



NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE ROLE OF ELECTRONIC ACCOUNTING INFORMATION SYSTEMS IN
IMPROVING THE QUALITY OF FINANCIAL STATEMENTS
A FIELD STUDY IN A SAMPLE OF IRAQI COMMERCIAL BANKS IN ERBIL GOVERNORATE**

KHALEEL KHALED KHEDER

MASTER'S THESIS

NICOSIA
2021



جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والإدارية / قسم المالية والمحاسبة

دور نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في تحسين جودة القوائم المالية
دراسة ميدانية في عينة من المصارف التجارية العراقية في محافظة أربيل

خليل خالد خدر

رسالة ماجستير

**THE ROLE OF ELECTRONIC ACCOUNTING INFORMATION SYSTEMS IN
IMPROVING THE QUALITY OF FINANCIAL STATEMENTS
A FIELD STUDY IN A SAMPLE OF IRAQI COMMERCIAL BANKS IN ERBIL GOVERNORATE**

KHALEEL KHALED KHEDER

**NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS**

MASTER'S THESIS

**SUPERVISOR
ASSIST. PROF. DR. RAMYAR REZGAR AHMED**

**NICOSIA
2021**

دور نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في تحسين جودة القوائم المالية
دراسة ميدانية في عينة من المصارف التجارية العراقية في محافظة أربيل

خليل خالد خدر

جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والإدارية / قسم المالية والمحاسبة

رسالة ماجستير

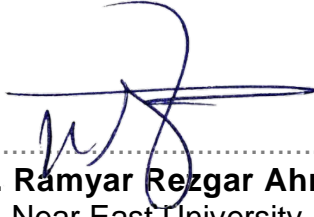
بإشراف

الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد

ACCEPTANCE/APPROVAL

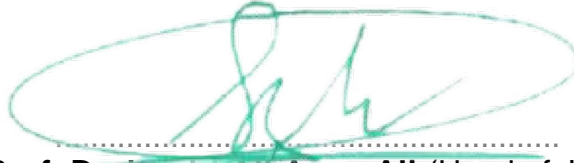
We as the jury members certify the “The role of electronic accounting information systems in improving the quality of financial statements A field study in a sample of Iraqi commercial banks in Erbil governorate” prepared by “Khaleel Khaled Kheder” defended on 28/06/ 2021 has been found satisfactory for the award of degree of Master

JURY MEMBERS



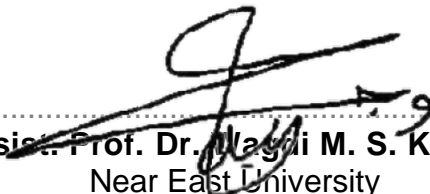
.....
Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed (Supervisor)
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



.....
Prof. Dr. Knairi Ali Auso Ali (Head of Jury)
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Business Administration Department



.....
Assist. Prof. Dr. Magdi M. S. Khalifa
Near East University

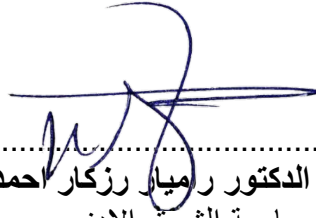
Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department

.....
Prof. Dr. K. Hüsnü Can Başer
Institute of Graduate Studies
Director

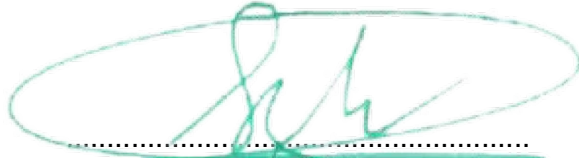
قرار لجنة المناقشة

نحن كأعضاء لجنة مناقشة طالب الماجستير خليل خالد خدر في رسالته الموسومة بـ " دور نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في تحسين جودة القوائم المالية دراسة ميدانية في عينة من المصارف التجارية العراقية في محافظة أربيل " نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2021/06/28، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

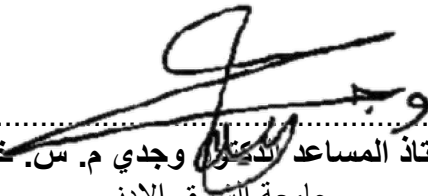
أعضاء لجنة المناقشة



.....
الاستاذ المساعد الدكتور رامي رزكار احمد (المشرف)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة



.....
الاستاذ الدكتور خيرى علي اوسو علي (رئيس لجنة المناقشة)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم إدارة الأعمال



.....
الاستاذ المساعد الدكتور ودي م. س. خليفة
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة

.....
الاستاذ الدكتور ك. حسنو جان باشير
معهد الدراسات العليا
المدير

DECLARATION

I'm **KHALEEL KHALED KHEDER**; hereby declare that this dissertation entitled '**The role of electronic accounting information systems in improving the quality of financial statements A field study in a sample of Iraqi commercial banks in Erbil governorate**, been prepared myself under the guidance and supervision of **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed**, in partial fulfilment of the Near East University, Graduate School of Social Sciences regulations and does not to the best of my knowledge breach and Law of Copyrights and has been tested for plagiarism and a copy of the result can be found in the Thesis.

This Thesis is my own work. The responsibility of all claims, ideas, comments and suggestions contained in this thesis as well as translations belongs to the author. Under no circumstances or conditions does The Graduate School of Social Sciences to which the author affiliates do not bear the content and scientific responsibility of the thesis. All responsibilities for the work performed and published belong to the author.

