به متغیر ویژگی‌های شخصیتی است، در حالی که کمترین میانگین با مقدار ۲/۲۹۹۴ به متغیر شفافیت گزارشگری مالی تعلق دارد.

جدول (۲) آمارهای توصیفی متغیرهای پژوهش

Table (2) Descriptive statistics of research variables

شرح متغیرها	میانگین	میانه	انحراف معیار
شفافیت گزارشگری مالی	۲/۲۹۹۴	۲/۳۲۶۱	۰/۴۴۹۲۶
ویژگی‌های شخصیتی	۲/۳۷۵۶	۲/۳۷۵۰	۰/۲۷۹۵۷

آمار توصیفی مولفه‌های پژوهش شامل شاخص‌های مرکزی و پراکندگی در جدول (۳) ارائه شده است. در میان مولفه‌های متغیر شفافیت گزارشگری مالی بیشترین میانگین با مقدار ۲/۳۹۰۵ مربوط به

مولفه افشای کفایت سرمایه بوده است، در حالی که کمترین میانگین با مقدار ۲/۲۶۵۷ به مولفه افشای تسهیلات اعطایی بانک اختصاص دارد. از سوی دیگر، در میان مولفه‌های متغیر ویژگی‌های شخصیتی، بیشترین میانگین با مقدار ۲/۶۰۴۰ مربوط به مولفه وظیفه‌شناسی بوده و کمترین میانگین با مقدار ۲/۱۱۱۹ به برون‌گرایی تعلق دارد.

جدول (۳) آمارهای توصیفی مولفه‌های پژوهش

Table (3) Descriptive statistics of research components

متغیرها	مولفه‌ها	میانگین	میانه	انحراف معیار
شفافیت گزارش‌گری مالی	افشای تسهیلات اعطایی بانک	۲/۲۶۵۷	۲/۲۰۰۰	۰/۵۵۱۹۱
	ماهیت فعالیت یا نوع خدمات ارائه شده	۲/۲۷۹۶	۲/۲۸۵۷	۲/۵۲۴۱۵
	افشای اقلام زیرخط	۲/۳۷۸۶	۲/۲۵۰۰	۲/۶۳۶۶۶
	افشای کفایت سرمایه	۲/۳۹۰۵	۲/۳۳۳۳	۰/۶۲۴۱۸
ویژگی‌های شخصیتی	روان رنجوری	۲/۱۷۸۶	۲/۱۶۶۷	۰/۴۵۷۱۶
	برون‌گرایی	۲/۱۱۱۹	۲/۱۶۶۷	۰/۴۷۱۳۸
	تجربه‌پذیر	۲/۴۲۶۲	۲/۴۱۶۷	۰/۴۶۵۵۱
	توافق‌پذیری	۲/۵۵۷۱	۲/۵۸۳۳	۰/۳۹۲۸۱
	وظیفه‌شناسی	۲/۶۰۴۰	۲/۶۶۶۷	۰/۶۰۳۸۰

توزیع نرمال، یکی از مهم‌ترین توزیع‌های آماری است، هم به این دلیل که پیش‌فرض بسیاری از روش‌های آماری محسوب می‌شود و هم به دلیل اهمیت قضیه حد مرکزی. این توزیع دارای تقارن است و ضریب چولگی آن برابر صفر می‌باشد. در چنین حالتی میانگین، میانه و مد با یکدیگر برابر هستند. بر اساس **جدول (۴)** سطح معناداری آزمون متغیرهای اصلی پژوهش بیشتر از ۰/۰۵ است که این موضوع فرض صفر مبنی بر نرمال بودن توزیع داده‌ها را تایید می‌کند؛ بنابراین، تمامی توزیع‌های داده‌ها نرمال هستند. در نتیجه برای آزمون فرضیه‌ها می‌توان از آزمون‌های پارامتریک استفاده کرد. به عبارت دیگر، با توجه به نرمال بودن توزیع نمرات در هر دو مقیاس و خرده مقیاس‌های آن‌ها روش‌های آماری پارامتریک به کار گرفته می‌شوند. برای تعیین سهم متغیرهای مستقل در پیش‌بینی متغیر وابسته، از تحلیل رگرسیون استفاده می‌شود.

جدول (۴) نتایج حاصل از آزمون کولموگوروف - اسمیرنوف

Table (4) Results of the Kolmogorov-Smirnov test

متغیرها	تعداد	مقدار K-S	مقدار P	نتیجه نرمال / غیر نرمال بودن توزیع
شفافیت گزارش‌گری مالی	۷۰	۱/۲۳۵	۰/۰۹۵	نرمال
ویژگی‌های شخصیتی	۷۰	۰/۰۲۳	۰/۰۵۶	نرمال

با استفاده از آزمون رگرسیون به بررسی تحلیلی فرضیه‌های پژوهش پرداخته می‌شود. هدف اصلی تحلیل رگرسیون، پیش‌بینی تغییرات متغیر وابسته بر اساس تغییرات متغیرهای مستقل است. در این روش پژوهش‌گر می‌تواند رابطه خطی بین مجموعه‌ای از متغیرهای مستقل و یک متغیر وابسته را بررسی کند و در عین حال، روابط بین متغیرهای مستقل را نیز تحلیل نماید. وظیفه رگرسیون، تبیین واریانس متغیر وابسته از طریق مشارکت متغیرهای مستقل (دو یا چند متغیر) در این واریانس است. این روش برای مطالعه تأثیرات چند متغیر مستقل بر متغیر وابسته کاملاً مناسب می‌باشد.

