



## Perspectives on Sustainability in Strategic Management Accounting in Terms of Financial Technologies (FinTech)

**Hamidreza  
Khodayari**

PhD student, Department of Accounting Khomein  
Branch, Islamic Azad University, Khomein, Iran

**Malektaj Maleki  
Oskouei**

Assistant Professor, Department of Accounting,  
Faculty of Management, North Tehran Branch, Islami  
Azad University, Tehran, Iran

**Azar Moslemi**

Assistant Professor, Department of Accounting,  
Khomein Branch, Islamic Azad University, Khomein,  
Iran

**Hassan Hemmati**

Associate Professor, Department of Accounting,  
Parandak University, Parandak, Iran

### Abstract

The purpose of this research is to explore perspectives on sustainability in strategic management accounting for the sustainability of companies in the context of financial technologies (FinTech). In terms of research method and based on its purpose and type of results, this study is classified as exploratory and developmental research. Initially, through thematic analysis, the accounting functions of strategic management for corporate sustainability in terms of financial technologies were identified. The reliability of the identified themes was then examined using Delphi analysis. Finally, through scenario analysis, the research aimed to establish strategic management accounting perspectives related to sustainability in financial technologies (FinTech). The results of the first phase of the research, conducted through 13 interviews revealed

**\* Corresponding Author:** m\_oskouei@iau-tnb.ac.ir

**How to Cite:** Khodayari, H., Maleki Oskouei, M., Moslemi, A., Hemmati, H (2024). Perspectives on Sustainability in Strategic Management Accounting in Terms of Financial Technologies (FinTech), *Empirical Studies in Financial Accounting*, 21(83), 163-212. DOI: 10.22054/qjma.2024.79325.2557

the identification of 3 overarching themes, 6 organizing themes, and 26 basic themes.

**Keywords:** Financial Technologies, Scenario Matrices, Strategic Management Accounting.

### **1. Introduction**

Neoclassical economists and numerous management theories emphasize the assumption that the primary goal of companies is to maximize shareholder interests under competitive market conditions and limited capacities for acquiring financial resources. Shareholders are regarded as the most critical providers of financial resources necessary to advance corporate goals. Consequently, companies must adopt various significant approaches to secure stable financial resources and maintain their position in competitive market environments. One such approach involves leveraging financial technologies, or fintech, which focus on investing in technological infrastructure to achieve longer-term goals. These strategies aim to influence competitive dynamics arising from economic decisions and address the side effects of the company's operations on other stakeholders. Fintechs are defined as financial operational structures that enhance the scope of services expected by stakeholders through the application of innovative technologies, such as blockchain.

### **2. Literature Review**

With the evolution of financial and accounting information technologies and infrastructures, management accounting is increasingly regarded as a dynamic phenomenon requiring reorganization in both cognitive and content dimensions. These changes, which began in 2008 with the emergence of fintech and artificial intelligence, have accelerated significantly in recent years. Fintech refers to innovative methods of financial transactions and reimbursement systems enabled by advancements in computer communication, big data analysis, networking, and artificial intelligence technology. The term fintech, an abbreviated of “financial technology” is often used in the context of financial strategies adopted by commercial businesses. Through fintech, businesses can develop capacities to deliver digital financial services using cutting-edge software and technologies.

### **3. Methodology**

Based on the objective classification in the methodology, this study is considered exploratory because it utilizes expert interviews to identify the driving criteria of strategic management accounting for the sustainability of companies using financial technologies. In terms of its results, the study is developmental, as the combination of phenomena investigated lacks theoretical coherence and an integrated content framework in the study's context. In terms of data type, this study employs a mixed-method approach. In the qualitative phase, thematic analysis and expert interviews were used to identify the driving criteria of strategic management accounting for corporate sustainability in the context of financial technologies. Subsequently, a Delphi analysis was conducted to examine the reliability of the identified themes. In the quantitative phase, the study utilizes scenario analysis to determine the functional perspectives of strategic management accounting drivers for sustainability in companies using financial technologies. To achieve this, the study focuses on mutual matrix processes and pairwise comparisons of criteria in row "i" and column "j" to identify the most favorable strategic management accounting scenarios for sustainability in the context of financial technologies.

### **4. Result**

In this study, due to the lack of a coherent theoretical framework regarding the accounting functions of strategic management in the sustainability of companies using financial technologies, thematic analysis was employed in the first phase. During the 13 interviews conducted, a total of 3 overarching themes, 6 organizing themes, and 26 basic themes were identified through three stages of coding. Next, to formulate future scenarios for assessing the sustainability of financial technologies, the link matrix was used to identify the most impactful central organizing themes by analyzing the inputs and outputs of the matrix model through the MiM-Mak matrix. The results of this phase confirmed two key bases: the service cycle costing technique in fintech sustainability and the benchmarking technique in fintech sustainability. These bases serve as the axes for determining possible scenarios for evaluating the functions of strategic management accounting in the sustainability of companies using

financial technologies. Through the reciprocal matrix, these scenarios provide a structured approach to describing the phenomenon under investigation.





### **5. Discussion**

The purpose of this study is to explore perspectives on strategic management accounting in the sustainability of companies in terms of applying financial technologies (FinTech). Based on the results, the most favorable scenarios, in the matrix of mathematical functions is located in the third quadrant, referred to as the "metaphorical scenario of Heraclitus". This scenario highlights the significant role of the service cycle costing technique in fintech sustainability. In analyzing the results, it can be concluded that strategic management accounting, with a focus on the service cycle costing technique in fintech sustainability, seeks to explore the benefits of providing technological financial services to beneficiaries. This approach differentiates itself from traditional methods of delivering financial services by offering more perceptible advantages, such as faster access to financial information, enhanced technical criteria for decision-making, and improved financial support for beneficiaries. Thus, the financial service cycle costing tool, through strategic management accounting, enables these capabilities and fosters more advanced prospects for fintech sustainability at the level of commercial companies.

### **6. Conclusion**

The results of this study indicate that strategic management accounting, with an emphasis on the service cycle costing technique in fintech sustainability, aims to explore the benefits of providing technological financial services to beneficiaries. This approach seeks to differentiate these services from other financial service delivery methods by offering more tangible advantages, such as faster access to financial information, enhanced technical criteria for decision-making, and improved financial support for beneficiaries.

## چشم اندازهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری های مالی (فین تک)

- حمیدرضا خدایاری  دانشجوی دکتری، گروه حسابداری، واحد خمین، دانشگاه آزاد اسلامی، خمین، ایران
- ملک تاج ملکی اسکویی  \* دانشکده مدیریت، واحد تهران شمال، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران
- آذر مسلمی  استادیار گروه حسابداری، واحد خمین، دانشگاه آزاد اسلامی، خمین، ایران
- حسن همتی  دانشیار گروه حسابداری، واحد پرندک، موسسه آموزش عالی، پرندک، ایران

### چکیده

هدف این مطالعه ترسیم چشم اندازهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری های مالی (فین تک) می باشد. این مطالعه از نظر روش پژوهش و بر اساس هدف و نوع نتیجه، در دسته پژوهش های اکتشافی و توسعه ای قرار می گیرد. به طوری که ابتدا از طریق تحلیل مضمون، نسبت به شناسایی کارکردهای حسابداری مدیریت استراتژیک جهت پایداری شرکت ها از نظر فناوری های مالی اقدام شد و با انجام تحلیل دلفی، سطح پایایی مضامین شناسایی شده مورد بررسی قرار گرفت. در نهایت از طریق تحلیل سناریو، پژوهش به دنبال بسترسازی چشم اندازهای حسابداری مدیریت استراتژیک به لحاظ پایداری در فناوری های مالی (فین تک) بود. در این مطالعه خبرگان دانش حسابداری و مدیریت مالی که از سطح آگاهی بالاتری نسبت به پدیده مورد بررسی برخوردار بودند، از طریق ابزارهای مصاحبه و چک لیست های ماتریسی مشارکت نمودند. نتایج مطالعه در فاز اول پژوهش طی ۱۳ مصاحبه انجام شده، حکایت از شناسایی ۳ مضمون فراگیر و ۶ مضمون سازمان دهنده و ۲۶ مضمون پایه دارد که پس از انجام تحلیل دلفی مشخص گردید، ابعاد شناسایی شده، دارای پایایی می باشند. از طرف دیگر نتایج فاز دوم پژوهش با تأیید دو مبنای تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک و تکنیک محک زنی در پایداری

\* نویسنده مسئول: m\_oskouei@iau-tnb.ac.ir

فین تک به عنوان محورهای تعیین کننده سناریوهای احتمالی، نشان داد که ۴ ماتریس می تواند چشم اندازهای ارزیابی پایداری کارکردهای حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری های مالی را در آینده مشخص نماید. نتایج این مطالعه نشان داد، حسابداری مدیریت استراتژیک با تمرکز بر تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک ها به دنبال این مسئله می باشند تا مزایای ارائه خدمات مالی فناورانه به ذینفعان مورد بررسی قرار گیرد تا در تفاوت با سایر روش های ارائه خدمات مالی به ذینفعان بتواند مزیت های قابل ادراک تری به لحاظ سرعت دسترسی به اطلاعات مالی، معیارهای فنی در تصمیم گیری و پشتیبانی های مالی به ذینفعان القاء نمایند.

کلیدواژه ها: حسابداری مدیریت استراتژیک، فناوری های مالی، ماتریس های سناریوپردازی.

## مقدمه

اقتصاددانان نئو کلاسیک و نظریه‌های متعدد مدیریت، بر این فرض تأکید دارند که هدف اصلی شرکت‌ها حداکثرسازی منافع سهامداران در شرایط رقابتی بازار و ظرفیت‌های محدود دستیابی به منابع مالی مورد نیاز می‌باشد (Rees, 2024)؛ زیرا سهامداران مهم‌ترین تأمین‌کنندگان منابع مالی برای پیشبرد اهداف شرکت‌ها تلقی می‌شوند. بر این اساس شرکت‌ها نیازمند به کارگیری رویکردهای متفاوت و قابل توجهی برای دستیابی به منابع مالی پایدار و باقی ماندن در شرایط رقابتی بازار می‌باشند (Ozili, 2023). از جمله این رویکردها می‌توان به راهبردهای شرکت‌ها در به کارگیری فناوری‌های مالی یا اصطلاحاً فین‌تک‌ها اشاره نمود که با سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌های فناوری، معمولاً اهداف بلندمدت‌تری را برای اثرگذاری بر زمینه‌های رقابتی ناشی از تصمیم‌های اقتصادی و پیامدهای جانبی عملیات شرکت بر سایر ذینفعان، دنبال می‌نمایند (مغنی و همکاران، ۱۳۹۸). فین‌تک به‌عنوان سازه‌های عملیات مالی تعریف می‌شوند که جنبه‌های فراگیرتری از خدمات مورد انتظار ذینفعان را با به کارگیری فناوری‌های جدید و خلاقانه مانند بلاکچین مرتبط می‌کنند (Asif et al., 2024)؛ به عبارت دیگر، فین‌تک‌ها را می‌بایست سیستم‌هایی مکمل رویه‌های پیاده‌سازی حسابداری و گزارشگری هر بنگاه تجاری تلقی نمود که از طریق آن ظرفیت‌های تعاملی شرکت‌ها با محیط بازار و ارکان آن به شکل چشم‌گیری توسعه می‌یابند (رحیمی و همکاران، ۱۴۰۲). از طرف دیگر، فین‌تک‌ها مجموعه روش‌های نوآورانه‌ای از تراکنش‌های مالی تلقی می‌شوند که با اتکا به تحلیل کلان داده‌ها و استفاده از پلتفرم‌های مرتبط با هوش مصنوعی، این قابلیت را دارند که مسیر شرکت‌ها در تدوین استراتژی‌های حسابداری مدیریت را به سمت پویایی و انعطاف‌پذیری تغییر دهند (Thottoli, 2023). لذا پژوهش‌های اخیر با اذعان به اینکه فین‌تک‌ها، نسل چهارم تحولات دیجیتال در زمینه‌های تجاری می‌باشند، تمرکز بر دستیابی به پایداری در این عرصه را مبنایی برای رقابتی‌تر شدن بازارها تلقی می‌نمایند (Jia & Wang, 2024).

ارجاع به شواهدی آماری توسط سازمان‌های بین‌المللی احتمالاً در درک چنین

تغییراتی در ساختار بنگاه‌های تجاری می‌تواند حائز اهمیت باشد، به طوری که مرور این آمار نشان می‌دهد، بودجه جهانی فین‌تک‌ها در سال ۲۰۱۸ با افزایش ۱۲۰ درصدی مواجهه شده و از ۴۰/۰۸ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۷ به ۸۸/۲۱ میلیارد دلار (تقریباً بیش از دو نیم برابر) رسیده است. از طرف دیگر، ارزش کل سرمایه‌گذاری شده شرکت‌ها در فین‌تک نشان‌دهنده این موضوع است که در سال ۲۰۲۱، ۲۱۰/۱۰ میلیارد دلار بوده است که نسبت به سال‌های گذشته افزایشی بیش از ۵۰ درصد را تجربه نموده است (Osei-Assibey, Bonsu et al., 2023). آمار و اطلاعات ارائه‌شده حکایت از اهمیت روزافزون این پدیده نوظهور مبتنی بر فناوری‌های مالی و حسابداری در کارکردهای رقابتی شرکت‌ها دارد، به طوری که به گواه مرجع Statista 2021 (Statista.com) افزایش سرمایه‌گذاری در این عرصه توسط شرکت‌های پیشرو، توانسته در بازه زمانی یک سال مالی، رشد سهام بیش از ۶ درصد را تجربه نمایند.

بنابراین سرعت گردش اطلاعات و افزایش شفافیت‌های مالی، در کنار بهبود ظرفیت‌های دستیابی به منابع و تخصیص بهینه آن به طرح‌ها و پروژه‌های سرمایه‌گذاری باعث گردیده تا ماهیت سنتی کارکردهای گذشته حسابداری مدیریت استراتژیک تغییر یابد و امروزه بسیاری از شرکت‌ها با سرمایه‌گذاری بر آن به دنبال به کارگیری شیوه‌های مدرن‌تری از حسابداری مدیریت استراتژیک باشند (Abdullah et al., 2022). در واقع فین‌تک‌ها با استفاده از الگوریتم‌های هوش مصنوعی، توانسته‌اند پردازش کلان داده‌ها را، به عنوان یک فرآیند، در زمینه‌های حسابداری مدیریت استراتژیک نهادینه نمایند تا با توجه به قدرت محاسباتی که از رایانش ابری کسب می‌کنند، قابلیت‌های بالاتری در پیش‌بینی و برآورد جریان‌های مالی آینده شرکت در بازارهای رقابتی داشته باشند و به وجود آمدن مدل‌های جدید استراتژی مالی/حسابداری، برخلاف شیوه‌های حسابداری مدیریت مرسوم را پایه‌ریزی نمایند (Ng et al., 2023).