- The full extent of my Thesis can be accesible from anywhere.
- My Thesis can only be accesible from the Near East University.
- My Thesis cannot be accesible for (2) two years. If I do not apply for extention at the end of this period, the full extent of my Thesis will be accesible from anywhere.

Date:28/06/2021

Signature

KHALEEL KHALED KHEDER

الاعلان

أنا خليل خالد خدر، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان دور نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في تحسين جودة القوائم المالية دراسة ميدانية في عينة من المصارف التجارية العراقية في محافظة أربيل، كانت تحت إشراف وتوجيهات الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد، ولقد أعددتها بنفسني تماماً، وكل اقتباس كان مقيداً بموجب الالتزامات والقواعد المتبعة في كتابة الرسالة في معهد العلوم الاجتماعية. أؤكد بأنني أسمح بوجود النسخ الورقية والإلكترونية لرسالتي في محفوظات معهد العلوم الاجتماعية بجامعة الشرق الأدنى.

هذه الرسالة هي من عملي الخاص، وأتحمل مسؤولية كل الادعاءات والأفكار والتعليقات والاقتراحات والنصوص المترجمة في هذه الرسالة هي مسؤولية المؤلف. معهد العلوم الاجتماعية الذي أنتمي إليه ليس له أي تبعية أو مسؤولية علمية تحت أي ظرف من الظروف، جميع مسؤوليات المصنفات المنشورة المنشورة تخصني كمؤلف.

- المحتوى الكامل لرسالتي يمكن الوصول اليها من أي مكان.
- رسالتي يمكن الوصول اليها فقط من جامعة الشرق الأدنى.
- لا يمكن أن تكون رسالتي قابلة للوصول اليها لمدة عامين (2). إذا لم أتقدم بطلب للحصول على الامتداد في نهاية هذه الفترة، فسيكون المحتوى الكامل لرسالتي مسموح الوصول اليها من أي مكان.

التاريخ: 2021/06/28

التوقيع

خليل خالد خدر

ACKNOWLEDGEMENTS

Praise and thanks be to God, by whose success good deeds are accomplished, sincere thanks befitting his majesty and great power.

I extend my sincere thanks and sincere gratitude to all those who helped me to complete this work, especially my supervisor, **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed**, who kindly supervised this work since it was just an idea until its completion in its final form.

I also extend my highest thanks and gratitude to the distinguished professors, members of the esteemed discussion committee, who accepted and took the trouble to read and discuss this thesis, hoping that God Almighty would perpetuate them as a support and a beacon for knowledge and the educated.

I also extend my sincere thanks and respect to my fellow graduate students and friends, and everyone who helped me obtain the necessary data to complete the study, and everyone who gave me an opinion or an idea that would support this study.

Finally, I extend my great thanks and appreciation to everyone who helped me throughout the stages of my studies, even with a kind word or sincere encouragement.

From God is success

شكر وتقدير

الحمد والشكر لله الذي بتوفيقه تتم الصالحات، شكراً خالصاً يليق بجلاله وعظيم سلطانه.

-أتقدم بجزيل شكري وخالص امتناني إلى كل من ساعدني في إنجاز هذا العمل وأخص منهم بالذكر **أستاذي الدكتور (راميار رزكار احمد)** الذي تفضل بالإشراف على هذا العمل منذ أن كان مجرد فكرة حتى إكماله في صورته النهائية.

-كما أتقدم بإسمى عبارات الشكر والعرفان للأساتذة الأفاضل أعضاء لجنة المناقشة الموقرة الذين قبلوا وتحملوا عناء قراءة هذه الرسالة ومناقشتها، راجياً من الله عز وجل أن يديمهم سنداً ومنازاً للعلم والمتعلمين.

- كما أتقدم بجزيل الشكر والإحترام لزملائي وأصدقائي من طلبة الدراسات العليا، كما أشكر كل من ساعدني في الحصول على البيانات اللازمة لإتمام الدراسة، وكل من أعطاني رأياً أو فكرة من شأنها دعم هذه الدراسة.

وأخيراً أتقدم بعظيم الشكر والتقدير إلى كل من مد لي يد العون طيلة مراحل دراستي ولو بكلمة طيبة أو تشجيع صادق.

ومن الله التوفيق

ABSTRACT

THE ROLE OF ELECTRONIC ACCOUNTING INFORMATION SYSTEMS IN IMPROVING THE QUALITY OF FINANCIAL STATEMENTS A FIELD STUDY IN A SAMPLE OF IRAQI COMMERCIAL BANKS IN ERBIL GOVERNORATE

This research aimed to identify the role of electronic accounting information systems in improving the quality of financial statements in a sample of Iraqi commercial banks operating in Erbil Governorate. In a group of Iraqi commercial banks operating in Erbil Governorate, where (100) questionnaires were distributed to the study sample, and (90) questionnaires were retrieved at a rate of (90%), and (86%) were analyzed with a percentage of (86%) and the statistical program was used (SPSS) to analyze data and test hypotheses.

The research concluded a set of results, the most important of which are:

The use of electronic accounting information systems has a relationship in increasing the quality of the financial statements published by the banks of the study sample, and it was found that there is an effect of electronic accounting information systems in raising the quality of the financial statements represented by (the basic and enhancing characteristics) of the accounting information contained in these lists.

The research came out with several recommendations, the most important of which are:

The necessity of keeping pace with developments and pursuing modern systems in the banking sector, training those in charge and workers of them by raising their efficiency, and encouraging banks operating in Erbil governorate to train their cadres to use electronic programs and applications. The process of developing electronic accounting information systems is a continuous process in banks and does not stop at the completion of specific stages, due to the continuous development in information technologies and their multiple applications.