فرضیه اصلی این پژوهش به بررسی تأثیر ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی می‌پردازد. همان‌طور که در **جدول (۵)** نشان داده شده است، معادله رگرسیون در سطح معناداری ($P < 0/01$) معنی‌دار است و مقدار F برابر با $۳۵/۷۳۱$ می‌باشد. همچنین ضریب تعیین نشان می‌دهد که $۳۴/۴$ درصد از واریانس شفافیت گزارشگری مالی توسط ویژگی‌های شخصیتی پیش‌بینی می‌شود. با توجه به مثبت بودن ضریب بتا می‌توان نتیجه گرفت که این تأثیر به صورت مستقیم است؛ بنابراین، فرضیه پژوهش تایید می‌شود و می‌توان بیان کرد که ویژگی‌های شخصیتی مدیران تأثیر مثبت و معناداری ($P < 0/01$) بر شفافیت گزارشگری مالی دارند.

جدول (۵) نتایج آزمون فرضیه اصلی
Table (5) Results of the main hypothesis test

متغیر پیش‌بین	متغیر ملاک	ضریب هم‌بستگی چندگانه	ضریب تعیین	آماره F	بتا	آماره t	سطح معناداری	تایید/رد
ویژگی‌های شخصیتی	شفافیت گزارشگری مالی	۰/۵۸۷	۰/۳۴۴	۳۵/۷۳۱	۰/۵۸۷	۵/۹۷۸	۰/۰۰۰	تایید

فرضیه فرعی اول به بررسی تأثیر ویژگی شخصیتی روان رنجوری بر شفافیت گزارشگری مالی می‌پردازد. همان‌طور که در **جدول (۶)** نشان داده شده است، معادله رگرسیون در سطح معناداری ($P < 0/01$) معنی‌دار است و مقدار F برابر با $۷۸/۵۰۴$ می‌باشد. همچنین ضریب تعیین نشان می‌دهد که $۵۳/۶$ درصد از واریانس شفافیت گزارشگری مالی توسط ویژگی شخصیتی روان رنجوری پیش‌بینی می‌شود. با توجه به منفی بودن ضریب بتا می‌توان نتیجه گرفت که این تأثیر به صورت معکوس است؛ بنابراین فرضیه فرعی اول تایید می‌شود و می‌توان بیان کرد که ویژگی شخصیتی روان رنجوری تأثیر منفی و معناداری ($P < 0/01$) بر شفافیت گزارشگری مالی دارد.

جدول (۶) نتایج آزمون فرضیه فرعی اول

Table (6) Results of the test of the first sub-hypothesis

متغیر پیش‌بین	متغیر ملاک	ضریب هم‌بستگی چندگانه	ضریب تعیین	آماره F	بتا	آماره t	سطح معناداری	تایید/رد
ویژگی شخصیتی روان رنجوری	شفافیت گزارشگری مالی	۰/۷۳۲	۰/۵۳۶	۰/۷۳۲۷۸/۵۰۴	-۸/۸۶۰	-۸/۸۶۰	۰/۰۰۰	تایید

فرضیه فرعی دوم به بررسی تاثیر ویژگی شخصیتی برون‌گرایی بر شفافیت گزارشگری مالی می‌پردازد. همان‌طور که در **جدول (۷)** نشان داده شده است، معادله رگرسیون در سطح معناداری ($P < 0/01$) معنی‌دار است و مقدار F برابر با ۳۰/۸۳۹ می‌باشد. هم‌چنین، ضریب تعیین نشان می‌دهد که ۳۱/۲ درصد از واریانس شفافیت گزارشگری مالی توسط ویژگی شخصیتی برون‌گرایی پیش‌بینی می‌شود. با توجه به مثبت بودن ضریب بتا، می‌توان نتیجه گرفت که این تاثیر به‌صورت مستقیم است؛ بنابراین فرضیه دوم تایید می‌شود و می‌توان بیان کرد که ویژگی شخصیتی برون‌گرایی تاثیر مثبت و معناداری ($P < 0/01$) بر شفافیت گزارشگری مالی دارد.