علیرغم رشد و توسعه این دست از پدیده‌ها و موفقیت‌های شرکت، مسئله‌ای که وجود دارد، این است که بسیاری از شرکت‌ها نیز حتی با وجود سرمایه‌گذاری‌های زیادی



که در این حوزه داشته‌اند، با شکست تجاری مواجه شدند. احتمالاً یکی از مهم‌ترین علل بروز چنین اتفاقاتی می‌تواند بی‌توجهی به پیشران‌های مؤثر در پایداری فین‌تک‌ها باشد که باعث شده تا شرکت‌ها نتوانند از ظرفیت‌های رقابتی حاصل از آن بهره‌مند شوند (عظیمی‌نژاد و همکاران، ۱۴۰۰). لذا این مطالعه تلاش دارد تا چشم‌اندازهای پایداری شرکت‌ها از نظر به‌کارگیری فناوری‌های مالی را بر اساس محورهای اثرگذار حسابداری مدیریت استراتژیک مورد بررسی قرار دهد، مسئله‌ای که احتمالاً با توجه به شرایط شرکت‌های ایرانی به لحاظ تحریم و یا کارکردهای نامتوازن اقتصادی، بتواند به شناخت مناسبی از قابلیت‌های برآمده از فین‌تک‌ها در حسابداری مدیریت استراتژیک منجر شود. لذا در بیان ضرورت انجام این مطالعه می‌بایست به این مسئله توجه شود که اساساً حسابداری مدیریت استراتژیک، برای پیش‌بینی جریان‌های مالی آینده به‌ویژه تحت وجود تغییرات جهانی، همچون وقوع بحران‌های مالی بین‌المللی، همه‌گیری ویروس «کوید ۱۹» و تغییر توازن تجارت جهانی، به توسعه پایدار فین‌تک‌ها نیاز دارند، زیرا ردیابی وقایع و پایش داده‌های مالی در جهت کمک به صیانت از حقوق سرمایه‌گذاران، در شرایط امروز بازار مالی، ضروری است. چراکه به‌کارگیری چنین فرآیندی در حسابداری مدیریت استراتژیک می‌تواند در هنگام برنامه‌ریزی، بودجه‌بندی و پیش‌بینی تغییرات آینده بر اساس ارزیابی کلان داده‌ها، به‌جای نظاره‌گر بودن تغییرات، با کمک فین‌تک‌ها نقش کنش‌گرا را ایفا کند. لذا در این مطالعه از طریق ماتریس‌های متقابل در سناریوپردازی، اقدام به شناسایی چشم‌اندازهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به‌کارگیری فناوری‌های مالی، می‌گردد.

## مبانی نظری

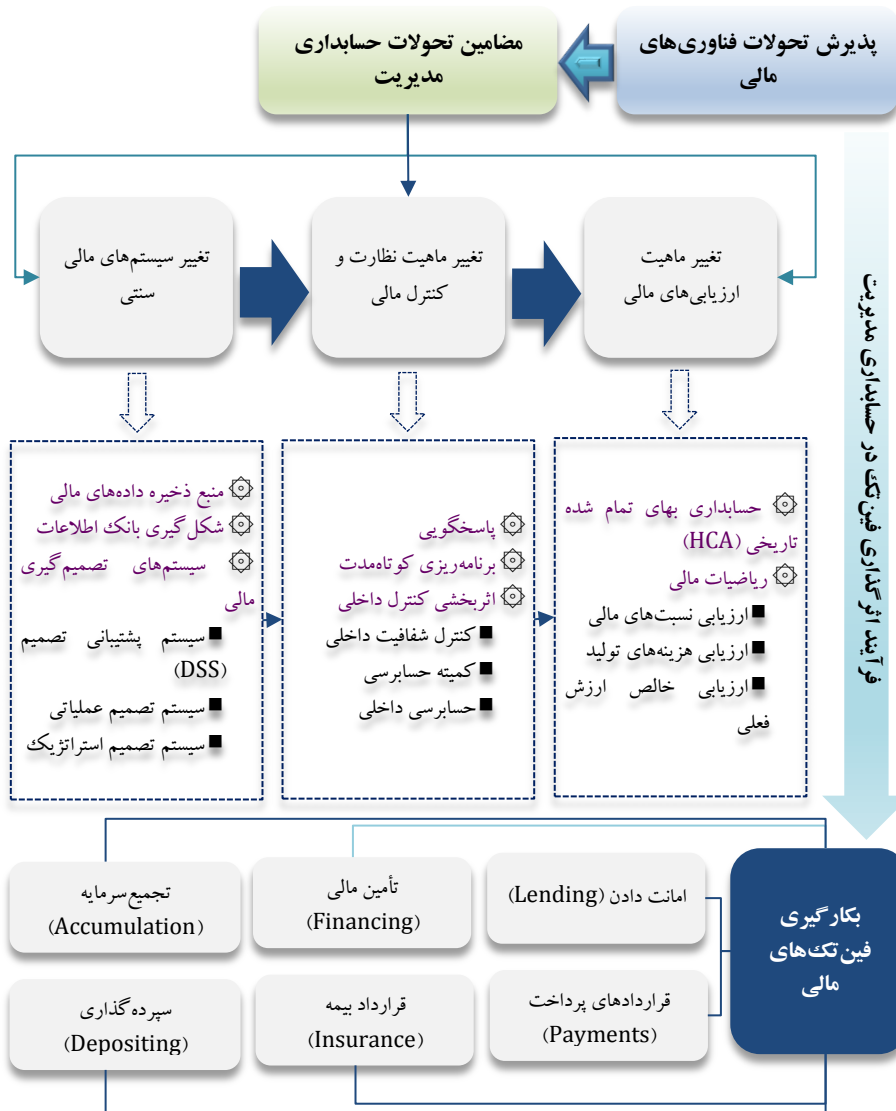
حسابداری مدیریت به‌واسطه تحول تکنولوژی‌ها و زیرساخت‌های فناوری اطلاعات مالی/حسابداری یک پدیده در حال تغییر قلمداد می‌شود که نیازمند بازآرایی جدید به لحاظ شناختی و محتوایی می‌باشد (رهنمای رودپشتی و همایونی‌راد، ۱۳۹۵). این تغییرات که از اوایل سال ۲۰۰۸ میلادی با ظهور فین‌تک‌ها و هوش مصنوعی آغاز شد، در طی چند

سال اخیر سرعت فراگیری را تجربه نموده است (Aloulou et al., 2023). فین تک روش‌های نوآورانه‌ای از تراکنش‌های مالی و سیستم‌های بازپرداخت مالی تلقی می‌شوند که از طریق به کارگیری ارتباطات کامپیوتری، تحلیل کلان داده‌ها، شبکه‌سازی و فناوری هوش مصنوعی پدید آمده‌اند (پاینده و افقهی، ۱۴۰۲). اصطلاح فین تک که شکل کوتاه شده‌ای از عبارت فناوری مالی است و غالباً زمینه‌های مورد استفاده‌ای در استراتژی‌های مالی کسب و کارهای تجاری دارند که از طریق آن می‌توانند ظرفیت‌های ارائه خدمات مالی دیجیتال را با استفاده از نرم‌افزار و فناوری‌های نوین و نوآورانه توسعه دهند (رمزبازی و همکاران، ۱۴۰۲). منشأ ظهور این پدیده مربوط به پروژه «کنسرسیوم خدمات مالی فناوری» در اواخر سال ۲۰۰۵ بود که توسط نهاد سیتی گروپ «CitiGroup» به منظور تسهیل تلاش‌های همکاری فناوری بین شرکت‌ها راه‌اندازی شد و طی دو سال به بخش مهمی از فعالیت‌های مالی شرکت‌های زیرمجموعه این نهاد بدل گردید (Franco et al., 2020). علاوه بر ارائه محصولات و خدمات در بخش مالی/حسابداری، فین تک‌ها کارکردهای در زمینه‌های بیمه و سایر ابزارهای مالی و یا خدمات شخص ثالث را نیز به کاربران ارائه می‌دهند؛ به عبارت دیگر فین تک‌ها کسب و کارهای تجاری هستند که خدمات نوآورانه را به کاربران خدمات مالی در قالب سرویس‌های آنلاین و آفلاین عرضه می‌نمایند (Turki & Rieg, 2023). اخیراً، فین تک شاهد رشد قابل توجهی بوده و سرمایه‌گذاری‌های جهانی آن به ۶۰ میلیارد دلار رسیده است (Arslanian & Fischer, 2019). به علاوه، انتظار می‌رود تراکنش‌های مالی از طریق فناوری‌های مرتبط با هوش مصنوعی به عنوان یکی از فرآیندها توسعه یافته فین تک‌ها تا سال ۲۰۲۵ به ۷۵ میلیارد دلار برسد (Bhat et al., 2022).

Hemmer and Labro (2008) با اذعان به شروع این تغییرات در بستر حسابداری مدیریت، بیان کردند که به کارگیری فناوری‌های مالی به پیشرفت‌های حسابداری مدیریت کمک زیادی در آینده خواهد نمود؛ اما مسئله بسیار مهمی که این محققان به آن اشاره نمودند، در مورد نوع‌شناسی حسابداری مدیریت در مواجهه با پیشران‌های مؤثر بر توسعه فین تک‌ها در این حوزه بود. در این راستا، Sahabuddin et al. (2023) با استفاده از

چارچوب زیر، تحولات حسابداری مدیریت بر اساس پذیرش تغییرات حوزه فنی و فناوری، مدلی برای نحوه رویارویی حسابداری مدیریت ارائه نمودند که در قالب شکل (۱) ارائه شده است.

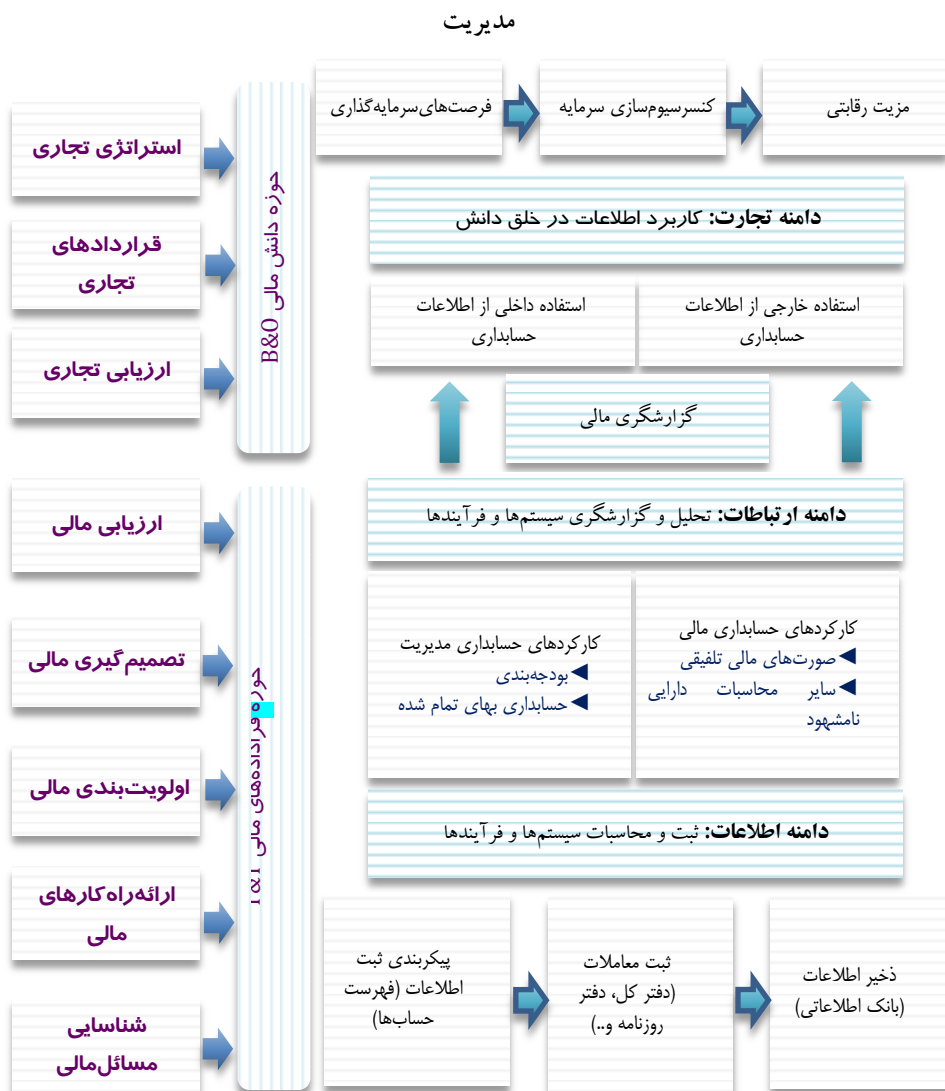
شکل ۱. تحولات حسابداری مدیریت بر اساس ظهور فن‌تک‌ها



همان‌طور که این چارچوب نشان می‌دهد، اولین قدم در اثرگذاری فن تک‌ها در حسابداری مدیریت، پذیرش ساختاری شرکت‌ها مبنی بر حرکت در مسیر تحولات مضامینی کارکردی از جمله تغییر سیستم‌های مالی سنتی، تغییر ماهیت نظارت و کنترل مالی و تغییر ماهیت ارزیابی‌های مالی است که هر کدام از این تحولات، نیازمند تغییر در زیر حوزه‌های سیستمی از جریان گردش اطلاعات تا نظارت و ارزیابی‌های مالی می‌باشد (Baehre et al., 2020). به‌عنوان مثال در تغییر سیستم‌های مالی، سه حوزه اصلی و سه حوزه فرعی وجود دارند که پیوند بین سیستم‌های اطلاعات با کارکردهای حسابداری مدیریت را ترکیب می‌کند و بر اساس منبع ذخیره داده‌های مالی (بایگانی اطلاعات)، بانک اطلاعاتی را به وجود می‌آورد تا بتواند بر اساس سیستم‌های تصمیم‌گیری مالی مثل سیستم پشتیبانی تصمیم، سیستم‌های تصمیم‌گیری عملیاتی و استراتژیک، امکان توسعه نظارت‌های اثربخش را در درون ساختار شرکت‌ها از طریق حسابداری مدیریت به وجود بیاورند (AI- Ajlouni, 2018). در زیر حوزه نظارت و کنترل مالی، استفاده از سیستم‌های اطلاعاتی ظرفیت‌های پاسخگویی را بر اساس برنامه‌ریزی‌های کوتاه‌مدت به گونه‌ای تقویت می‌کند که می‌تواند اثربخشی کنترل داخلی را بر اساس سه کارکرد کمیته، کنترل و حسابرسی داخلی به گونه‌ای توسعه دهد که فرآیند ارزیابی‌های مالی ارتقاء یابند. در زیر سیستم ارزیابی مالی، معمولاً استراتژی‌های مالی/حسابداری مثل حسابداری بهای تمام‌شده تا ریاضیات مالی بکار گرفته می‌شوند تا بر اساس آن ارزیابی‌هایی همچون نسبت‌ها مالی، هزینه‌های تولید و خالص ارزش فعلی عایدات پروژه‌ها مورد بررسی قرار گیرد. با پذیرش و اعمال این تغییرات هر یک از فن تک‌های مالی بسته به ماهیت و نوع استراتژی‌های حسابداری مدیریت، می‌تواند مورد استفاده قرار داده شوند (Suryono et al., 2020). از طرف دیگر، Taipaleenmäki and Ikäheimo (2013) با استفاده از همگرایی حسابداری مدیریت با حسابداری مالی، سیستم‌های فناوری اطلاعات را به‌منظور نگاه‌داشتن هزینه مالی، یکپارچه نمودند. این محققان با اذعان به این مسئله که سیستم‌های دیجیتالی، هزینه نگهداری پایین‌تری دارند، یادآوری می‌کنند که اگرچه پیاده‌سازی فناوری‌های مالی در ابتدا نیازمند

سرمایه‌گذاری است، اما به تدریج می‌تواند ظرفیت‌های توسعه مالی و حسابداری مدیریت را ارتقاء بخشد؛ به عبارت دیگر حسابداری مدیریت با پردازش معاملات و یکپارچه کردن اطلاعات، می‌تواند به قابلیت‌های مالی بیشتری دست یابد که کیفیت اطلاعات را بهبود بخشد و در نتیجه سطح رضایت ذینفعان را تقویت نمایند (Shi & Li, 2021).