Key words: Information system, financial statements, electronic accounting.

ÖZ

ELEKTRONİK MUHASEBE BİLGİ SİSTEMLERİNİN FİNANSAL TABLOLARIN KALİTESİNİ İYİLEŞTİRMEDEKİ ROLÜ ERBİL VİLAYETİNDEKİ İRAK TİCARİ BANKALARINDAN OLUŞAN BİR ÖRNEKLEMDE BİR SAHA ÇALIŞMASI

Bu araştırma, Erbil Valiliğinde faaliyet gösteren Irak ticari bankalarından oluşan bir örnekleme elektronik muhasebe bilgi sistemlerinin finansal tabloların kalitesini iyileştirmedeki rolünü belirlemeyi amaçlamıştır. (90) anket (%90) geri alındı ve (%86) yüzde (%86) ile analiz edildi ve verileri analiz etmek ve test etmek için istatistiksel program (SPSS) kullanıldı. hipotezler.

Araştırma, en önemlileri olan bir dizi sonuçla sonuçlandı:

Elektronik muhasebe bilgi sistemlerinin kullanımının örnek bankaların yayınladıkları finansal tabloların kalitesini artırmada bir ilişkisi olduğu ve elektronik muhasebe bilgi sistemlerinin temsil ettiği finansal tabloların kalitesinin yükseltilmesinde etkisinin olduğu tespit edilmiştir. Bu listelerde yer alan muhasebe bilgilerinin temel ve geliştirici özellikleri.

Araştırma, en önemlileri olan çeşitli önerilerle ortaya çıktı:

Bankacılık sektöründeki gelişmeleri takip etmek ve çağdaş sistemleri takip etmek, verimliliklerini artırarak sorumluları ve çalışanlarını eğitmek, Erbil Valiliği'nde faaliyet gösteren bankaların kadrolarını elektronik program ve uygulamaları kullanmaya teşvik etmek. Elektronik muhasebe bilgi sistemleri geliştirme süreci, bankalarda sürekli bir süreçtir ve bilgi teknolojilerinin sürekli gelişmesi ve çoklu uygulamaları nedeniyle belirli aşamaların tamamlanmasıyla durmaz.

Anahtar kelimeler: Bilgi sistemi, mali tablolar, elektronik muhasebe.

ملخص

دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم المالية دراسة ميدانية في عينة من المصارف التجارية العراقية في محافظة أربيل

هدفت هذه البحث إلى التعرف دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم المالية في عينة من المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة أربيل، ولتحقيق هذا الهدف تم إتباع المنهج الوصفي التحليلي لملاءمته لطبيعة الدراسة، حيث تم تصميم وتوزيع استبانة علمية محكمة على مجتمع الدراسة والذي يتمثل بمجموعة من المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة أربيل، حيث تم توزيع (100) استبانة على عينة الدراسة وقد تم استرداد (90) استبانة بنسبة (90%) وقد تم تحليل (86%) استبانة بنسبة (86%) وتم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) لتحليل البيانات واختبار الفرضيات.

خلصت البحث إلى مجموعة من النتائج كان من أهمها:

أن استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية له علاقة في زيادة جودة القوائم المالية المنشورة من قبل المصارف العينة الدراسة، و تبين وجود تأثير لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في رفع جودة القوائم المالية المتمثلة ب(الخصائص الأساسية و التعزيزية) للمعلومات المحاسبية الواردة في هذه القوائم.

وقد خرجت البحث بعدة توصيات أهمها:

ضرورة مواكبة التطورات وملاحقة الأنظمة الحديثة في قطاع المصارف، وتدريب القائمين والعاملين عليها من خلال رفع الكفاءة لديهم، وتشجيع المصارف العاملة في محافظة أربيل على تدريب كوادرها على استخدام برامج وتطبيقات الإلكترونية. وتعتبر عملية تطوير نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية عملية مستمرة في المصارف ولا تتوقف عند انجاز مراحل محددة وذلك بسبب التطور المستمر في تقنيات المعلومات وتطبيقاتها المتعددة.

الكلمات المفتاحية: نظام المعلومات، القوائم المالية، المحاسبية الإلكترونية.

TABLE OF CONTENTS

ACCEPTANCE/APPROVAL
DECLARATION
ACKNOWLEDGEMENTS.....	III
ABSTRACT	IV
ÖZ	V
TABLE OF CONTENTS	VI
LIST OF TABLES.....	VIII
LIST OF FIGURES	XII
INTRODUCTION	1
CHAPTER 1	2
STUDY METHODOLOGY AND PREVIOUS STUDIES	2
1.1: Study Methodology	2
1.1.1: the study Problem	2
1.1.2: Objectives of the study.....	3
1.1.3: the importance of studying	4
1.1.4: Study hypotheses	4
1.1.5: Study method and data collection sources	5
1.1.6: The limits of the study	5
1.1.7: study model.....	6
1.2: Previous Studies	6
1.2.1: Arabic Studies.....	6
1.2.2: foreign language studies	11
1.2.3: Analysis and evaluation of previous studies and what distinguishes the current study from previous studies	14
CHAPTER 2	16
THEORETICAL FRAMEWORK OF THE STUDY.....	16
2.1: Effectiveness and efficiency of the electronic accounting information system ...	17
2.1.1: information	17
2.1.2: Information system concept	18
2.1.3: accounting information system.....	19
2.1.4: Electronic accounting information systems.....	31