جدول (۷) نتایج آزمون فرضیه فرعی دوم

Table (7) Results of the second sub-hypothesis test

متغیر پیش‌بین	متغیر ملاک	ضریب هم‌بستگی چندگانه	ضریب تعیین	آماره F	بتا	آماره t	سطح معناداری	تایید/رد
ویژگی شخصیتی برون‌گرایی	شفافیت گزارشگری مالی	۰/۵۵۹	۰/۳۱۲	۵/۵۵۳۰/۵۵۹۳۰/۸۳۹	۵/۵۵۳	۵/۵۵۳	۰/۰۰۰	تایید

فرضیه فرعی سوم به بررسی تاثیر ویژگی شخصیتی تجربه‌پذیری بر شفافیت گزارشگری مالی می‌پردازد. همان‌طور که در **جدول (۸)** نشان داده شده است، معادله رگرسیون در سطح معناداری ($P < 0/01$) معنی‌دار است و مقدار F برابر با ۱۱/۱۰۰ می‌باشد. هم‌چنین، ضریب تعیین نشان می‌دهد که ۱۴ درصد از واریانس شفافیت گزارشگری مالی توسط ویژگی شخصیتی تجربه‌پذیری پیش‌بینی می‌شود. با توجه به مثبت بودن ضریب بتا می‌توان نتیجه گرفت که این تاثیر به‌صورت مستقیم است؛ بنابراین فرضیه فرعی سوم تایید می‌شود و می‌توان بیان کرد که ویژگی شخصیتی تجربه‌پذیری تاثیر مثبت و معناداری ($P < 0/01$) بر شفافیت گزارشگری مالی دارد.

جدول (۸) نتایج آزمون فرضیه فرعی سوم

Table (8) Results of the third sub-hypothesis test

متغیر پیش‌بین	متغیر ملاک	ضریب هم‌بستگی چندگانه	ضریب تعیین	آماره F	بتا	آماره t	سطح معناداری	تایید/رد
ویژگی شخصیتی تجربه‌پذیر	شفافیت گزارشگری مالی	۰/۳۷۵	۰/۱۴۰	۰/۳۳۲۰/۳۷۵۱۱/۱۰۰	۰/۳۳۲	۰/۳۳۲	۰/۰۰۰	تایید

فرضیه فرعی چهارم به بررسی تأثیر ویژگی شخصیتی توافق‌پذیری بر شفافیت گزارشگری مالی می‌پردازد. همان‌طور که در **جدول (۹)** نشان داده شده است، معادله رگرسیون در سطح معناداری ($P < 0/01$) معنی‌دار است و مقدار F برابر با $۱۰/۸۲۶$ می‌باشد. همچنین، ضریب تعیین نشان می‌دهد که ۱۳.۷ درصد از واریانس شفافیت گزارشگری مالی توسط ویژگی شخصیتی توافق‌پذیری پیش‌بینی می‌شود. با توجه به مثبت بودن ضریب بتا می‌توان نتیجه گرفت که این تأثیر به‌صورت مستقیم است؛ بنابراین، فرضیه فرعی چهارم تایید می‌شود و می‌توان بیان کرد که ویژگی شخصیتی توافق‌پذیری تأثیر مثبت و معناداری ($P < 0/01$) بر شفافیت گزارشگری مالی دارد.

جدول (۹) نتایج آزمون فرضیه فرعی چهارم

Table (9) Results of testing the fourth sub-hypothesis

متغیر پیش‌بین	متغیر ملاک	ضریب هم‌بستگی چندگانه	ضریب تعیین	آماره F	بتا	آماره t	سطح معناداری	تایید/ رد
ویژگی شخصیتی توافق‌پذیر	شفافیت گزارشگری مالی	$۰/۳۷۱$	$۰/۱۳۷$	$۱۰/۸۲۶$	$۰/۳۷۱$	$۲/۲۹۰$	$۰/۰۰۲$	تایید

فرضیه فرعی پنجم به بررسی تأثیر ویژگی شخصیتی وظیفه‌شناسی بر شفافیت گزارشگری مالی می‌پردازد. همان‌طور که در **جدول (۱۰)** نشان می‌دهد، معادله رگرسیون در سطح معناداری ($P < 0/01$) معنی‌دار است و مقدار F برابر با $۳۷/۹۹۳$ می‌باشد. همچنین، مقدار ضریب تعیین نشان می‌دهد که ۳۵.۸ درصد از واریانس شفافیت گزارشگری مالی توسط ویژگی شخصیتی وظیفه‌شناسی پیش‌بینی می‌شود، با توجه به مثبت بودن ضریب بتا، می‌توان نتیجه گرفت که این تأثیر به‌صورت مستقیم است؛ بنابراین فرضیه فرعی پنجم تایید می‌شود و می‌توان بیان کرد که ویژگی شخصیتی وظیفه‌شناسی تأثیر مثبت و معناداری ($P < 0/01$) بر شفافیت گزارشگری مالی دارد.