شکل ۲. اثرگذاری سیستم‌های فناوری اطلاعات در همگرایی حسابداری مالی و حسابداری



همان‌طور که در شکل (۲) مشخص شده است، مسیر حرکت فناوری اطلاعات از پایین به بالا است که در واقع این مسئله، تغییر نوع نگاه رویه‌های کلاسیک حسابداری مدیریت با رویکردهای مدرن حسابداری مدیریت در پذیرش فین‌تک‌ها را نشان می‌دهد. سه حوزه یا دامنه در این فرآیند شامل اطلاعات، ارتباطات و تجارت، نشان‌دهنده سیستم فناوری اطلاعات از مرحله پیکره‌بندی اطلاعات تا ذخیره بانک اطلاعاتی را شامل می‌شود که با ترکیب حوزه‌های فراداده‌ای و دانش مالی فین‌تک‌ها قادر هستند تا اطلاعات را برای تصمیم‌گیری در اختیار واحدهای مختلف مالی قرار دهند و در نهایت زمینه‌های تدوین استراتژی‌ها، قراردادهای و ارزیابی‌های تجاری را فراهم نمایند. ماحصل این فرآیند نیز استفاده از فرصت‌های سرمایه‌گذاری، کنسرسیوم‌سازی سرمایه و کسب مزیت‌های رقابتی همچون سهم بازار و رضایت/اعتماد سهامداران و کلیه ذینفعان می‌باشد (Chen & Yin, 2019). لذا با توجه به مبانی نظری ارائه‌شده مبنی بر درک پدیده موردبررسی که از چارچوب نظری مبنی بر ابعاد شناسایی‌شده در رابطه با پایداری شرکت‌ها از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی تحت محورهای اثرگذار حسابداری مدیریت استراتژیک برخوردار نمی‌باشد، سؤال‌های پژوهش به ترتیب زیر ارائه می‌شود:

۱. معیارهای محرک پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی کدام‌اند؟
  ۲. محتمل‌ترین سناریوهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی کدام‌اند؟
- بر اساس ماهیت تدوین سؤال‌های پژوهش می‌بایست اذعان نمود که سؤال اول پژوهش از طریق تحلیل مضمون موردبررسی قرار می‌گیرد و سؤال دوم نیز از طریق طی فرآیند سناریوپردازی پاسخ داده می‌شود.

### پیشینه پژوهش

Jemine et al. (2024). مطالعه‌ای با عنوان «نوآوری فناورانه و خلق ارزش‌های مبتنی بر خدمات حسابداری در شرکت‌های حسابداری کوچک و متوسط» انجام دادند. این مطالعه

از طریق غربالگری محتوایی سیستماتیک و مرور پژوهش‌های مشابه در گذشته، اقدام به شناسایی معیارهای نوآوری فناورانه در بستر پلتفرم‌های حسابداری می‌پردازد تا خدمات نوظهوری که ممکن است به ارتباط اثربخش‌تر بین شرکت‌ها با ذینفعان منتج شود را مورد بررسی قرار دهد. همچنین با شناسایی ابعاد از طریق مصاحبه با مدیران مالی و حسابداری شرکت‌های کوچک و متوسط، تلاش می‌نماید تا شکل هنجاری و واقع‌بینانه‌تری به معیارهای شناسایی شده بدهد. این مطالعه بر پنج چالش مهمی که مدیران حسابداری شرکت‌های کوچک و متوسط که هنگام استفاده از فناوری‌های اطلاعات برای پشتیبانی از ارائه خدمات مالی با آن‌ها روبه‌رو هستند همچون، اطمینان از قابلیت اطمینان، فاکتورگیری در پایگاه مشتری ناهمگون، قیمت‌گذاری مجدد، آموزش مشتریان برای استفاده از فناوری‌های جدید و ترویج خدمات مشاوره، تأکید می‌کند. از طرف دیگر نتایج نشان می‌دهد، فناوری اطلاعات در بستر کارکردهای حسابداری به پیکربندی مجدد (بازآرایی فرآیندها) ارتباط بین شرکت‌ها با ذینفعان منتج می‌شود و این مسئله می‌تواند ظرفیت‌های مشروعیت‌پذیری شرکت‌ها را تقویت کند.

Sampat et al. (2024) مطالعه‌ای با عنوان «جنبه‌های تاریک توسعه فین‌تک در خدمات مالی: یک تحقیق کیفی در مورد دیدگاه توسعه‌دهندگان فین‌تک» انجام دادند. این مطالعه با استفاده از روش اکتشافی و استقرایی و ابزار مصاحبه، نظرات ۲۳ توسعه‌دهنده فین‌تک در سطح شرکت‌های مالی کشور نیجریه را مورد کنکاش قرار داد. مبنای مصاحبه‌های انجام‌شده نیمه‌ساخت یافته بودند و طی سه مرحله کدگذاری باز، محوری و انتخابی اقدام به ارائه چارچوب نظری کردند. نتایج از شناسایی سه مقوله اصلی با عنوان «آسیب‌پذیری مشتریان»، «ناتوانی فنی در ارائه خدمات فناورانه مالی» و «عدم نظارت‌های نهادی فراگیر» حکایت دارد. به‌طور جزئی‌تر این مطالعه اذعان می‌دارد که زیرساخت‌های ضعیف فناوری موجود، چالش‌های مدیریت داده، دسترسی محدود به داده‌ها و پذیرش گوشی‌های هوشمند، از جمله چالش‌هایی دیگری است که را برای ادغام سریع فین‌تک با خدمات مالی سنتی معمولاً شرکت‌های کشور نیجریه با آن مواجه هستند.

Alsharari (2024) مطالعه‌ای با عنوان «تأثیر متقابل حسابداری مدیریت استراتژیک، استراتژی کسب و کار و تغییرات سازمانی: تحت تأثیر یک نظریه پیکربندی» انجام دادند. این مطالعه از یک رویکرد روش‌شناسی کیفی استفاده می‌کند و در قالب یک مطالعه موردی، ظرفیت‌های هدف پژوهش را در بستر سازمان بخش عمومی سازمان گمرک اردن مورد بررسی قرار می‌دهد. برای جمع‌آوری داده‌ها، از مثلث‌سازی روش‌شناختی استفاده می‌کند که شامل مصاحبه، تحلیل‌های تاریخی و آماری، اسناد و مدارک بایگانی است. از دریچه نظری نیز این مطالعه تئوری پیکربندی و گونه‌شناسی استراتژیک را برای تفسیر تأثیرات پیکربندی‌های تغییر سازمانی بر حسابداری مدیریت استراتژیک مورد استفاده قرار می‌دهد. یافته‌های مطالعه با ادبیات مرتبط، بر سر این موضوع مشترک که شیوه‌های حسابداری مدیریت استراتژیک، سبب تسهیل معاملات عملیاتی در بخش عمومی می‌شود تا از طریق یکپارچه‌سازی مشتریان، منابع انسانی، فرآیندها و بخش‌های مالی، جهت‌گیری استراتژیک‌تری را به دست آورند، مطابقت دارد. همچنین این مطالعه نتیجه‌گیری می‌کند که تکنیک‌های حسابداری مدیریت استراتژیک برای استراتژی‌سازی توسط سازمان‌های بخش دولتی در صورت تمرکز بر آن بسیار اثربخش خواهد بود که این نتیجه نقطه مقابل ارزشمندی به کارگیری حسابداری مدیریت استراتژیک برای انطباق با بخش خصوصی محسوب می‌شود.

سجادی و همکاران (۱۴۰۲) پژوهشی با عنوان «فرهنگ نتیجه‌گرا و فن‌های حسابداری مدیریت استراتژیک» انجام دادند. برای دستیابی به این هدف از ابزار پرسشنامه برای گردآوری داده‌ها استفاده شده است. برای این منظور ۲۱۲ نفر از مدیران بخش‌های حسابداری مدیریت شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران در سال ۱۴۰۰ مورد پیمایش قرار گرفتند. به منظور تحلیل داده‌های پژوهش از مدل یابی معادلات ساختاری مبتنی بر حداقل مربعات جزئی و نرم‌افزار پی‌آل اس استفاده شده است. بر اساس آزمون فرضیه‌ها، یافته‌های پژوهش نشان می‌دهد فرهنگ نتیجه‌گرا بر کاربرد فن‌های حسابداری مدیریت استراتژیک تأثیر معنادار و مثبتی دارد. با توجه به گسترش فعالیت‌های



اقتصادی و پیشرفت روزافزون بازارهای سرمایه از جمله بورس اوراق بهادار تهران، تأثیر فرهنگ سازمانی و آگاهی از پیامدهای کاربرد فن‌های حسابداری مدیریت استراتژیک، برای تصمیم‌گیری‌های راهبردی از اهمیت فوق‌العاده‌ای برخوردار است که در این پژوهش مورد بررسی قرار گرفته است.

قائم‌فر و حسین‌زاده کاشان (۱۴۰۱) مطالعه‌ای با عنوان «شناسایی و بررسی عوامل مؤثر بر سرمایه‌گذاری جسورانه در کسب‌وکارهای حوزه فینتک با استفاده از تکنیک‌های تصمیم‌گیری فازی» انجام دادند. در این مطالعه پس از انجام مطالعات کتابخانه‌ای و با بهره‌مندی از نظر تعداد ۲۰ نفر از خبرگان، با استفاده از تکنیک دلفی فازی، عوامل کلیدی مؤثر بر ارزش سرمایه‌گذاری در حوزه فین‌تک، با عناوین سطح نوآوری ایجادشده، اطمینان محیطی، تعامل‌های فناورانه، مدیریت و تسهیم دانش کاربردی، مزیت رقابتی ایجادشده، سرمایه انسانی متخصص، حمایت‌های مالی و بیمه‌ای، تبلیغات و مهارت‌های بازاریابی و همچنین نقدینگی و سودآوری، شناسایی شد. وزن معیارها با استفاده از روش فازی سوارا و رتبه‌بندی آن‌ها با استفاده از تکنیک فازی کوکوسو انجام گرفت. نتایج نشان داد عوامل سطح نوآوری ایجادشده، حمایت‌های مالی و بیمه‌ای و سرمایه انسانی متخصص، به ترتیب در رتبه اول تا سوم عوامل مؤثر بر سرمایه‌گذاری جسورانه در حوزه فین‌تک قرار دارند. در ادامه با تحلیل ۱۸۰ پرسشنامه توزیع شده در بین تعداد ۲۸ شرکت فعال در حوزه فین‌تک، تأثیر متغیرهای تأییدشده بر روی متغیر سرمایه‌گذاری جسورانه بررسی شد.

با ارائه پیشینه‌های پژوهش مشخص می‌شود، موضوع این مطالعه به لحاظ دانش‌افزایی در دسته پژوهش‌های نوظهوری قرار می‌گیرد که تمرکز بر مبنای ترکیبی روش‌شناسی می‌تواند ضمن ارائه یک چارچوب نظری، زمینه‌های توسعه چشم‌اندازهای آتی شرکت‌های تجاری را از منظر حسابداری مدیریت استراتژیک در پذیرش فناوری‌های مالی در آینده را تقویت نماید.

## روش شناسی

بر اساس دسته‌بندی هدف در روش شناسی، این مطالعه اکتشافی تلقی می‌شود، چراکه برای شناسایی معیارهای محرک پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی، از مصاحبه با خبرگان بهره برده است. به لحاظ نتیجه این مطالعه توسعه‌ای است، زیرا ترکیب پدیده‌های موردبررسی در این مطالعه از انسجام نظری و چارچوب محتوایی یکپارچه در بستر مطالعه برخوردار نمی‌باشند. به لحاظ نوع داده می‌بایست این مطالعه را ترکیبی تلقی نمود، چراکه در بخش کیفی از طریق تحلیل مضمون و انجام مصاحبه ابتدا معیارهای محرک پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی شناسایی می‌شود و سپس با انجام تحلیل دلفی سطح پایایی مضامین شناسایی شده موردبررسی قرار می‌گیرد. سپس در بخش کمی مطالعه حاضر، از طریق سناریوپردازی مطالعه به دنبال تعیین چشم‌اندازهای کارکردی پیشران‌های پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی می‌باشد.

## نمونه آماری

در این مطالعه خبرگان حسابداری که از شناخت کافی و قابل اتکائی در نظریه‌های حسابداری مدیریت برخوردار بودند و در کنار سوابق آموزشی، زمینه‌های پژوهشی مرتبطی را دارا بودند، ابتدا مورد مصاحبه قرار گرفتند. شیوه انتخاب مصاحبه‌شوندگان به منظور تأمین مبنای خبرگی، از طریق پژوهش (Henwood and Pigeon (1992 بر مبنای معیارهایی همچون، اهمیت تناسب، قدرت افتراق، آگاهی از زمینه پژوهشی و به‌طور خاص تفسیر تشریحی صورت پذیرفت. برای رسیدن به این هدف، لازم بود، قبل از رسیدن به تعداد نفرات مصاحبه‌شونده و مشارکت‌کنندگان، از طریق معیار اهمیت تناسب، تعداد بیشتری از خبرگان با توجه به معیارهای یادشده، انتخاب می‌شدند که طی این فرآیند از ۲۵ نفر جهت انجام مصاحبه دعوت به عمل آمد. این افراد از نظر محققان از تناسب بهتری به لحاظ شناخت خبرگی، برخوردار بودند. از مجموع ۲۵ نفر، ۱۷ نفر پاسخ مثبت به مشارکت در این مطالعه دادند. در ادامه بر مبنای حساسیت به زمینه مورد مطالعه، ۱۷ نفر اولیه

انتخاب شده، مجدداً غربال شدند و با ارسال بروشوری از اهداف و ماهیت مطالعه، تلاش شد تا واکنش آنان از طریق معیارهای قدرت افتراق، آگاهی از زمینه پژوهشی و تفسیر تشریحی در رابطه با موضوع، مورد بررسی قرار گیرد تا در نهایت با توجه به جنبه‌هایی از زمان کافی برای مشارکت و دیدگاه‌های شناختی، ۱۳ نفر به عنوان مصاحبه‌شونده انتخاب شدند که از سطح انگیزه و آگاهی لازم برای مشارکت در رابطه با پدیده مورد بررسی برخوردار بودند. معیارهای مورد نظر در این فرآیند، از یک سو دارا بودن مرتبه استادیاری و بالاتر از آن و از سویی دیگر شناخت از پدیده‌های مورد تمرکز این مطالعه، چه از منظر پژوهش مشابه انجام شده و چه از منظر ارائه سرفصل‌های آموزشی و تدریس در این حوزه بود. روش نمونه‌گیری در این بخش، استفاده از مبنای نمونه‌گیری نظری بود تا امکان دستیابی به نقطه اشباع نظری حاصل گردد. مطابق با نظر محققانی همچون Fugard and Potts (2015)، Braun and Clarke (2022) و Ozuem et al. (2022) مبنی بر ماهیت انتخاب مشارکت‌کنندگان، می‌بایست اذعان نمود که فرآیند انتخاب افراد بر اساس کفایت اجماع نظری صورت گرفته است. در واقع اشباع نظری، نقطه‌ای در تحلیل مضمون است که نشان‌دهنده کفایت داده‌های گردآوری شده طی سه مرحله کدگذاری برای دستیابی به مضامین پایه، مضامین سازمان‌دهنده و مضامین فراگیر می‌باشد. سپس با تعیین معیارهای پژوهش در فاز اول پژوهش، خبرگان نسبت به مشارکت در پر نمودن چک‌لیست‌های ماتریسی برای پیاده‌سازی تحلیل سناریو اقدام نمودند. در واقع در این فرآیند تحلیلی هدف سطح توانایی و قدرت تفکیک مقایسه ماتریس زوجی بر اساس روابط پیچیده تحلیل سناریویی می‌باشد و به همین دلیل الزاماً تعداد زیاد مشارکت‌کنندگان از نظر کمیّت مهم نیست، بلکه هدف دستیابی به کیفیت شناخت کارکردهای پیاده‌سازی پدیده مورد بررسی می‌باشد.