2.1.5: The contribution of accounting information systems to achieving the objectives of the institution.....	42
2.2: The quality of the financial statements	43
2.2.1: The outputs of the accounting information system	43
2.2.2: Financial Statements.....	44
2.2.3: The quality of the financial statements	50
2.2.4: Characteristics of accounting information in financial statements	51
2.2.5: Factors affecting the quality of financial statements	64
2.2.6: Financial statements and related accounting standards	68
2.2.7: The role of the electronic accounting information system in enhancing the quality of financial statements	69
CHAPTER 3	72
DESCRIPTION OF THE STUDY SAMPLE AND ANALYSIS OF THE RESULTS OF THE QUESTIONNAIRE.....	72
3.1: Description of the study sample distributed to the questionnaire form	72
3.1.1: Study tools and information sources	72
3.1.2: Statistical methods and indicators used	73
3.1.3: The validity and reliability of the study tool	74
3.1.4: The study population and its sample	75
3.1.5: Describe the characteristics of the study sample.....	75
3.2: Describe and diagnose the study variables	78
3.2.1: Describe the variables of electronic accounting information systems	82
3.2.2: Describe the basic characteristics variables (relevancy and honest representation).....	82
3.2.3: Describe the variables of reinforcing properties.....	83
3.3: Analyzing the results and testing the research hypotheses	85
3.3.1: First major hypothesis test	85
3.3.2: Testing the second main hypothesis	88
CONCLUSION.....	91
REFERENCES	93
APPENDIX	103
PLAGIARISM REPORT.....	114

قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
.....	الاعلان
ج	شكر وتقدير
د	ملخص
س	قائمة الجداول
ض	قائمة الاشكال
1.....	المقدمة
2.....	الفصل الاول
2.....	منهجية الدراسة ودراسات سابقة
2.....	1.1: منهجية الدراسة
2.....	1.1.1: مشكلة الدراسة
3.....	2.1.1: أهداف الدراسة
4.....	3.1.1: أهمية الدراسة:
4.....	4.1.1: فرضيات الدراسة:
5.....	5.1.1: اسلوب الدراسة ومصادر جمع البيانات
5.....	6.1.1: حدود الدراسة
6.....	7.1.1: أنموذج الدراسة
6.....	2.1: دراسات السابقة
6.....	1.2.1: دراسات باللغة العربية
11	2.2.1: دراسات باللغة الاجنبية
14	3.2.1: تحليل وتقييم الدراسات السابقة وما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

16	الفصل الثاني
16	الإطار النظري للدراسة
17	1.2: فاعلية وكفاءة النظام المعلومات المحاسبية الألكترونية
17	1.1.2: المعلومات
18	2.1.2: مفهوم نظام المعلومات
19	3.1.2: نظام المعلومات المحاسبي:
31	4.1.2: نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية
42	5.1.2: مساهمة نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق أهداف المؤسسة
43	2.2: جودة القوائم المالية
43	1.2.2: مخرجات نظام المعلومات المحاسبي
44	2.2.2: القوائم المالية
50	3.2.2: جودة القوائم المالية
51	4.2.2: خصائص المعلومات المحاسبية في القوائم المالية
64	5.2.2: العوامل المؤثرة على جودة القوائم المالية
68	6.2.2: القوائم المالية والمعايير المحاسبية المتعلقة بها
69	7.2.2: دور نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية في تعزيز جودة القوائم المالية
72	الفصل الثالث
72	وصف العينة الدراسة وتحليل نتائج الإستبانة
72	1.3: وصف العينة الدراسة الموزعة عليها إستمارة الإستبانة
72	1.1.3: أدوات الدراسة ومصادر الحصول على المعلومات
73	2.1.3: الأساليب والمؤشرات الإحصائية المستخدم
74	3.1.3: صدق أداة الدراسة وثباتها:

75	4.1.3: مجتمع الدراسة وعينتها:
75	5.1.3: وصف خصائص عينة الدراسة:
78	2.3: وصف متغيرات الدراسة وتشخيصها
82	1.2.3: وصف متغيرات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية
82	2.2.3: وصف متغيرات الخصائص الاساسية (الملاءمة والتمثل الصادق)
83	3.2.3: وصف متغيرات الخصائص التعزيزية
85	3.3: تحليل نتائج واختبار فرضيات البحث
85	1.3.3: اختبار فرضية الرئيسة الاولى:
88	2.3.3: اختبار الفرضية الرئيسة الثانية
91	الخاتمة
93	المصادر
103	الملاحق
114	تقرير الانتحال

List of Tables

Table 1: Qualitative characteristics according to the opinion of (FASB) and (IASB)	58
Table 2: Likert five scales.....	73
Table 3 Internal consistency consistency coefficient of resolution dimensions (Cronbach's alpha).....	74
Table 4: Distribution of the research sample and the percentage of respondents from the questionnaire	75
Table 5: Distribution of sample members according to age	75
Table 6: Distribution of the sample members according to gender	76
Table 7: Distribution of the sample members according to educational attainment .	76
Table 8: Distribution of the sample according to the number of years of service	77
Table 9: Distribution of the sample according to the academic specialization	78
Table 10: Arithmetic means and standard deviations of electronic accounting information systems variables	79
Table 11: Arithmetic means and standard deviations of the basic characteristic variables...	80
Table 12: Arithmetic means and standard deviations of the reinforcement properties variables	81
Table 13: Correlation transactions between the electronic accounting information system and the qualitative characteristics of accounting information.....	86
Table 14: Correlation transactions between the electronic accounting information system and the basic characteristics of accounting information	87
Table 15: Correlation transactions between the electronic accounting information system and the enhancing properties of accounting information	87
Table 16: Regression analysis to test the impact of electronic accounting information systems on the qualitative characteristics of accounting information	88
Table 17: Regression analysis to test the impact of electronic accounting information systems on the basic characteristics of accounting information	89
Table 18: Regression analysis to test the effect of electronic accounting information systems on the reinforcement properties of accounting information	89