جدول (۱۰) نتایج آزمون فرضیه فرعی پنجم

Table (10) Results of the test of the fifth sub-hypothesis

متغیر پیش‌بین	متغیر ملاک	ضریب هم‌بستگی چندگانه	ضریب تعیین	آماره F	بتا	آماره t	سطح معناداری	تایید/ رد
ویژگی شخصیتی وظیفه‌شناسی	شفافیت گزارشگری مالی	$۰/۵۹۹$	$۰/۳۵۸$	$۳۷/۹۹۳$	$۰/۵۹۹$	$۶/۱۶۴$	$۰/۰۰۰$	تایید

۵- بحث و نتیجه‌گیری

عدم شفافیت منجر به اطلاعات ناقص یا گمراه‌کننده می‌شود، این اطلاعات نادرست می‌تواند تصویری غیر واقعی از وضعیت مالی بنگاه ارائه دهد و ذی‌نفعان مانند سرمایه‌گذاران، اعتباردهندگان و مدیران بر اساس اطلاعات نادرست، تصمیمات مالی اشتباه می‌گیرند. این تصمیمات ممکن است به

ضرر مالی بنگاه و ذی‌نفعان تمام شود. عدم شفافیت باعث کاهش اعتماد سرمایه‌گذاران، مشتریان و سایر ذی‌نفعان به بنگاه می‌شود. این امر می‌تواند منجر به کاهش سرمایه‌گذاری و از دست دادن فرصت‌های رشد شود. در این شرایط، برای کشف و اصلاح اطلاعات نادرست، هزینه‌های حسابرسی و نظارت تحمیل می‌شود و این هزینه می‌تواند بار مالی سنگینی بر بنگاه وارد کند. همچنین گزارش‌های مالی غیر شفاف ممکن است باعث نقض قوانین شود و بنگاه را با ریسک‌های قانونی مواجه کند. این موضوع می‌تواند به جرمه‌های مالی یا آسیب به اعتبار بنگاه منجر شود.

نتایج این پژوهش با یافته‌های مطالعات پیشین هم‌خوانی دارد. به‌عنوان مثال، مطالعه طاهری هشی (Taheri Hashi, 2013) نشان داد که برخی ویژگی‌های شخصیتی می‌توانند عملکرد را تقویت کنند، در حالی که برخی دیگر ممکن است به ضعف عملکرد منجر شوند. همچنین پژوهش طاهری عابد و همکاران (Taheri Abed et al., 2018) تایید کرد که ویژگی‌های شخصیتی مدیران بر شفافیت گزارشگری مالی تاثیرگذار است. علاوه بر این، مطالعه دسای و همکاران (Desai et al., 2020) بیانگر این است که ویژگی‌های شخصیتی می‌توانند در هدایت رفتار فرصت طلبانه مدیران نقش داشته باشند؛ همچنین پژوهش لوناوات و همکاران (Lunawat et al., 2021) نشان داد که گزارشگری مالی اقدامات مدیران را آشکار می‌سازد و آن‌ها را به سمت انجام اقداماتی که با منافع سرمایه‌گذاران همسو باشد هدایت می‌کند. این هم‌خوانی نتایج، اهمیت ویژگی‌های شخصیتی مدیران را در بهبود شفافیت گزارشگری مالی و عملکرد سازمانی برجسته می‌سازد لزوم توجه به این ویژگی‌ها در فرآیند گزینش و انتصاب مدیران را تاکید می‌کند.

نتیجه فرضیه اول نشان داد که ویژگی شخصیتی روان‌رنجوری تاثیر معنادار و معکوس بر شفافیت گزارشگری مالی دارد. افراد روان‌رنجور دارای ویژگی‌های منفی مانند بی‌ثباتی عاطفی، اضطراب و ادراک نادرست از مسائل هستند (Watson and Clark 1992). بنابراین می‌توان نتیجه گرفت که مدیرانی که دارای ویژگی روان‌رنجوری هستند و از ثبات عاطفی پایینی برخوردارند، گزارش‌های مالی ارائه شده توسط آن‌ها از شفافیت کمتری برخوردار خواهد بود. این موضوع نشان می‌دهد که ثبات عاطفی و سلامت روانی مدیران نقش مهمی در کیفیت و شفافیت گزارشگری مالی ایفا می‌کند. نتایج این فرضیه با یافته‌های خطیری و همکاران (Khatiri et al., 2019) هم‌خوانی دارد. آن‌ها در پژوهش خود نشان دادند که روان‌رنجوری بر هوش مالی و موضوعات مالی رفتاری تاثیر منفی دارد. این همسویی نتایج، تاکید می‌کند که ویژگی‌های شخصیتی منفی مانند روان‌رنجوری می‌توانند به کاهش کیفیت تصمیم‌گیری‌های مالی و گزارش‌های مالی منجر شوند. بنابراین، در فرآیند گزینش و انتصاب مدیران،

توجه به ویژگی‌های شخصیتی و سلامت روان آن‌ها از اهمیت بالایی برخوردار است تا اطمینان حاصل شود که گزارش‌های مالی از شفافیت و دقت لازم برخوردار باشند.