### شیوه جمع‌آوری داده‌های مطالعه

در این بخش به تفکیک هر یک از روش‌های تحلیل، اقدام به تشریح شیوه جمع‌آوری داده‌ها می‌شود.

### الف) شیوه جمع‌آوری داده‌ها در تحلیل مضمون

همان‌طور که در روش‌شناسی این مطالعه تشریح شده، به دلیل عدم وجود ابعاد منسجم و یکپارچه در خصوص این پدیده، از فرآیند تحلیل مضمون و ابزار انجام مصاحبه با خبرگان بهره برده می‌شود تا بتوان با شناسایی مضامین پایه، سازمان‌دهنده و فراگیر، نسبت به ارائه چارچوب نظری پژوهش اقدام نمود. برای این منظور جهت تعیین مسیر انجام مصاحبه، ابتدا از طریق غربالگری محتوایی سیستماتیک و ابزار ارزیابی انتقادی، تلاش شد تا مضامین کلی که می‌توانند در مسیر شناسایی چارچوب نظری مورد استفاده قرار گیرد، شناسایی شوند. ابزار ارزیابی انتقادی بر پایه ۱۰ معیار مطابق آنچه در جدول (۲) ارائه شده، است با مشارکت خبرگان و تدوین چک‌لیست‌های امتیازی توسط محققان اجرا می‌شود (مهدوی و همکاران، ۱۴۰۲). به طوری که در بازه زمانی ۲۰۲۰ تا ۲۰۲۴، پژوهش‌هایی از طریق کلیدواژگان تعریف شده مرتبط با پدیده مطالعه، مورد ارزیابی قرار می‌گیرند تا با تعیین پژوهش‌هایی که امتیاز ۳۰ و بالاتر را کسب نموده‌اند، اقدام به تعیین مضامین کلی جهت انجام مصاحبه گردد. علت انتخاب این بازه زمانی، دسترسی به ابعاد نوظهوری است که مانع از تکرار مطالعه در سوابق پژوهشی گذشته می‌شود و می‌تواند به افزایش دانش افزایشی کدهای برآمده از مصاحبه‌ها کمک نماید.

پس از این مرحله، از طریق شیوه مصاحبه باز در ابتدا و پیگیری مصاحبه‌های نیمه‌ساختارمند در ادامه فرآیند جمع‌آوری داده‌ها از خبرگان، تلاش شده تا فرآیندهای کدگذاری در این تحلیل به صورت چالشی‌تر پیگیری شود تا بتواند زوایایی گسترده‌تری از پدیده مورد بررسی را مشخص نماید. لذا به این دلیل در آغاز فرآیند تحلیل‌های فاز اول، مصاحبه‌ها عموماً بدون ساختار انجام شد تا طی این فرآیند بتواند به ایجاد دیدگاه‌های متفاوت‌تر خبرگان در مورد پدیده مورد بررسی منتج شود و به محققان کمک نماید تا در مراحل بعدی فرآیند مصاحبه، به دلیل مشخص شدن جنبه‌های قابل ادراک‌تری از پدیده مورد بررسی، مصاحبه‌ها به سمت نیمه‌ساختاریافته هدایت شوند تا چارچوب نظری هدفمندی به منظور تولید محتوای اثربخش‌تر ایجاد گردد. تمرکز بر رعایت چنین تسلسلی

در مصاحبه، به کاهش تأثیرگذاری گرایش یا جهت ناشی از تئوری‌های مبتنی بر ادبیات تحقیق در حین گردآوری داده‌ها، کمک شایانی می‌نماید. در نهایت مهم‌ترین فرآیند یک تحلیل مضمون، پایان دادن به مصاحبه‌ها با اتکا به تکنیک نقطه اشباع می‌باشد. برای این منظور پس از هر مصاحبه، می‌بایست کدگذاری اولیه و تا حدی کدگذاری ثانویه در تحلیل مضمون صورت گیرد تا با قرار دادن مضامین اولیه هم مفهوم در یک دسته‌بندی، امکان جهت‌مند نمودن سؤال‌های مصاحبه به سمت کدهای پرتکرار و کم تکرار به گونه‌ای متوازن هدایت شود تا با انجام کدگذاری مرحله آخر، مضامین پایه به مضامین سازمان‌دهنده و مضامین سازمان‌دهنده به مضامین فراگیر بسط داده شوند و از این طریق نقطه اتمام مصاحبه‌ها مشخص شوند.

#### الف) شیوه جمع‌آوری داده‌ها در تحلیل دلفی

با شناسایی ابعاد پدیده موردبررسی، به منظور تعیین پایایی مضامین سازمان‌دهنده به‌عنوان مبنای تحلیل اولیه در سناریوپردازی، از تحلیل دلفی کلاسیک بهره برده شد. این تحلیل شامل دو معیار میانگین و ضریب توافق است که طبق دستورالعمل این تحلیل، در یک چک‌لیست ۷ گزینه‌ای لیکرت، می‌بایست میانگین بالاتر از ۰/۷ و ضریب توافق بالاتر از ۰/۵ تعیین گردد. در این فرآیند معمولاً دوره‌های دلفی بر اساس نتیجه دور قبلی ادامه می‌یابد. به طوری که اگر در دور اول، تمامی مضامین مورد تأیید قرار گرفتند، در دور دوم نیز به منظور اجماع خبرگان، جهت تعمیم مضامین به بستر مطالعه، دوباره تکرار می‌شود تا اطمینان خاطر از تناسب ابعاد شناسایی شده با پدیده موردبررسی، ایجاد شود (جلالی گرگانی و همکاران، ۱۴۰۲).

#### ج) شیوه جمع‌آوری داده‌ها در تحلیل سناریو

به منظور طی فرآیند سناریوپردازی، با اتکا به فرآیند ماتریس پیوندی، ابتدا از چک‌لیست‌های ماتریسی تدوین شده بر اساس مضامین سازمان‌دهنده، بین هریک از مشارکت‌کنندگان توزیع شد تا بر اساس فرآیند تحلیلی ارتباط بُعد سطری «i» با ابعاد

ستونی «*ز*» مورد بررسی قرار گیرد (جلالی گرگانی و همکاران، ۱۴۰۲). لذا از اعداد «۱»، «۲»، «۳» برای تفسیر روابط سطری و ستونی بهره برده شد. به طوری که عدد «۱» به معنای اثر مستقیم سطر «*ز*» بر ستون «*ز*» می باشد، عدد «۲» به معنای اثر معکوس یا اثر ستون «*ز*» بر سطر «*ز*» می باشد و عدد «۳» به معنای عدم وجود تأثیر در سطر «*ز*» و ستون «*ز*» با یکدیگر می باشد (مهدوی و همکاران، ۱۴۰۲). با تعیین مسیر مقایسه زوجی بر اساس شاخص مُد، در ادامه می بایست ورودی ها و خروجی های این ماتریس تعیین کننده موقعیت هر مضمون سازمان دهنده در ماتریس میک مک باشد. برای انجام این فرآیند لازم بود تا اعداد مبنای تفسیر طبق جدول (۱) مشخص کننده عدد ورودی و خروجی هر مضمون در این ماتریس باشند.

جدول ۱. ماهیت تفسیری ماتریس پیوندی

تفسیر	جهت فلش	شرح ارتباط ماتریس پیوندی
تعریف مضمون به عنوان مبنای ورودی یا قدرت نفوذ	←	قرار گرفتن عدد «۱» در ارتباط مستقیم سطر « <i>ز</i> » و ستون « <i>ز</i> »
تعریف مضمون به عنوان مبنای خروجی یا قدرت وابستگی	⇒	قرار گرفتن عدد «۲» در ارتباط مستقیم سطر « <i>ز</i> » و ستون « <i>ز</i> »
تعریف مضمون به عنوان مبنای خنثی و عدم قرار گرفتن در محورهای میک مک	⊙	قرار گرفتن عدد «۳» در ارتباط مستقیم سطر « <i>ز</i> » و ستون « <i>ز</i> »

بر اساس این نتایج، ماتریس میک مک تدوین می شود تا با تعیین مضامین قرار گرفته در ربع، مستقل، پیشران های مضمونی در حالات «مثبت»، «خنثی/ثابت» و «منفی» به عنوان مبنای ابزار ماتریسی عدم قطعیت مجدداً بین خبرگان توزیع گردد تا سناریوهای نهایی در راستای پدیده مورد بررسی مشخص گردند.

### یافته های پژوهش

همسو با تشریح فرآیند روش شناسی در بخش های قبلی، در فاز اول این مطالعه می بایست نسبت به بازآرایی مضامین مرتبط با کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک

از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی اقدام شود. براین اساس از تحلیل مضمون به‌عنوان مبنای شناسایی ابعاد استفاده شد. لذا در این مطالعه از نوع شناسی تحلیل مضمون بر اساس سبک (Attride-Stirling (2001 بهره برده می‌شود. ساختار این تحلیل شامل سه بُعد مضامین پایه، سازمان‌دهنده و فراگیر به‌عنوان مبنای تحلیل می‌باشد. با پیروی از این روش، مضمون پایه مبین نکته مهمی در متن است و با ترکیب آن‌ها، مضمون سازمان‌دهنده ایجاد می‌شود. مضمون سازمان‌دهنده واسط مضامین فراگیر و پایه شبکه است و مضمون فراگیر در کانون شبکه مضامین قرار می‌گیرد. نکته حائز اهمیت این است برای رسیدن به ابعاد پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی، می‌بایست از رویکرد استقرایی در تحلیل محتوا استفاده شود. لذا با ایجاد نقشه راه مطالعاتی بر اساس پژوهش (Braun and Clarke (2006 نسبت به شروع انجام پژوهش به ترتیب مراحل زیر اقدام می‌گردد.

#### الف) غربال پژوهش‌ها

غربال پژوهش‌های مشابه باهدف دستیابی به مضامین کلی انجام می‌شود. چراکه گام اول در تحلیل مضمون، مرور پیشینه‌های پژوهشی مرتبط با پدیده مورد مطالعه می‌باشد که می‌تواند بر اساس انتخاب واژگان کلیدی متناسب با موضوع، به انجام مصاحبه برای رسیدن به نقطه اشباع نظری کمک نماید (طلالاری و همکاران، ۱۴۰۲). برای این منظور ابتدا طی سه مرحله اولیه ارزیابی محتوایی، عنوان و تحلیل نسبت به تعیین میزان پژوهش‌های مشابه در بازه زمانی ۲۰۲۰ تا ۲۰۲۴ اقدام شد. لذا باهدف شناسایی مضامین فراگیری، لیستی از مفاهیمی که در شناسایی پژوهش‌های مشابه می‌تواند مورد توجه قرار گیرد. با تعیین ۱۳ منبع مرتبط تر با پدیده مورد بررسی می‌بایست از طریق فرآیند ارزیابی انتقادی به‌عنوان گام دوم این تحلیل، طی ده معیار دستورالعمل آن، اقدام به تعیین پژوهش‌هایی شود که امکان غربالگری محتوایی از درون متون پژوهشی آن وجود دارد. لذا مرور این فرآیند در جدول (۲) به ترتیب زیر ارائه شده است.

جدول ۲. فرآیند ارزیابی انتقادی پژوهش‌های مرتبط

پژوهش‌های تأییدشده	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳
Alsharari (2024)	۲	۴	۴	۴	۴	۴	۴	۲	۴	۴	۴	۴
Jemine et al (2024)	۱	۴	۴	۴	۴	۴	۵	۱	۴	۴	۲	۴
Sampat et al (2024)	۲	۵	۴	۴	۴	۴	۴	۳	۴	۴	۲	۵
Aloulou et al (2023)	۳	۴	۴	۵	۴	۴	۳	۲	۴	۴	۴	۴
Sahabuddin et al (2023)	۲	۳	۴	۳	۴	۵	۴	۳	۲	۳	۳	۴
Ng et al (2023)	۳	۳	۴	۳	۴	۴	۴	۳	۴	۴	۱	۳
Bhat et al (2022)	۱	۴	۴	۴	۴	۴	۳	۳	۴	۴	۱	۳
Shi & Li (2021)	۲	۳	۴	۴	۴	۴	۳	۲	۴	۴	۴	۴
Suryono et al (2020)	۳	۴	۴	۴	۴	۴	۳	۳	۴	۴	۴	۴
سجادى و همکاران (۱۴۰۱)	۲	۴	۴	۴	۴	۴	۴	۴	۴	۴	۴	۴
رحیمی و همکاران (۱۴۰۱)	۱	۴	۴	۴	۴	۴	۳	۳	۴	۴	۱	۳
قائمى فر و حسین زاده (۱۴۰۱)	۲	۴	۴	۴	۴	۴	۴	۲	۴	۴	۲	۴
معیارهای ارزیابی انتقادی	هدف	روش	طرح	نمونه‌گیری	جمع‌آوری	تعمیم	اخلاقی	تحلیل	نظری	ارزش	جمع	
	۱۸	۳۹	۳۵	۳۳	۳۹	۳۶	۳۷	۲۳	۳۴	۳۷	۲۴	۳۵

نتایج حکایت از حذف سه پژوهش به دلیل کسب امتیاز زیر ۳۰ طبق دستورالعمل تحلیل را دارد. در ادامه به منظور تعیین مضامین فراگیر پدیده موردبررسی از روش بالاترین توزیع فراوانی بهره برده می‌شود. لذا می‌بایست کلیه معیارهای فرعی استخراج شده از متن مقالات تأییدشده، در ستون جدول نوشته می‌شود و سپس در ردیف هر جدول نام محققان پژوهش‌های تأییدشده آورده می‌شود. بر مبنای استفاده از هر پژوهش‌گر از معیارهای فرعی نوشته شده در ستون جدول، علامت «» درج می‌شود، سپس امتیازهایی هر (در ستون معیارهای فرعی، باهم جمع می‌شود و امتیازهای بالاتر از میانگین پژوهش‌های انجام‌شده،



به‌عنوان مؤلفه‌های پژوهش انتخاب می‌شوند.