قائمة الجداول

- جدول 1: الخصائص النوعية حسب الرأي كل من (FASB) و (IASB) 58
- جدول 2: مقاييس ليكارت الخماسي 73
- جدول 3: معامل ثبات الاتساق الداخلي لأبعاد الاستبانة (ألفا كرونباخ) 74
- جدول 4: توزيع عينة البحث ونسبة المستجيبين من إستمارة الإستبانة 75
- جدول 5: توزيع أفراد العينة على وفق العمر 75
- جدول 6: توزيع أفراد العينة على وفق الجنس 76
- جدول 7: توزيع أفراد العينة وفق التحصيل العلمي 76
- جدول 8: توزيع أفراد العينة وفق عدد سنوات الخدمة 77
- جدول 9: توزيع العينة وفق التخصص الأكاديمي 78
- جدول 10: الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية 79
- جدول 11: الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الخصائص الاساسية 80
- جدول 12: الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الخصائص التعزيزية 81
- جدول 13: معاملات الارتباط بين نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية 86
- جدول 14: معاملات الارتباط بين نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية والخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية 87
- جدول 15: معاملات الارتباط بين نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية و الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية 87
- جدول 16: تحليل الإنحدار لإختبار أثر لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية 88
- جدول 17: تحليل الإنحدار لإختبار أثر لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية 89
- جدول 18: تحليل الإنحدار لإختبار أثر لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية 89

List of Figures

Figure 1: study model	6
Figure 2: The relationship between data and information	17
Figure 3: information system components.....	19
Figure 4: Steps for processing accounting information.....	22
Figure 5: The relationship between accounting and users of accounting information	27
Figure 6: components of financial statements	50
Figure 7: Standards for the quality of accounting information.....	57
Figure 8: Qualitative characteristics of financial information according to the FASB bulletin (SFAC: NO8)	59
Figure 9: Factors that affect the quality of financial statements	65

قائمة الاشكال

- 6 رسم توضيحي 1: أنموذج الدراسة
- 17 رسم توضيحي 2: العلاقة بين البيانات والمعلومات
- 19 رسم توضيحي 3: مكونات نظام المعلومات
- 22 رسم توضيحي 4: خطوات معالجة المعلومات المحاسبية
- 27 رسم توضيحي 5: العلاقة بين المحاسبة ومستخدمي المعلومات المحاسبية
- 50 رسم توضيحي 6: مكونات القوائم المالية
- 57 رسم توضيحي 7: معايير جودة المعلومات المحاسبية
- 59 FASB (SFAC : NO8) رسم توضيحي 8: الخصائص النوعية للمعلومات المالية حسب نشرة
- 65 رسم توضيحي 9: العوامل التي تؤثر على جودة القوائم المالية

المقدمة

نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية أصبحت مركز اهتمام المؤسسات العامة والخاصة وكذلك المهنية والعلمية، لذلك سعت المنشآت إلى تصميم وبناء أنظمة متطورة من أجل السيطرة على الكم الهائل من المعلومات الضرورية لإدارة المنشآت، وذلك لضمان وصول المعلومات الجيدة والدقيقة إلى كافة المستويات الإدارية بالشكل الملائم وفي الوقت المناسب من أجل استخدامها في اتخاذ القرارات الرشيدة. لأن المعلومات المحاسبية النابعة عن النظام المحاسبي، كما هو معروف يجب أن تتمتع بجودة عالية وفقاً للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية كي يستطيع أصحاب المصالح اعتمادها لأجل اتخاذ القرارات المختلفة وفقاً لحاجة كل منهم. كما أن المعلومات المحاسبية تعد عنصراً هاماً من عناصر الإنتاج التي لها دور هام في تحديد فعالية وكفاءة المنشآت.

لقد أصبحت المحاسبة تلعب دوراً فاعلاً في حماية موارد الوحدات الاقتصادية وقياس النتائج الاقتصادية التي تظهرها مخرجاتها المتمثلة في القوائم المالية التي تعد المنتج النهائي للمحاسبة المالية والتي ينبغي أن تعكس بصورة عادلة الوضع المالي للوحدة الاقتصادية. كما أصبحت المعلومات المحاسبية مصدراً مهماً يبنى على أساسها عمل الإدارة، ومورداً أساسياً تعتمد عليه في تدعيم قراراتها، ولكي تساهم الوحدات الاقتصادية في تحقيق التنمية الاقتصادية لا بد من استخدام تكنولوجيا المعلومات لتحسين جودة المعلومات المحاسبية فضلاً عن الحصول عليها في الوقت الملائم. يعد توافر المعلومات بجودة وخصائص عالية من أولويات الإدارة الكفوءة في ضوء التطورات والتقنية الحديثة ولذلك جاءت هذه الدراسة كمساهمة متواضعة تناولت تأثير تقنيات المعلومات في الحصول على نظم المعلومات المحاسبية الكفوءة لاتخاذ القرارات الرشيدة لرفع كفاءة الأداء ومن ثم المساهمة في التنمية الاقتصادية.