نتیجه فرضیه فرعی دوم نشان داد که ویژگی شخصیتی برون‌گرایی تأثیر مستقیم و معناداری بر شفافیت گزارشگری مالی دارد. افراد برون‌گرا دارای ویژگی‌ها و حالت‌های مثبت هستند و طبق مطالعات کاستا و مک‌کری (Costa and McCrae, 1992)، آن‌ها نسبت به فعالیت‌ها و شغل و محیط پیرامون خود احساس بهتری دارند (Higgins, 2002). این افراد به دلیل برخورداری از مهارت‌های انسانی قوی‌تری، در نقش‌های مدیریتی موفق‌تر عمل می‌کنند (Roberts et al., 2005). بنابراین، می‌توان نتیجه گرفت مدیرانی که دارای ویژگی برون‌گرایی هستند، گزارش‌های مالی را به صورت شفاف‌تر و دقیق‌تر ارائه می‌کنند. نتایج این فرضیه با یافته‌های مطالعه خطیری و همکاران (Khatiri et al., 2019) همخوانی دارد. آن‌ها در پژوهش خود نشان دادند که در بحث مالی رفتاری، برون‌گرایی تأثیر مثبت بر عملکرد شغلی دارد. این هم‌سویی نتایج، تأکید می‌کند که ویژگی‌های شخصیتی مثبت مانند برون‌گرایی می‌توانند به بهبود کیفیت گزارش‌های مالی و عملکرد مدیریتی منجر شوند. بنابراین، در فرآیند گزینش و انتصاب مدیران، توجه به ویژگی‌های شخصیتی مانند برون‌گرایی می‌تواند به افزایش شفافیت و کیفیت گزارش‌های مالی کمک کند.

نتیجه فرضیه سوم نشان می‌دهد که ویژگی شخصیتی تجربه‌پذیری تأثیر مستقیم و معناداری بر شفافیت گزارشگری مالی دارد. افراد تجربه‌پذیر افرادی هستند که پذیرای ایده‌ها و تجارب جدید هستند (Costa and McCrae, 1980). این افراد زمانی که در گروه‌ها قرار می‌گیرند می‌توانند پذیرای عقاید مختلف باشند و هم‌چنین دارای علایق گوناگون و تمایل به ریسک‌پذیری و شرایط چالشی هستند. بنابراین می‌توان نتیجه گرفت که مدیرانی که دارای ویژگی تجربه‌پذیری هستند، گزارش‌های مالی را به صورت شفاف‌تر و دقیق‌تر ارائه خواهند داد. نتایج این فرضیه با یافته‌های مطالعه خطیری و همکاران (Khatiri et al., 2019) همخوانی دارد. آن‌ها در پژوهش خود نشان دادند که در بحث مالی رفتاری، تجربه‌پذیری تأثیر مثبتی بر عملکرد شغلی دارد. هم‌چنین این نتایج با پژوهش ویلموت و وانز (Wilmot and Ones, 2021) هم‌سو است. که بیان می‌کند تجربه‌پذیری مدیران، روابط بین شخصیت و عملکرد را در گروه‌های شغلی اصلی تعدیل می‌کند. این هم‌خوانی نتایج تأکید می‌کند که ویژگی‌های شخصیتی مانند تجربه‌پذیری می‌توانند به بهبود کیفیت گزارش‌های مالی و عملکرد مدیریتی منجر شوند؛ بنابراین، در فرآیند گزینش و انتصاب مدیران، توجه به ویژگی‌های شخصیتی مثبت مانند تجربه‌پذیری می‌تواند به افزایش شفافیت و کیفیت گزارش‌های مالی کمک کند.

نتیجه فرضیه چهارم نشان می‌دهد که ویژگی شخصیتی توافق‌پذیر تاثیر مستقیم و معناداری بر شفافیت گزارشگری مالی دارد. افراد توافق‌پذیر معمولاً نوع دوست، همدل و علاقه‌مند به کمک دیگران هستند. آن‌ها توانایی بالایی در انجام فعالیت‌های اجتماعی و کار گروهی دارند (Aarum Andersen, 2000). با توجه به این یافته‌ها، می‌توان نتیجه گرفت که، مدیرانی که دارای ویژگی توافق‌پذیری هستند، گزارش‌های مالی را به صورت شفاف‌تر و دقیق‌تر ارائه خواهند داد. نتایج این فرضیه با یافته‌های مطالعه خطیری و همکاران (Khatiri et al., 2019) هم‌خوانی دارد. آن‌ها در پژوهش خود نشان دادند که در بحث مالی رفتاری، توافق‌پذیری تاثیر مثبتی بر عملکرد شغلی دارد. همچنین این نتایج با پژوهش ویلموت و وانز (Wilmot and Ones, 2021) هم‌سو است که بیان می‌کند توافق‌پذیری مدیران، روابط شخصیت - عملکرد را در گروه‌های شغلی اصلی تعدیل می‌کند. این هم‌خوانی نتایج تاکید می‌کند که ویژگی‌های شخصیتی مثبت مانند توافق‌پذیری می‌توانند به بهبود کیفیت گزارش‌های مالی و عملکرد مدیریتی منجر شوند؛ بنابراین، در فرآیند گزینش و انتصاب مدیران، توجه به ویژگی‌های شخصیتی مثبت مانند توافق‌پذیری می‌تواند به افزایش شفافیت و کیفیت گزارش‌های مالی کمک کند.