جدول ۳. واکاوی مؤلفه‌های پژوهش

شماره	مضامین فراگیر	محققان	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	جمع
۱	کارکرد اجتماعی حسابداری مدیریت استراتژیک در پذیرش فین تک	Jemine et al (2024)	-	✓	-	-	✓	-	✓	-	-	۴
۲	کارکرد ارزیابی حسابداری مدیریت استراتژیک در پذیرش فین تک	Aloulou et al (2023)	✓	-	✓	-	✓	✓	✓	-	-	۶
۳	کارکرد مشروعیت حسابداری مدیریت استراتژیک در پذیرش فین تک	Sampat et al (2024)	-	-	✓	-	✓	-	-	✓	-	۴
۴	کارکرد فرهنگی حسابداری مدیریت استراتژیک در پذیرش فین تک	Aloulou et al (2023)	-	✓	-	-	-	-	-	-	✓	۲
۵	کارکرد رقابتی حسابداری مدیریت استراتژیک در پذیرش فین تک	Aloulou et al (2023)	✓	-	✓	-	✓	-	✓	✓	-	۵
۶	کارکرد مالی حسابداری مدیریت استراتژیک در پذیرش فین تک	Jemine et al (2024)	-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	۴

شماره	محققان								
	۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹
	Jemine et al (2024)	Sampat et al (2024)	Aloulou et al (2023)	Sahabuddin et al (2023)	Ng et al (2023)	Bhat et al (2022)	Suryono et al (2020)	سجادی و همکاران (۱۴۰۲)	قائم‌فر و حسین‌زاده (۱۴۰۱)
۷	-	☑	-	☑	☑	☑	☑	-	-
۸	-	-	☑	☑	-	-	-	☑	-

سه معیار اصلی که بالاترین توزیع فراوانی را بر اساس تکرار در بیش از نیمی از ۹ پژوهش تأیید شده، کسب نموده بودند، در این مرحله برای شناسایی سایر مضامین دیگر انتخاب شدند. لذا در ادامه بر اساس مضامین شناسایی شده، همسو با نقشه راه این تحلیل که با اتکا به پژوهش (2006) Braun and Clarke ایجاد گردید، نسبت به شناسایی مضامین پایه و سازمان‌دهنده اقدام می‌شود. لذا در این مرحله به تشریح خلاصه فرآیندهای طی شده از مصاحبه تا کدگذاری برای ارائه چارچوب نظری طبق جدول (۷) پرداخته می‌شود.

### ب) مرحله کدگذاری

در این مرحله، با توجه به مضامین فراگیر، مصاحبه با خبرگان بر اساس برنامه‌ریزی‌های انجام شده و تعیین وقت قبلی، به صورت انفرادی آغاز گردید و در حین مصاحبه مباحث مطرح شده یادداشت برداری شد. مدت زمان اجرای مصاحبه‌ها تقریباً ۱۴ ساعت بود. لازم به توضیح است، برای افزایش اطمینان در فرآیند کدگذاری باز مفاهیم ایجاد شده، تلاش شد تا سؤالات در مصاحبه‌ها تا حد ممکن مجدداً پرسیده شود تا نقطه اشباع نظری تعیین گردد؛

به عبارت دیگر، در این مرحله، محققان با طراحی پروتکلی مبتنی بر ایجاد فضای باز در سؤالات اولیه، تلاش نمودند تا رسیدن به کدهای تفکیک‌شده، سؤالات به صورت رفت و برگشت مطرح گردد تا با جلورفتن مصاحبه‌ها، دست محققان این پژوهش برای تخصیص کدهای تعیین‌شده به مضامین پایه و سپس مضامین سازنده باز باشد و در ادامه نسبت به طرح سؤالات نیمه‌ساختار یافته برای رسیدن به نقطه اشباع نظری اقدام لازم صورت پذیرد. منظور از رفت و برگشتی در کدگذاری باز، بدین معنا است که با استخراج کدهای مفهومی مشترک و با پالایش و حذف موارد تکراری، با بهره‌گیری از مبانی نظری و تطبیق آن‌ها، عمل کاهش این مفاهیم در قالب مقوله‌های فرعی، سازمان‌دهی شود. لذا این فرآیند آن‌قدر ادامه یافت تا نقطه اشباع نظری تعیین گردد و پس از آنکه اطمینان حاصل می‌شد، مصاحبه‌ها کد جدیدی ایجاد نمی‌کنند، پایان مصاحبه اعلام گردید.

#### ج) مرحله مضمون‌یابی

در این مرحله، مضامین پس از کدگذاری بر اساس مرتبط‌نمودن کدهای مشابه، در مضامین سازمان‌دهنده جایگذاری شدند. مضامین سازمان‌دهنده شامل مضامین حاصل از ترکیب و تلخیص مضامین پایه‌ای است که بر اساس کدگذاری و از طریق مصاحبه‌ها ایجاد شده‌اند. بر اساس مرور مفاهیم مشابه در کدهای پایه زمینه تشخیص و تخصیص مضامین هم مفهوم به یک مفهوم مشترک در یک کد مشخص، این مرحله به سرانجام می‌رسد.

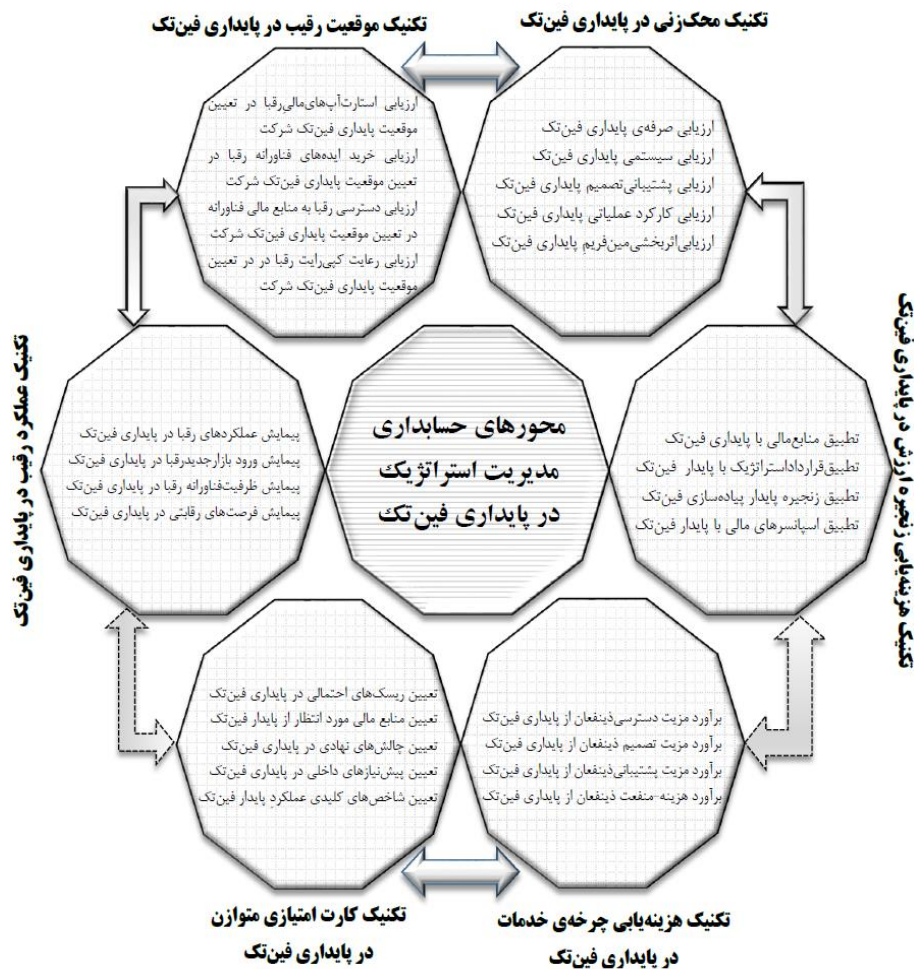
#### د) مرحله تفکیک مضامین

در این مرحله، مضامین فراگیر شناسایی شده در فرآیند مرور پژوهش، مجدداً بر اساس مضامین سازمان‌دهنده بررسی می‌شود که آیا مصاحبه‌ها این مضامین را تأیید می‌نمایند و یا مضامین جدیدی امکان ایجاد دارند. لذا می‌بایست بیان نمود، کلیه ابعاد مضامین سازمان‌دهنده به واحدی بزرگ‌تر در قالب مضامین فراگیر تفکیک می‌شوند و انتخاب نام آن‌ها بر اساس ابعاد نظری یا استانداردهای مرتبط با پدیده مورد بررسی ملموس می‌گردد. با تشریح فرآیندهای تحلیل مضمون، می‌بایست در گام آخر ترکیب فرآیندهای

کدگذاری را طبق چارچوب نظری شکل (۳) به ترتیب زیر ارائه داد.

شکل ۳. چارچوب نظری کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری

فین تک



باتوجه به چارچوب نظری پژوهش همان‌طور که مشخص است، این مدل شامل ۳ مضمون فراگیر و ۶ مضمون سازمان‌دهنده و ۲۶ مضمون پایه مفهومی می‌باشد که طبق جدول (۴) می‌توان نحوه تفکیک و درصد فراوانی سه مرحله کدگذاری نیز مشخص شود

به عبارت دیگر، مجموع سطری در جدول (۴) تعداد هر مضمون پایه مرتبط با مضامین سازمان دهنده و مضامین فراگیر را نشان می‌دهد که به صورت توزیع فراوانی نیز اشاره شده است.

جدول ۴. تفکیک کدهای ایجاد شده از مصاحبه‌های انجام شده

مضامین فراگیر	مضامین سازمان دهنده	مضامین پایه	مجموع سطری	درصد فراوانی
کارکرد ارزیابی حسابداری مدیریت استراتژیک در پذیرش فین تک	تکنیک محک زنی در پایداری فین تک	۵	۹	۳۴٫۶۱٪
	تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین تک	۴		
کارکرد تطبیق ساختاری حسابداری مدیریت استراتژیک پذیرش فین تک	تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک	۴	۹	۳۴٫۶۱٪
	تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین تک	۵		
کارکرد رقابتی حسابداری مدیریت استراتژیک در پذیرش فین تک	تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین تک	۴	۸	۳۰٫۷۸٪
	تکنیک موقعیت رقیب در پایداری فین تک	۴		
مجموع ستونی	شش مضمون سازمان دهنده شناسایی شده	۲۶	۱۰۰٪	

در ادامه می‌بایست باهدف تعیین پایایی مضامین سازمان دهنده شناسایی شده، از تحلیل دلفی استفاده نمود. در این مطالعه تحلیل دلفی کلاسیک مبتنی بر دو مبنای میانگین و ضریب توافق مدنظر قرار گرفت و بر اساس توزیع چک لیست هفت گزینه‌ای لیکرت، نسبت به ارائه نتایج آن در جدول (۵) اقدام می‌شود.

جدول ۵. نتیجه تحلیل دلفی

	نماد	دور اول دلفی		دور دوم دلفی		نتیجه
		ضریب توافق	میانگین	ضریب توافق	میانگین	
تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک	N1	۰/۶۵	۵/۳۰	۰/۷۰	۵/۵۰	تأیید
تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین تک	N2	۰/۷۰	۵/۵۰	۰/۸۵	۶/۱۰	تأیید
تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک	N3	۰/۸۵	۶/۱۰	۰/۹۰	۶/۵۰	تأیید
تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین تک	N4	۰/۶۰	۵/۱۰	۰/۷۵	۵/۵۵	تأیید
تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین تک	N5	۰/۸۰	۶/۰۰	۰/۹۰	۶/۲۰	تأیید
تکنیک موقعیت رقیب در پایداری فین تک	N6	۰/۷۰	۵/۵۰	۰/۸۵	۶/۱۰	تأیید

همان‌طور که نتایج نشان می‌دهد، طی دو فرآیند تحلیل دلفی مشخص شد، هر ۶ مضمون سازمان‌دهنده شناسایی شده در بازه ضریب توافق بالاتر از ۰/۵ و میانگین بالاتر از ۵ مورد تأیید می‌باشد. علت دو دور تحلیل دلفی، این بود که در مرحله اول مضامین سازمان‌دهنده تأیید شدند و برای اطمینان خاطر، مجدداً چک‌لیست‌های امتیازی بین مشارکت‌کنندگان توزیع شد تا بر اساس نتیجه دور دوم اطمینان حاصل شود که ابعاد شناسایی شده از پایایی لازم برای تعمیم به بستر مطالعه جهت انجام تحلیل سناریو برخوردار هستند. در ادامه ۶ مضمون سازمان‌دهنده تأیید شده از نظر پایایی وارد فرآیند تحلیل ماتریس پیوندی می‌شوند. در این مرحله از طریق ماتریس مقایسه زوجی که ارتباط مؤلفه‌های سطر «i» با مؤلفه‌های ستون «j» را بر اساس سه ماهیت اعداد ترتیبی «۱»، «۲»، «۳» مورد مقایسه قرار می‌دهد، تلاش می‌گردد تا خروجی و ورودی جهت تدوین تحلیل میک‌مک ایجاد شود.

جدول ۶. فرآیند ماتریس پیوندی

سطح اول / تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک					
		$i \neq j$	$j \rightarrow i$	$i \rightarrow j$	
فراوانی	شاخص ستون	⊖	→	←	شاخص سطر
۸	تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین تک	-	-	←	تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک
۱۰	تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک	-	→	-	تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک
۹	تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین تک	-	→	-	تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک
۹	تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین تک	-	-	←	تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک
۱۱	تکنیک موقعیت رقیب در پایداری فین تک	-	-	←	تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک
سطح دوم / تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین تک					
۹	تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک	-	→	-	تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین تک
۱۰	تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین تک	-	-	←	تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین تک
۸	تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین تک	-	-	←	تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین تک
۷	تکنیک موقعیت رقیب در پایداری فین تک	-	→	-	تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین تک
سطح سوم / تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک					
۸	تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین تک	-	→	-	تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک
۱۱	تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین تک	-	-	←	تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک
۹	تکنیک موقعیت رقیب در پایداری فین تک	-	-	←	تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک
سطح چهارم / تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین تک					
۱۱	تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین تک	-	→	-	تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین تک

سطح اول / تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک					
		$i \neq j$	$j \rightarrow i$	$i \rightarrow j$	
فراوانی	شاخص ستون	⊙	→	←	شاخص سطر
	فین تک				پایداری فین تک
۸	تکنیک موقعیت رقیب در پایداری فین تک	-	→	-	تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین تک
سطح پنجم / تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین تک					
۹	تکنیک موقعیت رقیب در پایداری فین تک	-	-	←	تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین تک

بر اساس طی فرآیند ماتریس پیوندی هریک از مضامین سازمان‌دهنده موردبررسی در ارزیابی کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به‌کارگیری فناوری‌های مالی، در ادامه می‌بایست بر اساس کدهای تعریف‌شده از N1 تا N6، ورودی‌ها و خروجی‌های روابط ماتریسی مشخص گردد.