وتحقيقاً لما تقدم فقد تناولت الدراسة هذا الموضوع من خلال تقسيمه إلى الفصول الآتية:

تضمن **(الفصل الأول)** منهجية الدراسة ودراسات سابقة، وقد تناول المبحث الأول منهجية الدراسة في حين تناول المبحث الثاني الدراسات السابقة، أما **(الفصل الثاني)** فقد تناول نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وجودة القوائم المالية، فقد تطرق في مبحثه الأول إلى ماهية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في مبحثه الثاني جودة القوائم المالية وخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية. وفي **(الفصل الثالث)** الذي يمثل الجانب العملي للدراسة تم تحليل استمارة الاستبانة لعينة عشوائية من المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة اربيل لتحقيق مدى دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم المالية التي تعدها المصارف، متبعاً في ذلك عدة أساليب إحصائية بهدف تحقيق فرضيات الدراسة وأهدافها وقد تناول المبحث الأول منه وصف عينة الدراسة، أما المبحث الثاني فيتضمن وصفاً لمتغيرات الدراسة وتشخيصها في حين تناول المبحث الثالث منه اختبار فرضيات الدراسة. وأخيراً تناول **(الفصل الرابع)** عرضاً لأهم الاستنتاجات والتوصيات التي توصلت إليها الباحثة من خلال دراستها النظرية والعملية.

الفصل الاول

منهجية الدراسة ودراسات سابقة

1.1: منهجية الدراسة

1.1.1: مشكلة الدراسة

ان في ظل سعي الوحدات الاقتصادية لمواكبة التطورات الجديدة المستمرة والسريعة الحاصلة في البيئة المحيطة بها وانتشار تطبيق مبادئ الحوكمة وتطبيق المعايير الدولية المحاسبية الجديدة لإعداد التقارير المالية، فلقد اتجهت الوحدات الاقتصادية على اختلاف أنواعها وأحجامها إلى تطوير وتحديث أنظمة معلوماتها ومن أهمها نظام المعلومات المحاسبي الذي يعد نظاما استراتيجيا في الوحدة الاقتصادية وهذا نظرا لأنه يمد الوظائف الأخرى بالمعلومات التي تحتاجها، وذلك من خلال استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين أداء نظام المعلومات المحاسبي والزيادة من فعاليته وكفاءته حتى يتمكن من تخزين ومعالجة كم هائل من البيانات بطريقة سريعة وبأقل تكلفة وإنتاج معلومات محاسبية ذات مميزات وخصائص جيدة وإيصالها إلى مستخدميها من أجل مساعدتهم على اتخاذ قرارات سليمة.

و عليه كان لابد من بيان دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية و تحديد مدى توافر عناصر الجودة المنشودة في مخرجاتها على القوائم المالية، كون عدم الاهتمام في توفير خصائص الجودة يؤدي إلى بروز مشاكل في دقة وملاءمة المعلومات التي يتم على سلامة السياسات والقرارات توفيرها لمتخذ القرار. ولهذا فإن الدراسة سعت إلى بيان أثر نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة القوائم المالية. ولتحقيق هذا الغرض تم صياغة مشكلة الدراسة بسؤال رئيسي مفاده:

هل هناك تأثير لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة القوائم المالية مقاسة بدلالة الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية؟

وتتفرع منه التساؤلات الفرعية التالية:

- 1- ما مدى توفر خاصية الملاءمة بما تتضمنه من (توفير القيمة التأكيدية - القيمة التنبؤية – الاهمية النسبية) في القوائم المالية الناتجة من نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية للمصارف التجارية؟
- 2- ما مدى توفر خاصية التمثيل الصادق بما تتضمنه من (توفير الاكتمال - الحياد – الخلو من الخطأ) في القوائم المالية الناتجة من نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية للمصارف التجارية؟
- 3- ما مدى توفر خاصية قابلية المقارنة في القوائم المالية الناتجة من نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية للمصارف التجارية العراقية؟
- 4- ما مدى توفر خاصية قابلية التحقق في القوائم المالية الناتجة من نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية للمصارف التجارية العراقية؟
- 5- ما مدى توفر خاصية التوقيت المناسب في القوائم المالية الناتجة من نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية للمصارف التجارية العراقية؟
- 6- ما مدى توفر خاصية قابلية الفهم في القوائم المالية الناتجة من نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية للمصارف التجارية العراقية؟

2.1.1: أهداف الدراسة

- تهدف الدراسة إلى بيان دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم المالية للمصارف التجارية وذلك من أجل تحقيق الأهداف الأتية:
- التعرف على واقع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمصارف التجارية ، وبيان مدى توفر خاصية الملاءمة ومساهمتها في تحسين جودة القوائم المالية.
 - التعرف على واقع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمصارف التجارية ، وبيان مدى توفر خاصية التمثيل الصادق ومساهمتها في تحسين جودة القوائم المالية.
 - التعرف على واقع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمصارف التجارية ، وبيان مدى توفر خاصية قابلية المقارنة ومساهمتها في تحسين جودة القوائم المالية.
 - التعرف على واقع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمصارف التجارية ، وبيان مدى توفر خاصية قابلية التحقق ومساهمتها في تحسين جودة القوائم المالية.
 - التعرف على واقع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمصارف التجارية ، وبيان مدى توفر خاصية توقيت المناسب ومساهمتها في تحسين جودة القوائم المالية.
 - التعرف على واقع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمصارف التجارية ، وبيان مدى توفر خاصية قابلية الفهم ومساهمتها في تحسين جودة القوائم المالية.