نتیجه فرضیه فرعی پنجم نشان می‌دهد که ویژگی شخصیتی وظیفه‌شناسی تاثیر مستقیم و معناداری بر شفافیت گزارشگری مالی دارد. این ویژگی در بسیاری از موقعیت‌های سازمانی از اهمیت بالایی برخوردار است و به عنوان یک شاخص قوی برای پیش‌بینی عملکرد شغلی افراد شناخته می‌شود (Costa and McCrae, 1992). این ویژگی در ارتباط با رهبران تیم، مدیران ارشد و افرادی که به موفقیت‌های چشمگیر دست یافته‌اند، صادق است (Awais Bhatti et al., 2014). با توجه به این یافته‌ها، می‌توان نتیجه گرفت مدیرانی که دارای ویژگی وظیفه‌شناسی هستند، گزارش‌های مالی را به صورت شفاف‌تر و دقیق‌تر ارائه خواهند داد. نتایج این فرضیه با یافته‌های مطالعه خطیری و همکاران (Khatiri et al., 2019) هم‌خوانی دارد. آن‌ها در پژوهش خود نشان دادند که در بحث مالی رفتاری، وظیفه‌شناسی تاثیر مثبتی بر عملکرد شغلی دارد. همچنین این نتایج با پژوهش ویلموت و وانز (Wilmot and Ones, 2021) هم‌سو است که بیان می‌کند وظیفه‌شناسی مدیران، روابط بین شخصیت و عملکرد را در گروه‌های شغلی اصلی تعدیل می‌کند. این هم‌خوانی نتایج تاکید می‌کند که ویژگی‌های شخصیتی مثبت مانند وظیفه‌شناسی می‌توانند به بهبود کیفیت گزارش‌های مالی و عملکرد مدیریتی منجر شود؛ بنابراین، در فرآیند گزینش و انتصاب مدیران، توجه به ویژگی‌های شخصیتی مثبت مانند وظیفه‌شناسی می‌تواند به بهبود کیفیت گزارش‌های مالی و عملکرد مدیریتی منجر شوند؛ بنابراین، در فرآیند گزینش و انتصاب مدیران، توجه به ویژگی‌های شخصیتی مثبت مانند وظیفه‌شناسی می‌تواند به افزایش شفافیت و کیفیت گزارش‌های مالی کمک کند.

با توجه به یافته‌های حاصل از آزمون فرضیه‌ها به بانک‌ها و بنگاه‌های اقتصادی پیشنهاد می‌شود، از آنجایی که:

با توجه به یافته‌های پژوهش، ویژگی‌های شخصیتی رابطه معناداری با شفافیت گزارشگری مالی دارند؛ بنابراین، پیشنهاد می‌شود بانک‌ها و سازمان‌های مالی با فرهنگ‌سازی و آموزش، قبل از انتخاب و استخدام مدیران مالی، از تست‌های شخصیت‌شناسی معتبر و مشاوره حضوری توسط افراد متخصص برای شناخت بهتر شخصیت آن‌ها استفاده کنند. این اقدامات می‌توانند به انتخاب مدیرانی با ویژگی‌های شخصیتی مناسب برای بهبود شفافیت گزارش‌های مالی کمک کنند. از آنجایی که در این پژوهش بیشترین همبستگی منفی مربوط به ویژگی روان‌رنجوری بر شفافیت گزارشگری مالی بوده است، پیشنهاد می‌شود، به دلیل ویژگی‌های منفی این افراد مانند بی‌ثباتی عاطفی و ادراک نادرست از مسائل، بهتر است از انتصاب آن‌ها در پست‌های کلیدی مالی اجتناب شود. در صورت وجود مدیران با ویژگی روان‌رنجوری، برنامه‌های آموزشی و مشاوره‌ای برای کمک به آن‌ها در جهت بهبود ثبات عاطفی و سلامت روانی پیشنهاد می‌شود. همچنین، پیشنهاد می‌شود مدیران از میان افرادی انتخاب شوند که دارای سطح بالاتری از ویژگی‌های مثبت مانند برون‌گرایی، تجربه‌پذیری، توافق‌پذیری و وظیفه‌شناسی و سطح پایین‌تری از روان‌رنجوری هستند. این ویژگی‌ها می‌توانند به بهبود شفافیت گزارش‌های مالی و عملکرد کلی سازمان کمک کنند. مطالعات آینده می‌توانند مفهوم شفافیت را در سطح شرکتی و کشوری بررسی کنند. همچنین تأثیر ویژگی‌های شخصیتی مدیران را بر سایر وظایف آن‌ها، مانند تصمیم‌گیری‌ها استراتژیک و مدیریت منابع انسانی، بررسی کنند. از جمله عوامل محدودکننده در این پژوهش عدم دسترسی یکپارچه به مدیران مالی فعال در یک حوزه خاص بود. همچنین، برخی مدیران ممکن است به دلیل ترس از قضاوت یا حفظ تصویر خود، از پاسخگویی صادقانه به سوال‌ها خودداری کنند.