جدول ۷. تعیین ورودی و خروجی‌های ماتریس پیوندی

ورودی	خروجی	N6	N5	N4	N3	N2	N1	N	کارکردهای حسابداری مدیریت استراتژیک در پایداری فین تک
۲	۳	↑	↑	←	←	↑	•	N1	تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک
۳	۲	←	↑	↑	←	•	←	N2	تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین تک
۱	۴	↑	↑	←	•	↑	↑	N3	تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک
۳	۲	←	←	•	↑	←	↑	N4	تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین تک
۳	۲	↑	•	↑	←	←	←	N5	تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین تک
۳	۲	•	←	↑	←	↑	←	N6	تکنیک موقعیت رقیب در پایداری فین تک



با تعیین ورودی و خروجی‌های هر یک از مضامین سازمان‌دهنده ارزیابی کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی، می‌بایست نسبت به تدوین ماتریس میک‌مک اقدام نمود. لذا خروجی‌های تعیین شده به‌عنوان قدرت نفوذ و ورودی‌های مدل به‌عنوان قدرت وابستگی تعریف می‌شوند تا در سطح ۴ ربع ماتریس میک‌مک جایگذاری گردند.

نمودار ۱. (MICMAC) قرارگرفتن مؤلفه‌های پژوهش بر اساس قدرت نفوذ و وابستگی

	رُبع مستقل		رُبع پیوندی		
قدرت نفوذ	N3*				4
		N1*			3
			N2, N4, N5, N6		2
					1
	1	2	3	4	
	رُبع خودمختاری		رُبع وابسته		
	قدرت وابستگی				

فرآیند ورودی‌ها و خروجی‌های ماتریس پیوندی و بسط آن به بستر ماتریس میک‌مک نشان می‌دهد، مضامین سازمان‌دهنده شناسایی شده در دو ربع وابسته و مستقل جایگذاری می‌شوند. در تفسیر مضامین سازمان‌دهنده قرار گرفته‌شده در ربع وابسته می‌بایست اذعان نمود، تکنیک بهایابی زنجیره ارزش در پایداری فین‌تک «N2»، تکنیک کارت امتیازی متوازن در پایداری فین‌تک «N4»، تکنیک عملکرد رقیب در پایداری فین‌تک «N5» و تکنیک موقعیت رقیب در پایداری فین‌تک «N6» از قدرت نفوذ کمتر از حد متوسطی برخوردار هستند اما به لحاظ وابستگی کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی جزء معیارهای بااهمیت تلقی می‌شود. در نهایت مشخص شد، دو مضمون تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین‌تک «N3» و تکنیک محک‌زنی در پایداری فین‌تک «N1» در ربع مستقل قرار دارند. بر اساس ماهیت این ربع، عوامل موردبررسی پدیده، از قدرت نفوذ و اثرگذاری بالایی برخوردار می‌باشند. لذا باتوجه به اینکه دو مضمون اشاره‌شده به دلیل اینکه از قدرت نفوذ بالاتری

برخورد دارند، طبق دستورالعمل سناریوپردازی، به عنوان مبنای محوری این فرآیند ماتریسی تلقی می‌شوند و مورد بررسی قرار می‌گیرند. لذا با قرار گرفتن دو مضمون سازمان‌دهنده تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک «N3» و تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک «N1» به عنوان اثرگذارترین کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی در ربع مستقل ماتریس میک‌مک، قرار گرفتند، در ادامه می‌بایست، نسبت به انجام سناریونگاری بر اساس نظرخواهی از خبرگان اقدام نمود تا بتوان وضعیت‌های محتمل سناریو، از نظر ارزیابی پایداری فناوری‌های مالی مشخص شود. لذا مجدداً به چارچوب نظری ارجاع می‌شود تا بر اساس مضامین پایه، نسبت تعیین وضعیت‌های مربوط به شبیه‌سازی اقدام نمود. لذا با تعیین این مضامین، می‌بایست هریک از مضامین پایه را در سه وضعیت‌های احتمالی «مثبت»، «ثابت/خنثی» و «منفی» تعریف شوند تا بتوان در فرآیندهای ماتریس متقابل مورد ارزیابی قرار گیرند و پدیده مورد بررسی را کنکاش نمایند.

جدول ۸. وضعیت‌های محتمل مضامین پایه

نام وضعیت	وضعیت	مضامین پایه (ریز عوامل ارزیابی)	مضامین
برآورد بیشتر معیارهای دارای مزیت دسترسی ذینفعان در پایداری فین تک	$N_{11}^3$	برآورد مزیت دسترسی ذینفعان از پایداری فین تک «N <sub>1</sub> <sup>3</sup> »	تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک «N3»
تمرکز بر معیارهای ارزیابی فعلی برآورد مزیت دسترسی ذینفعان در پایداری فین تک	$N_{12}^3$		
کم‌اهمیت بودن ارزیابی معیارهای مزیت دسترسی ذینفعان در پایداری فین تک	$N_{13}^3$		
تعیین معیارهای بیشتری برای سنجش مزیت‌های تصمیم‌گیری ذینفعان در پایداری فین تک	$N_{21}^3$	برآورد مزیت تصمیم‌گیری ذینفعان از پایداری فین تک «N <sub>2</sub> <sup>3</sup> »	
تعیین اقتضایی معیارهای سنجش مزیت‌های تصمیم‌گیری ذینفعان در پایداری فین تک	$N_{22}^3$		
تمرکز نسبی بر معیارهای فعلی سنجش مزیت‌های تصمیم‌گیری ذینفعان در پایداری فین تک	$N_{23}^3$		

نام وضعیت	وضعیت	مضامین پایه (ریز عوامل ارزیابی)	مضامین
جستجوی بیشتر جهت تعیین معیارهای برآورد مزیت پشتیبانی ذینفعان در پایداری فین تک	$N_{31}^3$	برآورد مزیت پشتیبانی ذینفعان از پایداری فین تک « $N_3^3$ »	تکیک محک‌زنی در پایداری فین تک « $N_1$ »
حفظ تناسب بیشتر در معیارهای برآورد مزیت پشتیبانی ذینفعان در پایداری فین تک	$N_{32}^3$		
عدم اهمیت ارزیابی معیارهای مرتبط با مزیت پشتیبانی ذینفعان در پایداری فین تک	$N_{33}^3$		
ارتقاء معیارهای مرتبط با ارزیابی هزینه-منفعت ذینفعان از پایداری فین تک	$N_{41}^3$	برآورد هزینه-منفعت ذینفعان از پایداری فین تک « $N_4^3$ »	
تعیین معیارهای مقتضی در ارتباط با ارزیابی کارکرد هزینه-منفعت ذینفعان از پایداری	$N_{42}^3$		
تعیین معیارهای کمی برآورد هزینه-منفعت ذینفعان از پایداری فین تک	$N_{43}^3$		
به کارگیری معیارهای بیشتر در خصوص ارزیابی به صرفه بودن به کارگیری فین تک	$N_{11}^1$	ارزیابی صرفه پایداری فین تک « $N_1^1$ »	
تمرکز بر معیارهای اصلی ارزیابی به صرفه بودن به کارگیری فین تک	$N_{12}^1$		
کم‌اهمیت بودن ارزیابی به صرفه بودن به کارگیری فین تک در پایداری آن	$N_{13}^1$		
تقویت سطح فراگیرتری از معیارهای ارزیابی سیستمی جهت پایداری فین تک	$N_{21}^1$	ارزیابی سیستمی پایداری فین تک « $N_2^1$ »	
توسعه معیارهای اقتضائی در ارزیابی سیستمی پایدار فین تک	$N_{22}^1$		
تمرکز بر معیارهای متناسب با ظرفیت‌های داخلی در ارزیابی سیستمی پایدار فین تک	$N_{23}^1$		
افزایش معیارهای بیشتری در ارزیابی شیوه‌های پشتیبانی تصمیم در پایداری فین تک	$N_{31}^1$	ارزیابی پشتیبانی تصمیم پایداری فین تک « $N_3^1$ »	
حفظ وضعیت فعلی معیارهای ارزیابی پشتیبانی تصمیم در پایداری فین تک	$N_{32}^1$		
کم‌اهمیت بودن ارزیابی معیارهای پشتیبانی تصمیم در	$N_{33}^1$		

نام وضعیت	وضعیت	مضامین پایه (ریز عوامل ارزیابی)	مضامین
پایداری فین تک			
ارتقاء ظرفیت‌های ارزیابی کارکرد عملیاتی سیستم‌ها در پایداری فین تک	$N_{41}^1$	ارزیابی کارکرد عملیاتی پایداری فین تک « $N_4^1$ »	
حفظ معیارهای ارزیابی موجود در کارکرد عملیاتی سیستم‌ها در پایداری فین تک	$N_{42}^1$		
عدم تغییر معیارهای ارزیابی کارکرد عملیاتی سیستم‌ها در پایداری فین تک	$N_{43}^1$		
افزایش معیارهای ارزیابی مین فریم‌ها در پایداری فین تک	$N_{51}^1$	ارزیابی اثربخشی مین فریم پایداری فین تک « $N_5^1$ »	
حفظ معیارهای مرتبط با ارزیابی مین فریم‌ها در پایداری فین تک	$N_{52}^1$		
کم‌اهمیت بودن معیارهای مرتبط با مین فریم‌ها در پایداری فین تک	$N_{53}^1$		

بر اساس تعریف موقعیت‌های تحلیل مضمون در سه وضعیت «مثبت»، «ثابت/خنثی» و «منفی»، ۲۷ موقعیت تعیین گردید. در ادامه از متخصصان خواسته شد جهت مشخص نمودن هریک از وضعیت‌ها بر اساس سه ویژگی «تقویت‌کننده»، «بی‌تأثیر» و «محدودیت‌ساز» با یکی از اعداد +۳ تا -۳ پرسشنامه ماتریسی  $27 \times 27$  را تکمیل نمایند تا بر اساس نرم‌افزار سناریو ویزارد (Cross-Impact Balance Analysis or CIB)، نسبت به تعیین سناریوهای محتمل اقدام لازم صورت گیرد. در واقع این نرم‌افزار بر اساس ارائه سطح بهینه سناریوهای محتمل، نسبت به تدوین چشم‌اندازهای آتی در خصوص پدیده موردبررسی اقدام می‌کند (Mehta et al., 2022). لذا با کمک این تکنیک تحلیلی در سناریو نگاری که مبتنی بر محاسبات پیچیده‌ای روابط ماتریسی بین پیشران‌ها شناسایی شده می‌باشد، امکان استخراج طیفی از سناریوهایی با احتمال قوی، سناریوهایی با احتمال ممکن و سناریوهایی با احتمال سازگاری بالا را ممکن می‌سازد؛ به عبارت دیگر، شاخص «مُد» بالاترین امتیاز هریک از مشارکت‌کنندگان در بخش کمی به‌عنوان مبنای ارزیابی کارکردهای پایداری حسابداری

مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی تلقی می‌گردد تا بر اساس آن مجموعه داده‌های جمع‌آوری شده، به نرم‌افزار وارد شوند. باتوجه به توضیح‌های داده‌شده و بر اساس ایجاد ماتریس  $27 \times 27$  در بستر نرم‌افزار ویزارد (۲۷ حالت در ۴ وضعیت محتمل بتوان ۱۰۸)، مجموعاً ۱۱۶۶۴ سناریوی ترکیبی ایجاد گردید. لذا باتوجه به مجموع امتیازهای مربوط به ماتریس متقابل، ۴ سناریوی موردبررسی در ارزیابی کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی، تعیین گردیدند که بر اساس سه وضعیت مطلوب، ایستا و بحرانی موردبررسی قرار گرفتند که می‌توان نتایج خروجی زیر را بر اساس تحلیل در جدول (۹) ارائه داد.

جدول ۹. وضعیت هر یک از مضامین پایه بر اساس سناریوهای محتمل

وضعیت	سناریوی اول	سناریوی دوم	سناریوی سوم	سناریوی چهارم
برآورد مزیت دسترسی ذینفعان از پایداری فین تک « $N_1^3$ »	$N_{11}^3$	-	-	وضعیت مطلوب
	$N_{12}^3$	-	وضعیت ایستا	-
	$N_{13}^3$	وضعیت بحرانی	-	-
برآورد مزیت تصمیم ذینفعان از پایداری فین تک « $N_2^3$ »	$N_{21}^3$	-	-	وضعیت مطلوب
	$N_{22}^3$	-	وضعیت مطلوب	-
	$N_{23}^3$	وضعیت ایستا	-	-
برآورد مزیت پشتیبانی ذینفعان از پایداری فین تک « $N_3^3$ »	$N_{31}^3$	-	-	وضعیت مطلوب
	$N_{32}^3$	-	وضعیت ایستا	-
	$N_{33}^3$	وضعیت بحرانی	-	-
برآورد هزینه-منفعت ذینفعان از پایداری فین تک « $N_4^3$ »	$N_{41}^3$	-	-	وضعیت مطلوب
	$N_{42}^3$	-	وضعیت	-

وضعیت	سناریوی اول	سناریوی دوم	سناریوی سوم	سناریوی چهارم
			مطلوب	
$N_{43}^3$	-	وضعیت ایستا	-	-
ارزیابی صرفه پایداری فین تک « $N_1^1$ »	$N_{11}^1$	-	-	وضعیت مطلوب
	$N_{12}^1$	-	وضعیت ایستا	-
	$N_{13}^1$	-	وضعیت بحرانی	-
ارزیابی سیستمی پایداری فین تک « $N_2^1$ »	$N_{21}^1$	-	-	وضعیت مطلوب
	$N_{22}^1$	-	وضعیت مطلوب	-
	$N_{23}^1$	-	وضعیت ایستا	-
ارزیابی پشتیبانی تصمیم پایداری فین تک « $N_3^1$ »	$N_{31}^1$	-	-	وضعیت مطلوب
	$N_{32}^1$	-	وضعیت ایستا	-
	$N_{33}^1$	-	وضعیت بحرانی	-
ارزیابی کارکرد عملیاتی پایداری فین تک « $N_4^1$ »	$N_{41}^1$	-	-	وضعیت مطلوب
	$N_{42}^1$	-	وضعیت ایستا	-
	$N_{43}^1$	-	وضعیت بحرانی	-
ارزیابی اثربخشی مین فریم پایداری فین تک « $N_5^1$ »	$N_{51}^1$	-	-	وضعیت مطلوب
	$N_{52}^1$	-	وضعیت ایستا	-
	$N_{53}^1$	-	وضعیت بحرانی	-

طبق نتایج می‌بایست بیان گردد، سناریوی اول، سوم و چهارم سناریوهای قوی شناسایی شده

محسوب می‌شوند و سناریوی دوم سناریو با سازگاری بالا قلمداد می‌شوند. از نظر وضعیت نیز باید بیان نمود، سناریوی اول و چهارم جزء سناریو با وضعیت مطلوب می‌باشند، سناریو سوم جزء سناریوی ایستا محسوب می‌شود و سناریوی سوم در دسته سناریوهای وضعیت بحرانی محسوب می‌شوند. لذا طبق نتایج به دست آمده، هر یک از مضامین ارزیابی کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی در رون سناریوهای تحلیل شده جایگذاری شدند. در ادامه نیز باهدف شفاف نمودن نحوه توزیع فراوانی بر اساس ۳۶ وضعیت حاکم بر سناریوهای ایجادشده، طبق جدول (۱۰) نسبت به تفکیک سناریوها از نظر وضعیت اقدام گردید.