3.1.1: أهمية الدراسة:

أصبحت نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مركز اهتمام المؤسسات العامة والخاصة وكذلك المهنية والعلمية، وبالتالي يمكن التوصل إلى نتائج تساهم في تعزيز المعرفة والخبرة فضلاً عن تقديم مجموعة من الحلول للعديد من المشكلات في المؤسسات المصرفية، وفي ضوء ذلك تم تناول ما يأتي:

- توضح الدراسة أهمية توفر نظام للمعلومات المحاسبي تعتمد عليه المؤسسات المصرفية بما يؤمن لها قاعدة معطيات قوية تستند إليها في عمليات اعداد القوائم المالية.
- كما يكشف الدراسة عن أهم النقااص المتعلقة بتفعيل نظام المعلومات المحاسبي على مستوى عينة من المؤسسات المصرفية.
- بالمقابل يبين الدراسة المتطلبات والشروط اللازمة لإرساء نظام معلومات المحاسبي قوي وفعال يمكن للمؤسسات المصرفية الاعتماد عليه كمصدر لتحسين خدماتهم المصرفية و تلبية احتياجات الزبائن.
- تحديد علاقة نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية مع جودة القوائم المالية، نظرا للدور الذي يؤديه في رفع فعالية ومصداقية القوائم المالية.
- ان تشجيع مصارف الاعمال على استخدام النظم المحاسبية الإلكترونية عوضاً عن المحاسبة التقليدية، يؤدي الي بيان مميزات النظم المحاسبية المختلفة وطريقة عمل كل منها ومدى الفائدة التي يجنيها المحاسبون والمنشآت من استخدامها.

4.1.1: فرضيات الدراسة:

تحقيقاً لأهداف الدراسة وللإجابة عن تساؤلاتها ولقياس العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم المالية في المصارف العراقية التجارية اعتمدت الدراسة على صياغة الفرضيات الآتية:

الفرضية الرئيسية الاولى للدراسة: يوجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين مستوى تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وجودة القوائم المالية في المصارف التجارية العراقية. ويتفرع عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

الفرضية الفرعية الاولى: يوجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين مستوى تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وتوافر خصائص الاساسية المتمثلة ب(خاصية الملاءمة و التمثيل الصادق) في القوائم المالية التي تعدها المصارف التجارية العراقية.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين مستوى تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وتوافر خصائص التعزيزية المتمثلة ب(خاصية القابلية المقارنة – قابلية للتحقق – التوقيت المناسب – قابلية للفهم) في القوائم المالية التي تعدها المصارف التجارية العراقية.

الفرضية الرئيسية الثانية للدراسة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين مستوى تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وجودة القوائم المالية في المصارف التجارية العراقية. ويتفرع عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

الفرضية الفرعية الاولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين مستوى تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وتوافر خصائص الاساسية المتمثلة ب(خاصية الملاءمة و التمثيل الصادق) في القوائم المالية التي تعدها المصارف التجارية العراقية.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين مستوى تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وتوافر خصائص التعزيزية المتمثلة ب(خاصية القابلية المقارنة – قابلية للتحقق – التوقيت المناسب – قابلية للفهم) في القوائم المالية التي تعدها المصارف التجارية العراقية.

5.1.1: اسلوب الدراسة ومصادر جمع البيانات

استخدم الباحث في هذه الدراسة اسلوبين و بالشكل الاتي:

اولاً: الاسلوب النظري: اذ اعتمد الباحث على هذا الاسلوب في جانب النظري من الدراسة، و من خلال الاطلاع على مجموعة من الكتب، و الدوريات، و الرسائل، و الاطاريح العلمية، العربية و الاجنبية، فضلا عن الاستعانة بشبكة المعلومات العالمية (Internet).

ثانياً: الاسلوب التحليلي: اذ اعتمد الباحث على هذا الاسلوب في جانب الميداني من الدراسة، و ذلك من خلال اعداد استمارة استبانة لغرض استطلاع آراء عينة الدراسة من المالىين و الإداريين لمجموعة من المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة اربيل حول موضوع الدراسة، و تم تحليل النتائج باستخدام برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS).

6.1.1: حدود الدراسة

تقع حدود الدراسة ضمن الآتي:

- حدود المكانية: اقتصرت الدراسة على استطلاع اراء عينة من الموظفي مجموعة من المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة اربيل.
- الحدود الزمانية: تتمثل الحدود الزمانية لهذه الدراسة السنة 2020- 2021.

7.1.1: نموذج الدراسة

رسم توضيحي 1: أنموذج الدراسة



مصدر: أعداد الباحث

2.1: دراسات السابقة

1.2.1: دراسات باللغة العربية

1- دراسة: الاخضري (2016) رسالة ماجستير بعنوان "أثر نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى تأثير نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في تعزيز الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في شركة سونلغاز، باستخدام المنهج الوصفي والتجريبي، وقمنا بتشخيص نظام (60) استبانة موزعة على المحاسبين في مجمع سونلغاز لثلاثة أنشطة، وهي نشاط إنتاج الكهرباء ونشاط تسيير شبكة نقل الكهرباء ونشاط توزيع الكهرباء والغاز .

دلت النتائج على أن نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني يؤثر على الخصائص النوعية، بما يجعل مخرجاته تتصف كونها أكثر قابلية للفهم و ملاءمة لمتخذي القرارات، وموثوقة وقابلة للمقارنة، كما بينت النتائج أيضاً وجود اختلاف في درجة التأثير على خاصيتي القابلية للفهم والقابلية للمقارنة باختلاف أنشطة شركات مجمع سونلغاز.