۶- تعارض منافع

هیچ‌گونه تعارض منافع توسط نویسندگان بیان نشده است.

۷- منابع

- Aarum Andersen, J. (2000). Intuition in managers: Are intuitive managers more effective?. *Journal of Managerial Psychology*, 15(1), 46-63.
- Ahmadi, S. (2016). Investigating human personality and its dimensions (basic definitions and concepts). *Fourth National Conference on Sustainable Development in Educational Sciences and Psychology, Social and Cultural Studies*. [In Persian]

- Allport, G. W. (1961). *Pattern and growth in personality*. Holt, Rinehart & Winston
- Asadnia, A., Jalilpour, P., Ahmadi, V., & Baryaji, M. (2016). The relationship between personality characteristics and job performance among librarians of shahid Chamran University and medical Science University of Jondishapoor of Ahwaz. *Sciences and Techniques of Information Management*, 2(1), 141-157. [In Persian]
- Awais Bhatti, M., Mohamed Battour, M., Rageh Ismail, A., & Pandiyan Sundram, V. (2014). Effects of personality traits (big five) on expatriates adjustment and job performance. *Equality, Diversity and Inclusion: An International Journal*, 33(1), 73-96.
- Azar, A., Yaghoobi, N., & Hamrahi, M. (2011). *Research method in management with an approach to writing an academic thesis*. University of Sistan and Baluchestan, Vice Chancellor for Research, Marandiz. [In Persian]
- Barth, M. E., & Schipper, K. (2008). Financial reporting transparency. *Journal of Accounting, auditing & finance*, 23(2), 173-190.
- Brooks, C., & Williams, L. (2021). The impact of personality traits on attitude to financial risk. *Research in International Business and Finance*, 58, 101501.
- Bushman, R. M., Piotroski, J. D., & Smith, A. J. (2004). What determines corporate transparency?. *Journal of accounting research*, 42(2), 207-252.
- Costa, P. T., & McCrae, R. R. (1980). Influence of extraversion and neuroticism on subjective well-being: happy and unhappy people. *Journal of personality and social psychology*, 38(4), 668.
- Costa Jr, P. T., & McCrae, R. R. (1992). Reply to eysenck. *Personality and individual differences*, 13(8), 861-865.
- DeBoskey, D. G., & Gillett, P. R. (2013). The impact of multi-dimensional corporate transparency on us firms' credit ratings and cost of capital. *Review of Quantitative Finance and Accounting*, 40(1), 101-134.
- Dehnad, K., & Gholami Jamkarani, R. (2022). Analytical investigation in the evolution of financial literacy and financial behavior: a bibliometric approach. *Journal of Advances in Finance and Investment*, 3(7), 153-190. [In Persian]
- Demerjian, P., Lev, B., & McVay, S. (2012). Quantifying managerial ability: A new measure and validity tests. *Management science*, 58(7), 1229-1248.
- Desai, N., Jain, S. P., Jain, S., & Tripathy, A. (2020). The impact of implicit theories of personality malleability on opportunistic financial reporting. *Journal of Business Research*, 116, 258-265.
- Ebrahimi Kordlor, A., & Rahmani Picha, N. (2016). Investigating the relation between managerial ability and financial reporting quality in Tehran Stock Exchange. *Journal of Accounting and auditing research*, 8(32), 36-53. [In Persian]
- Etemadi, H., & Dianati Deylami, Z. (2009). The Effect of Ethical Ideology on Quality of Financial Reporting. *Journal of Ethics in Science and Technology*, 4(1-2), 11-20. [In Persian]
- Goldberg, L. R. (1992). The development of markers for the Big-Five factor structure. *Psychological Assessment*, 4(1), 26-42.