جدول ۱۰. خروجی سناریوهای ماتریسی نرم‌افزار ویزارد

مجموع کل سناریو		وضعیت بحرانی		وضعیت ایستا		وضعیت مطلوب		سناریوها
درصد فراوانی	تعداد	درصد فراوانی	تعداد	درصد فراوانی	تعداد	درصد فراوانی	تعداد	
۲۵٪	۹	-	-	-	-	۴۲/۸۵٪	۹	سناریوی اول
۲۵٪	۹	۱۰۰٪	۶	۳۳/۳۴٪	۳	-	-	سناریوی دوم
۲۵٪	۹	-	-	۶۶/۶۶٪	۶	۱۴/۳۰٪	۳	سناریوی سوم
۲۵٪	۹	-	-	-	-	۴۲/۸۵٪	۹	سناریوی چهارم
۱۰۰٪	۳۶	۱۰۰٪	۶	۱۰۰٪	۹	۱۰۰٪	۲۱	جمع ستونی
۱۰۰٪	۳۶	۱۶/۶۶٪	۶	۲۵٪	۹	۵۸/۳۴٪	۲۱	جمع سطری

همان‌طور که از وضعیت ارزیابی مربوط به سناریوها مشخص شده است، از مجموع ۳۶ وضعیت حاکم بر صفحه سناریوهای ایجادشده در تکنیک تحلیلی سناریو ویزارد (CIB)، مشخص گردید، ۲۱ سناریو در وضعیت مطلوب، ۶ سناریو در وضعیت بحرانی و ۹ سناریو در وضعیت ایستا قرار دارند. لذا جهت تدوین سناریوهای آتی کارکردهای پایداری

حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی، می‌بایست بر اساس دو وضعیت مطلوب اقدام به تشکیل یک ماتریس بر اساس دو بعد تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک و تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک نمود. براین اساس ۲۱ وضعیت مطلوب که مجموعاً ۵۸/۳۴٪ توزیع فراوانی سناریوها را شامل می‌شوند، مورد توجه قرار می‌گیرند. لذا بر اساس دو محور اشاره‌شده، ۴ ماتریس بر اساس تکنیک محاسبات توابع در ریاضی ایجاد می‌شوند تا ۱۲ عامل مرتبط (وضعیت‌های مطلوب در سناریو اول، سو و چهارم) مورد بررسی قرار گیرند. لذا برای این منظور، از خبرگان خواسته شد تا بر اساس مقیاس ۱۰ امتیازی (۰ تا ۱۰) به معیارهای قرار گرفته در وضعیت مطلوب، امتیاز لازم داده شود تا از طریق امید ریاضی، مربوط به امتیاز ماتریسی هریک از سناریوهای توابع ریاضی، بالاترین اولویت انتخاب شود. لذا بر اساس دو عامل ارزیابی بر اساس امتیازهای داده‌شده، جدول (۱۱) ایجاد شده است. این جدول ۴ ماتریس را برای چشم‌اندازهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی ارائه می‌نماید.

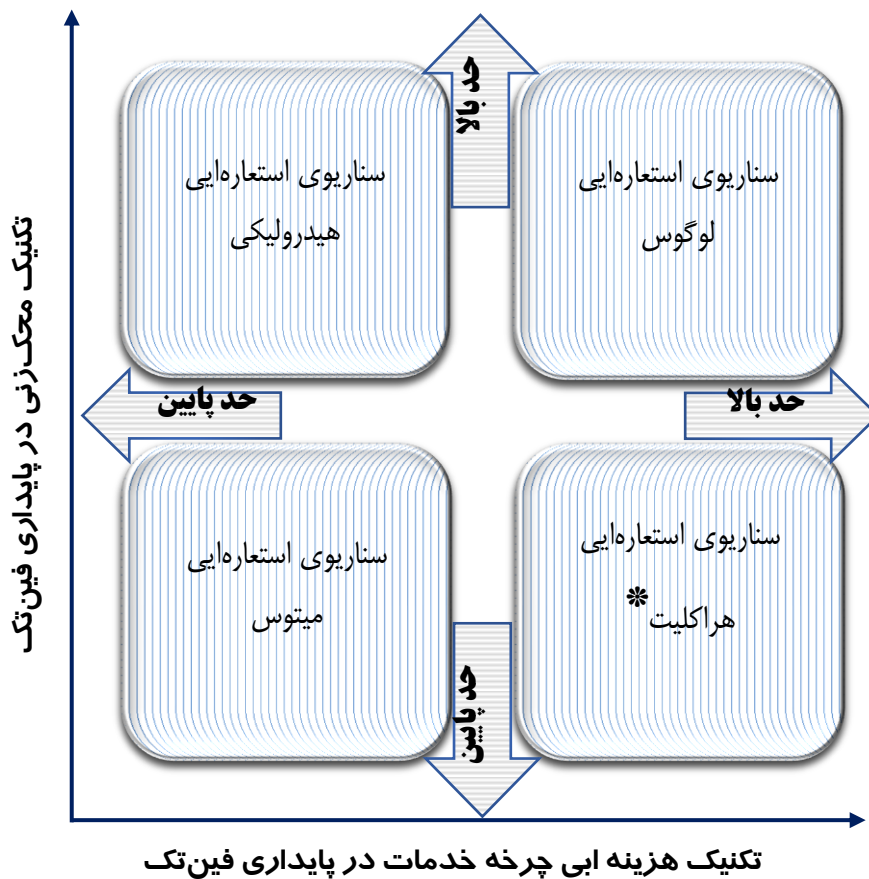
جدول ۱۱. ماتریس تعیین اثرگذارترین سناریو

سناریو همانی	سناریو سینونسی	سناریو براکتی	سناریو لگاریتمی	
۴/۰۵	۵/۵۶	۶/۹۸	۴/۴۵	امتیازها
۱/۰۱	۱/۳۹	۱/۷۴	۱/۱۱	امید ریاضی
4 <sup>rd</sup>	2 <sup>nd</sup>	1 <sup>st</sup>	3 <sup>th</sup>	اولویت‌بندی

لذا بر اساس امتیازهای تعیین شده، مشخص گردید، مهم‌ترین سناریو مرتبط با کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک، سناریو براکتی می‌باشد. لذا در ادامه باهدف قراردادن هریک از مضامین پایه پدیده مورد بررسی، مطالعه حاضر به دنبال ارائه یک ماتریس با چهار ربع بر اساس معیارهای ماتریس مطلوب در دو محور تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک و تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک می‌باشد.



شکل ۴. چارچوب سناریوهای ماتریسی توابع ماتریسی پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک در به کارگیری فین تک



لذا بر اساس دو عامل ارزیابی که در محور عمودی (تکنیک محک‌زنی در پایداری فین تک) و افقی (تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین تک)، ۴ ماتریس توابع ریاضی با عبارات توضیحی ارائه شده است. در واقع پس از محاسبه توابع ماتریسی، نسبت به قرار دادن هریک از ابعاد کارکرد پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی در دو سناریوی با وضعیت مطلوب طبق تکنیک تحلیلی سناریو ویزارد (CIB) قرار گرفته بودند، طبق جدول (۱۲) اقدام می‌شود.

جدول ۱۲. تفکیک سناریوهای مطلوب ماتریس پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک در به کارگیری فین تک

عنوان سناریو	عبارت توضیحی	عوامل ارزیابی
تابع ریاضی همانی	سناریوی استعاره‌ای لوگوس	ارتقاء معیارهای مرتبط با ارزیابی هزینه-منفعت ذینفعان از پایداری فین تک
		به کارگیری معیارهای بیشتر در خصوص ارزیابی به صرفه بودن به کارگیری فین تک
		افزایش معیارهای ارزیابی مین فریم‌ها در پایداری فین تک
تابع ریاضی سینوسی	سناریوی استعاره‌ای هیدرولیکی	تقویت سطح فراگیری از معیارهای ارزیابی سیستمی جهت پایداری فین تک
		ارتقاء ظرفیت‌های ارزیابی کارکرد عملیاتی سیستم‌ها در پایداری فین تک
		افزایش معیارهای بیشتری در ارزیابی شیوه‌های پشتیبانی تصمیم در پایداری فین تک
تابع ریاضی براکتی	سناریوی استعاره‌ای هراکلیت	برآورد بیشتر معیارهای دارای مزیت دسترسی ذینفعان در پایداری فین تک
		تعیین معیارهای بیشتری برای سنجش مزیت‌های تصمیم‌گیری ذینفعان در پایداری فین تک
		جستجوی بیشتر جهت تعیین معیارهای برآورد مزیت پشتیبانی ذینفعان در پایداری فین تک
تابع ریاضی لگاریتمی	سناریوی استعاره‌ای میتوس	توسعه معیارهای اقتضایی در ارزیابی سیستمی پایدار فین تک
		تعیین اقتضایی معیارهای سنجش مزیت‌های تصمیم‌گیری ذینفعان در پایداری فین تک
		تعیین معیارهای مقتضی در ارتباط با ارزیابی کارکرد هزینه-منفعت ذینفعان از پایداری فین تک

تمامی عبارت‌های توضیحی در جدول (۱۲) باهدف نوع شناسی ادراکی در تدوین سناریوها ارائه شده‌اند که باهدفی خاص در جهت تفسیر آن سناریو ایجاد می‌شوند.

## بحث و نتیجه‌گیری

هدف این مطالعه ترسیم چشم‌اندازهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به‌کارگیری فناوری‌های مالی (فین‌تک) بود. در این مطالعه با توجه به فقدان یک چارچوب نظری منسجم در خصوص کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به‌کارگیری فناوری‌های مالی، در فاز اول از تحلیل مضمون بهره برده شد. لذا طی ۱۳ مصاحبه انجام‌شده، در مراحل کدگذاری سه‌گانه، مجموعاً ۳ مضمون فراگیر و ۶ مضمون سازمان‌دهنده و ۲۶ مضمون پایه شناسایی شدند که پس از انجام تحلیل دلفی مشخص گردید، ابعاد شناسایی‌شده، دارای پایایی می‌باشند. سپس باهدف تدوین سناریوهای آتی در حوزه ارزیابی پایداری به‌کارگیری فناوری‌های مالی، ابتدا از طریق ماتریس پیوندی تلاش گردید تا با تعیین ورودی و خروجی‌های مدل ماتریسی، اثرگذارترین مضامین سازمان‌دهنده محوری از طریق ماتریس میک‌مک مشخص شوند. لذا نتیجه این بخش از تأیید دو مبنای تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین‌تک و تکنیک محک‌زنی در پایداری فین‌تک به‌عنوان محورهای تعیین‌کننده سناریوهای احتمالی ارزیابی کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به‌کارگیری فناوری‌های مالی حکایت دارد تا از طریق ماتریس متقابل مشخص شود، کدام‌یک از سناریوها می‌تواند توصیف‌کننده پدیده موردبررسی باشند. براین اساس ۴ ماتریس برای ارزیابی کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به‌کارگیری فناوری‌های مالی ایجاد شده است.

بر اساس نتیجه کسب‌شده، مطلوب‌ترین سناریو، در ماتریس توابع ریاضی، ماتریس ربع سوم با عبارت توضیحی «سناریوی استعاره‌ای هراکلیت» می‌باشد که نشان‌دهنده بالا بودن تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین‌تک می‌باشد. در تحلیل نتیجه کسب‌شده باید بیان نمود، حسابداری مدیریت استراتژیک با تمرکز بر تکنیک بهایابی چرخه خدمات در پایداری فین‌تک‌ها به دنبال این مسئله می‌باشند تا مزایایی ارائه خدمات مالی فناورانه به ذینفعان موردبررسی قرار گیرد تا در تفاوت با سایر روش‌های ارائه خدمات مالی به ذینفعان بتواند مزیت‌های قابل‌ادراک‌تری به لحاظ سرعت دسترسی به اطلاعات مالی، معیارهای فنی در

تصمیم‌گیری و پشتیبانی‌های مالی به ذینفعان القاء نمایند. لذا ابزار بهایی چرخه خدمات مالی این قابلیت‌ها را از طریق حسابداری مدیریت استراتژیک به وجود می‌آورد تا چشم‌اندازهای قابل توسعه‌تری از نظر پایداری فین تک را در سطح شرکت‌های تجاری ایجاد نمایند. در این سناریو، تعیین حد استاندارد برای ارزیابی معیارهای مطلوبیت رضایت ذینفعان چه از منظر تصمیم‌گیری و چه از منظر ارائه پشتیبانی‌های مالی از طریق سیستم‌های فناورانه مالی شرکت‌ها از اهمیت زیادی برخوردار است، چراکه تفاوت مزیت بین سیستم‌های مالی سنتی با سیستم‌های مالی فناورانه می‌تواند به پایداری فین تک در سطح شرکت‌های تجاری کمک نماید و به ظهور قابلیت‌های رقابتی بالاتری برای شرکت‌ها در برابر سایر همتایان خود در یک عرصه تجاری منجر شود. در تطبیق نتیجه کسب‌شده با سایر پژوهش‌های انجام‌شده باید بیان شود، اگرچه هیچ مطالعه‌ای در گذشته مفهوم موردبررسی در این پژوهش را بر اساس توالی تحلیلی موردتوجه قرار نداده است، اما به لحاظ ماهیت تمرکز پژوهش‌هایی همچون (Bhat et al., Ng et al. (2023)، (Suryono et al. (2020)، (Jemine et al. (2024) و (Aloulou et al. (2023) بر روی مسئله حسابداری مدیریت استراتژیک و توسعه فناوری مالی، می‌توان کلیات نتایج این مطالعه را تا حدی مورد تطبیق قرار داد.

باتوجه به اهمیت مطالعه حاضر و نتایج کسب‌شده، در ابتدا به سیاست‌گذاران حوزه فناوری‌های مالی توصیه می‌شود تا ظرفیت‌های نظارت‌های نهادی بر این عرصه از ارائه خدمات مالی شرکت‌های تجاری را مبنی بر ارتقاء سطح شناخت ذینفعان و تصمیم‌گیرندگان مالی، توسعه دهند و با ارزیابی‌های فراگیر، نظام‌مندی ساختار یافته‌تری از اطلاعات قابل اتکا در بستر پلتفرم‌های مرتبط با فین تک‌ها را برای ذینفعان محقق نمایند تا از این طریق بتوانند مشروعیت بیشتری برای شرکت‌ها کسب نمایند. دوم به شرکت‌های تجاری توصیه می‌شود تا ظرفیت‌های کارکردی حسابداری مدیریت استراتژیک را به‌منظور پایداری به‌کارگیری فین تک‌ها به‌گونه‌ای تقویت نمایند تا ضمن سهولت دسترسی بیشتر برای ذینفعان، ابزارهای منسجم‌تری از تحلیل عملکردهای مالی را در اختیار آنان قرار دهند تا به‌واسطه اعتماد بیشتر بین شرکت با سهامداران و سرمایه‌گذاران، تعاملات تجاری و رقابتی شرکت‌ها در دستیابی به منابع نقدی

جهت پیشبرد طرح سرمایه‌گذاری میسر گردد. همچنین شرکت‌ها می‌توانند با ارائه یک نقشه راهبردی، مجموعه فرآیندهایی از هدف‌گذاری‌های عملیاتی تا ارزیابی سیاست‌ها و تصمیم‌گیری‌های مالی را در خصوص پیاده‌سازی و به‌کارگیری فناوری‌های مالی در اختیار ذینفعان قرار دهند. برای این منظور شرکت‌ها می‌توانند از طریق تحلیل‌هایی مثل «SWOT» یا «EFQM» ظرفیت‌های توسعه فناوری‌های مالی را در بازارهای رقابتی بر اساس هزینه و عایدات مشخص نمایند.