- Haqshenas, H. (2007). *The Five-Factor Model of Personality Traits: A Guide to Interpretation and Norms for the NEO PI-R and NEO FFI Tests*. Fars University of Medical Sciences and Health Services Publications. [In Persian]
- Higgins, E. T. (2002). How self-regulation creates distinct values: The case of promotion and prevention decision making. *Journal of Consumer Psychology*, 12(3), 177-191.
- Kaplan, H. I., & Sadock, B. J. (1998). *Synopsis of Psychiatry: Behavioral Sciences/Clinical Psychiatry*. Lippincott Williams & Wilkins.
- Khatiri, M., Taghipurian Gilani, Y., Gholami Jamkarani, R., & Jahangirnia, H. (2019). Personality characteristics, Managers' Financial Intelligence and Corporate Performance. *Journal of Financial Accounting Knowledge*, 6(3), 141-165. [In Persian]
- Lunawat, R., Shields, T. W., & Waymire, G. (2021). Financial reporting and moral sentiments. *Journal of Accounting and Economics*, 72(1), 101421.
- Mehrfar, A., Kazemi, H., & Rezaei, F. (2020). Investigating the Concurrent Relationship between Management Optimism Models and Financial Reporting Quality Emphasizing the moderating role of governance system mechanisms: A structural equation approach. *Journal of Knowledge of financial accounting*, 7(2), 155-178. [In Persian]
- Mohammadzadeh Admolaie, R. A., Shehni Yailagh, M., & Mehrabizadeh Honarmand, M. (2009). The comparison of personality traits, achievement motivation and academic performance of male university students with different learning styles. *Journal of Psychological Achievements*, 16(1), 125-154. [In Persian]
- Nuttin, J., Fraisse, P., & Meili, R. (2014). *Experimental Psychology Its Scope and Method: Volume V (Psychology Revivals)*. Psychology Press.
- Piéron, H. (1941). *Psychologie zoologique*. Paris: Presses Universitaires de France.
- Pirdastan, M., Daliri, S., & Zaman pour, Z. (2019). Investigating the impact of creations and off-balance sheet items in Iranian commercial banks. *Journal of Science and Engineering Elites*, 4(3). [In Persian]
- Pouresgandar Raziabad, A., Fazlzadeh, A., Ahmadian, V., & Naghdi, S. (2024). The effect of personality traits on investment decisions with the mediating role of risk tolerance. *Advances in Finance and Investment*, 5(1), 193-230. [In Persian]
- Rahmani, A., & Hosseini, S. (2012). Examining the transparency of banks' financial statements: The need to monitor banks and financial institutions. *Economic News Magazine*, 135(1), 78-82. [In Persian]
- Roberts, B. W., Chernyshenko, O. S., Stark, S., & Goldberg, L. R. (2005). The structure of conscientiousness: An empirical investigation based on seven major personality questionnaires. *Personnel psychology*, 58(1), 103-139.
- Safarzadeh, M. H., Eskandari, R. & JafariManesh, I. (2020). Design and Examination of a Model for Stabilization of Banks Based on Financial Reporting Quality. *Journal of Asset Management and Financing*, 8(3), 25-52. [In Persian]
- Sarvestan, N. (2019). Examining the concepts of personality and various theories related to it. *Journal of New Advances in Psychology, Educational Sciences and Education*, 12, 92-121. [In Persian]

- Sengupta, P. (1998). Corporate disclosure quality and the cost of debt. *Accounting review*, 73(4), 459-474.
- Shahchera, M., & Jozdani, N. (2016). Diversity of income and profitability in the country's banking network. *Quarterly Journal of Fiscal and Economic Policies*, 4(14), 33-52. [In Persian]
- Shamlou, S. (2012). *Schools, theories and personality psychology*. Tehran, Rushd publications. [In Persian]
- Sheldon, W. H. (1940). *The varieties of human physique: An introduction to constitutional psychology*. Harper.
- Siyasi, A. (2003). *Personality theories or schools of psychology*. Tehran University Press. [In Persian]
- Skinner, B. F. (1974). *About behaviorism*. Knopf.
- Taheri Abed, R., AliNejad Sarokolaei, M., & Faghani Makerani, Kh. (2018). Ability, CEOs's Financial Knowledge and Financial Reporting Transparency. *Financial Accounting Knowledge*, 5(2), 86. [In Persian]
- Taheri Hashi, A. (2013). Investigating effects of personal characteristics on personnel performance. *Military Sciences and Techniques*, 9(25), 5-21. [In Persian]
- Vishwanath, T., & Kaufmann, D. (2003). Towards Transparency in Finance and Governance. *The World Bank Draft*.
- Warren, H. C. (1935). *Dictionary of psychology*. Houghton Mifflin.
- Watson, D., & Clark, L. A. (1992). On traits and temperament: General and specific factors of emotional experience and their relation to the five-factor model. *Journal of personality*, 60(2), 441-476.
- Wilmot, M. P., & Ones, D. S. (2021). Occupational characteristics moderate personality-performance relations in major occupational groups. *Journal of Vocational Behavior*, 131, 103655.
- Yang, L., Lin, Z., Quan, R., Cunningham, J., & Huang, W. (2024). Internal R&D or external asset growth? A closer look at CEO narcissism and entrepreneurial orientation. *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*, 30(1), 110-127.
- Yousefi Asl, F., Molanazari, M., & Soleymani Amiri, Gh. (2015). Designing financial reporting transparency model. *Empirical Research in Accounting*, 4(4), 1-38. [In Persian]

COPYRIGHTS

© 2025 by the authors. Published by Islamic Azad University, Esfaryen Branch. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