این مطالعه به دلیل ترکیبی از روش‌های پیاده‌سازی با محدودیت‌هایی مواجه می‌باشد که تفکیک به همراه پیشنهاد برای پژوهش‌های آینده ارائه می‌شود.

اولین محدودیت این مطالعه، مربوط به نحوه شناسایی مضامین کارکردهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به‌کارگیری فین‌تک می‌باشد. چراکه مرور پژوهش‌های مشابه و انجام مصاحبه با خبرگان، الزاماً نتواند پوشش‌دهنده ابعاد فراگیر این پدیده تلقی شود. لذا می‌توان در پژوهش‌های آینده برای پوشش این محدودیت، از روش تحلیل پدیدارشناسی که با مشارکت هم‌زمان خبرگان و تجربه‌گرایان در غالب گروه‌های کانونی صورت می‌گیرد، استفاده شود.

محدودیت دیگر این مطالعه، به تعداد نمونه پایین در تحلیل سناریوپردازی می‌تواند مرتبط باشد که اگرچه برحسب دستورالعمل تحلیل و پژوهش‌های مشابه، تعداد مشارکت‌کنندگان در این مطالعه مورد تأیید است، اما در پژوهش‌های آینده می‌توان با دو برابر کردن تعداد نمونه، ظرفیت‌های تعمیم‌پذیری مطالعه از منظر چشم‌اندازهای پدیده موردبررسی را توسعه بخشید.

## تعارض منافع

نویسندگان مقاله حاضر هیچ‌گونه تعارض منافی ندارند.

## ORCID


Hamidreza Khodayari


Malektaj Maleki Oskouei


Azar Moslemi

Hassan Hemmati

 <http://orcid.org/0000-0001-2211-3710>

 <http://orcid.org/0000-0002-0332-1876>

 <http://orcid.org/0000-0002-0101-3719>

 <http://orcid.org/0000-0002-0192-0987>

## منابع

- پاینده، رضا، افقهی، سیدمحمد. (۱۴۰۲). حکمرانی بوم‌سازگان فین‌تک: مسائل سیستمی و راهکارهای توسعه در ایران، سیاست علم و فناوری، ۱۶(۱): ۱۷-۳۴. <https://doi.org/10.22034/jstp.2023.11179.1586>
- جلالی‌گرگانی، فاطمه، عبدلی، محمدرضا، ولیان، حسن، صفری‌گرایلی، مهدی، حسینی، محمد مهدی. (۱۴۰۲). ماتریس ارزیابی چشم‌انداز پیشران‌های محرک حسابداری میراثی. مطالعات تجربی حسابداری مالی، ۲۰(۸۰): ۱۶۵-۲۱۳. doi: 10.22054/qjma.2024.76823.2516
- رحیمی، رحمان، صراف، فاطمه، جعفری، محبوبه، صفوی، بیژن. (۱۴۰۲). بررسی پیاده‌سازی فناوری‌های فین‌تک و ریسک‌های سیستمی در شبکه بانکی، پژوهشنامه اقتصاد و کسب‌وکار، ۱۴(۲۸): ۱-۲۳. <https://sanad.iau.ir/journal/jebr/Article/705508?jid=705508>
- رمزباری، ندا، فضل‌زاده، علیرضا، نقدی، سجاد، احمدیان، وحید. (۱۴۰۲). چالش‌های پیش‌روی توسعه مدل‌های کسب‌وکار فین‌تک، مرور سیستماتیک ادبیات، فصلنامه علمی پژوهشی توسعه کارآفرینی، ۱۶(۲): ۳۵-۴۸. <https://doi.org/10.22059/jed.2023.340654.653923>
- رهنمای‌رودپشتی، فریدون، همایونی‌راد، راحله. (۱۳۹۵). تأثیر فناوری اطلاعات بر همگرایی حسابداری مدیریت و حسابداری مالی، حسابداری مدیریت، ۹(۳۰): ۹۷-۱۱۳. [https://journals.srbiau.ac.ir/article\\_9484.html](https://journals.srbiau.ac.ir/article_9484.html)
- سجادی، سیدحسین، اثنی‌عشری، حمیده، شاکری، اکبر. (۱۴۰۲). فرهنگ نتیجه‌گرا و فن‌های حسابداری مدیریت استراتژیک، پیشرفت‌های حسابداری، ۱۵(۱): ۵۴-۷۸. <https://doi.org/10.22099/jaa.2023.46539.2319>
- طلاری، شهلا، بهزادیان، فتاح، صفری‌گرایلی، مهدی، ساعدی، رحمان. (۱۴۰۲). ارائه مدل بهزیستی روان‌شناختی حسابرسان و ارزیابی مضامین شناسایی‌شده در حرفه حسابرسی، مطالعات تجربی حسابداری مالی، ۲۰(۷۸): ۲۲۱-۲۷۲. doi: 10.22054/qjma.2023.73810.2462
- عظیمی‌نژاد، هادی، حمیدی‌زاده، علی، جندقی، غلامرضا، سهرابی، ابوالفضل. (۱۴۰۰). بررسی مضامین محرک و مانع در اسنادفراستی کشور در حمایت از توسعه صنعت فین‌تک، مدیریت نوآوری، ۱۰(۴): ۱۴۹-۱۷۸. <https://doi.org/20.1001.1.23225386.1400.10.4.6.7>
- قائم‌فر، لیلا، حسین‌زاده‌کاشان، علی. (۱۴۰۱). شناسایی و بررسی عوامل مؤثر بر سرمایه‌گذاری جسورانه در کسب‌وکارهای حوزه فین‌تک با استفاده از تکنیک‌های تصمیم‌گیری فازی، پژوهش‌های راهبردی بودجه و مالیه، ۳(۳): ۷۷-۱۰۲. <https://doi.org/20.1001.1.27171809>

مغنی، حیدر،، ناصحی‌فر، وحید،، ناطق، تهمینه. (۱۳۹۸). چگونگی تأثیر گسترش فناوری‌های مالی بر بهبود

عملکرد خدمات مالی، اقتصاد مالی، ۱۳(۴۹): ۱۸۳-۲۱۲. <https://doi.org/>

20.1001.1.25383833.1398.13.49.6.3

مهدوی، احمد،، ذبیحی، علی،، پورآفاجان، عباسعلی. (۱۴۰۲). ارزیابی زمینه‌های چالش‌برانگیز پیاده‌سازی

حسابداری تعهدی در بخش عمومی. مطالعات تجربی حسابداری مالی، ۲۰(۷۹): ۲۴۵-۲۸۲. doi:

10.22054/qjma.2023.75600.2491

## References

- Abdullah, N. H. N., Krishnan, Sh., Zakaria, A. A. M., & Morris, G. (2022). Strategic management accounting practices in business: A systematic review of the literature and future research directions. *Cogent Business & Management*, 9(1), 209-245. <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2093488>
- Al-Ajlouni, A. (2018). *Financial Technology in Banking Industry: Challenges and Opportunities* (April 12, 2018). e International Conference on Economics and Administrative Sciences ICEAS2018, <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3340363>
- Aloulou, M., Grati, R., Al-Qudah, A.A., & Al-Okaily, M. (2023). Does FinTech adoption increase the diffusion rate of digital financial inclusion? A study of the banking industry sector. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, <https://doi.org/10.1108/JFRA-05-2023-0224>
- Alsharari, N.M. (2024). The interplay of strategic management accounting, business strategy and organizational change: as influenced by a configurational theory. *Journal of Accounting & Organizational Change*, 20(1), 153-176. <https://doi.org/10.1108/JAOC-09-2021-0130>
- Arslanian, H., & Fischer, F. (2019). *The Future of Finance: The Impact of FinTech, AI, and Crypto on Financial Services*, Springer, Cham.
- Asif, M., Lodhi, R.N., Sarwar, F., & Ashfaq, M. (2024). Dark side whitewashes the benefits of FinTech innovations: a bibliometric overview. *International Journal of Bank Marketing*, 42(1), 113-132. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2022-0438>
- Attride-Stirling, J. (2001). Thematic Networks: An Analytic Tool for Qualitative Research. *Qualitative Research*, 1(3), 385-405. <https://doi.org/10.1177/146879410100100307>
- Baehre, H., Buono, G., & Elss, V. I. (2020). *Fintech as a Mean for Digital and Financial Inclusion*, International Conference Innovative

- Business Management & Global. <https://doi.org/10.18662/lumproc/ibmage2020/15>
- Balthu, K.C., & Clegg, B. (2021). Improving professional service operations: action research in a law firm. *International Journal of Operations & Production Management*, 41(6), 805-829. <https://doi.org/10.1108/IJOPM-10-2020-0696>
- Bhat, J.R., AlQahtani, S.A., & Nekovee, M. (2022). FinTech enablers, use cases, and role of future internet of things. *Journal of King Saud University-Computer and Information Sciences*, 35(1), 87-101. <https://doi.org/10.1016/j.jksuci.2022.08.033>
- Braun, V., & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology Journals. *Qualitative Research in Psychology*, 3(2), 77-101.
- Braun, V., & Clarke, V. (2022). Toward good practice in thematic analysis: Avoiding common problems and be(com)ing a knowing researcher. *International Journal of Transgender Health*, 24(1), 1-6. <https://doi.org/10.1080/26895269.2022.2129597>
- Chen, W., & Yin, Ch. (2019). A Brief Analysis of the Transition from Financial Accounting to Management Accounting Under the New Situation, Advances in Economics. *Business and Management Research*, <https://doi.org/10.2991/icoeme-19.2019.96>
- Franco, L., García, A. L., Husetović, V., & Lassiter, J. (2020). *Does Fintech Contribute to Systemic Risk? Evidence from the US and Europe*. ADBI Working Paper 1132. Tokyo: Asian Development Bank Institute. Available: <https://www.adb.org/publications/does-fintech-contribute-systemic-riskevidence-us-europe>
- Fugard, A. J. B., & Potts, H. W. W. (2015). Supporting thinking on sample sizes for thematic analyses: a quantitative tool. *International Journal of Social Research Methodology*, 18(6), 669-684. <https://doi.org/10.1080/13645579.2015.1005453>
- Hemmer, T., & Labro, E. (2008). On the optimal relation between the properties of managerial and financial reporting systems. *Journal of Accounting Research*, 46(2), 1209-1240 <https://doi.org/10.1111/j.1475-679X.2008.00303.x>
- Henwood, K., & Pidgeon, N. (1992). Qualitative Research and Psychological Theorizing. *British Journal of Psychology*, 83(2), 97-111. <http://dx.doi.org/10.1111/j.2044-8295.1992.tb02426.x>

#### References [In Persian]

- Aziminejad, H., Hamidzadeh, A., Jandaghi, G., & Sohrabi, A. (2022). Investigating driving and inhibitory contents of upstream documents



- in supporting the development of the country's FinTech industry. *Innovation Management Journal*, 10(4), 149-178. [In Persian]. <https://doi.org/20.1001.1.23225386.1400.10.4.6.7>
- Ghaemifar, L., & Hoseinzadehkashan, A. (2022). Identifying and investigating factors affecting bold investment in fintech businesses using fuzzy decision making techniques. *Budget and Finance Strategic Research*, 3(3), 77-102. [In Persian] <https://doi.org/20.1001.1.27171809.1401.3.3.3.0>
- Jalali Gorgani, F., Abdoli, M., Valiyan, H., Safari gerayli, M., & Hossini, M. M. (2024). Evaluation Matrix of Perspective on the Driving Forces of Legacy Accounting. *Empirical Studies in Financial Accounting*, 20(80), 165-213. [In Persian]. <https://doi.org/10.22054/qjma.2024.76823.2516>
- Mahdavi, A., Zabihi, A., & Pouraghajan, A. (2023). Evaluation of Challenging Areas of Accrual Accounting Implementation in the Public Sector. *Empirical Studies in Financial Accounting*, 20(79): 245-282. [In Persian]. <https://doi.org/10.22054/qjma.2023.75600.2491>
- Mughni, H., Nashifar, V., Natiq, T. (2018). How the expansion of financial technologies affects the performance improvement of financial services, *Financial Economy*, 13(49): 183-212. [In Persian]. <https://doi.org/20.1001.1.25383833.1398.13.49.6.3>
- Payandeh, R., & Afghahi, S. M. (2023). Fintech Ecosystem Governance: Systemic Problems and Development Solutions in Iran. *Journal of Science and Technology Policy*, 16(1), 17-34. [In Persian]. <https://doi.org/10.22034/jstp.2023.11179.1586>
- Rahimi, R., Saraf, F., Jafari, M. and Safavi, B. (2023). Investigating the implementation of fintech technologies and systemic risks in the banking network, *Research Journal of Economics and Business*, 14(28): 1-23. [In Persian] <https://sanad.iau.ir/journal/jebr/Article/705508?jid=705508>
- Rahnemai Rodpashti, F. and Homayounirad, R. (2015). The impact of information technology on the convergence of management accounting and financial accounting, *Management Accounting*, 9(30): 97-113. [In Persian]. [https://journals.srbiau.ac.ir/article\\_9484.html](https://journals.srbiau.ac.ir/article_9484.html)
- Ramzbari, N., Fazlzadeh, A., Nagdi, S., & Ahmadian, V. (2023). Challenges Facing the Development of Fintech Business Models: A Systematic Literature Review. *Journal of Entrepreneurship Development*, 16(2), 35-48. [In Persian]. <https://doi.org/10.22059/jed.2023.340654.653923>
- Sajadi, H., Asnaashari, H., & Shakeri, A. (2023). Result-oriented Culture and Strategic Management Accounting Techniques. *Journal of*

Accounting Advances, 15(1): 175-208. [In Persian].  
<https://doi.org/10.22099/jaa.2023.46539.2319>

Talari, S., Behzadian, F., Safari gerayli, M., & Saedi, R. (2023). Presenting a Model of Auditors' Psychological Well-being and Evaluating Identified Themes in the Auditing Profession. Empirical Studies in Financial Accounting, 20(78): 221-272. [In Persian]  
<https://doi.org/10.22054/qjma.2023.73810.2462>

**استناد به این مقاله:** خدایاری، حمیدرضا، ملکی اسکوئی، ملک تاج، مسلمی، آذر، همتی، حسن. (۱۴۰۳). چشم‌اندازهای پایداری حسابداری مدیریت استراتژیک از نظر به کارگیری فناوری‌های مالی (فین‌تک)، مطالعات تجربی حسابداری مالی، ۲۱(۸۳)، ۱۶۳-۲۱۲. DOI: 10.22054/qjma.2024.79325.2557



Empirical Studies in Financial Accounting is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License.