و من أهم توصيات الدراسة وجوب تطوير المستمر للنظام باستخدام أحدث الأجهزة الإلكترونية و البرمجيات التطبيقية سعياً في مواكبة نظام المعلومات المحاسبي في شركة سونلغاز لتكنولوجيات المعلومات. و تكثيف الدورات التدريبية للمحاسبين و المختصين في تكنولوجيا المعلوماتية في مختلف أنشطة الشركة.

2- دراسة: الطيب (2017) رسالة ماجستير "نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ودورها في تعزيز جودة التقارير المالية".

هدفت الدراسة الى تحديد العلاقة بين أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة ومستوي جودة التقارير المالية و التعرف على جودة وكفاءة المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحسين جودة التقارير المالية و دراسة الخصائص والمتطلبات التي يجب مراعاتها في الأنظمة المحاسبية المحوسبة الملائمة للوفاء بالاحتياجات الإدارية اللازمة .

ومن الفروض التي تناولتها الدراسة توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وملائمة التقارير المالية، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وموثوقية التقارير المالية، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة و واقعية التقارير المالية، وتكمن أهمية الدراسة في أن موضوعها يكون اهتمام جميع المؤسسات العامة الخاصة على السواء وبما أن تطبيق أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة لا تتم بالصورة المنشودة بدون توافر متسوي عالى في نشر التقارير المالية بشكل عام ومن المعلومات المحاسبية المحوسبة بشكل خاص نفي باحتياجات مستخدمي الأنظمة.

حيث اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي والمنهج الاستقرائي.ومن أهم النتائج التي تناولتها الدراسة إن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة أدت إلى التقليل من إحتتمالات عدم التأكد في التقارير المالية، أدى إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة إلى توفير التقارير المالية في الوقت المناسب، إن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تدعم إتخاذ القرارات المتنوعة مما يحقق جودة التقارير المالية، ومن أهم التوصيات يجب إستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الوقت المناسب مما يزيد من ملائمة التقارير المالية، مراعاة الاستخدام الجيد لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وذلك لزيد فعالية التقارير المالية لإتخاذ القرارات، الاسهام في التحسين من إمكانيه وقدرة التقارير المالية على التنبؤ من خلال استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

3- دراسة: ابكر (2017) رسالة ماجستير " أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة علي التجارة الالكترونية".

هدفت الدراسة في قياس الاثر الذي يتعلق بادخال البيانات في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في ظل تقدم التجارة الالكترونية وقياس الاثر الذي يتعلق بمخرجات النظام في ظل تقدم التجارة الالكترونية ، اتبع الباحث المنهج الوصفي للتحليل من خلال اسلوب دراسة الحالة واستخدام اداء الاستبانة لتجميع البيانات بغرض التحقق من الفرضيات ، اختبر الباحث الفرضيات الاتية :

توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين عملية ادخال البيانات في نظم المحاسبية والتجارة الالكترونية ، توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تشغيل البيانات بالنظم المحاسبية والتجارة الالكترونية ، توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين مخرجات النظام والتجارة الالكترونية.

توصلت الدراسة الى عدة نتائج اهمها: بذل العناية المهنية الكافية عند ادخال البيانات في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساعد ويقدم التجارة الالكترونية ، استخدام برامج وتطبيقات وتصميمات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساهم في زيادة التجارة الالكترونية .

كما اوصت الدراسة بالاتي : تحديث مستمر لبرامج وتطبيقات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لمواكبة التجارة الالكترونية، الاهتمام بتدريب وتأهيل الكادر البشري على الانترنت والحاسب الآلي.

4- دراسة: البديري (2017) بحث منشور بعنوان أثر جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية على قرارات مستخدميها "

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح أهمية جودة المعلومات المحاسبية المستخدم المعلومات، وبيان أي من الخصائص التي يهتم بها المستخدم، وكذلك محاولة قياس الجودة في المعلومات المحاسبية من أجل الاعتماد على المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات المختلفة، وكذلك التعرف على كفاءة وجودة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات، وتوضيح العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ القرارات، وتحديد مدى استخدام الإدارة في جودة المعلومات للوفاء في احتياجاتها، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وقد تم تصميم استبانة والتي اعدت خصيصا من اجل جمع البيانات المتعلقة بالدراسة، حيث بلغت الاستبانة الخاضعة للتحليل (112) استبانة، ولغايات تحليل البيانات واختبار الفرضيات استخدمت العديد من الأساليب الإحصائية المناسبة كالوسط الحسابي والاوزان النسبية والانحراف المعياري والانحدار البسيط، ومن أبرز نتائج هذه الدراسة:

ان المعلومات تزداد أهميتها لدى مستخدم المعلومات كلما امتازت بالجودة، كلما كانت المعلومات ملائمة كلما كان ادراك المستخدم أوسع في اتخاذ القرار، اعتماد إدارة الشركة على جودة المعلومات المحاسبية المستمدة من القوائم المالية في اتخاذ القرارات الإدارية، اعتماد الإدارة في اتخاذ قراراتها وأداء وظائفها على جودة المعلومات المحاسبية.

ومن ابرز توصيات الدراسة ضرورة استخدام النظام المحاسبي المحوسب لكي يسرع في توصيل وتقديم المعلومات المحاسبية الى متخذ القرارات، عقد ورش عمل في مجال اتخاذ القرارات مما يساهم في زيادة قدرة متخذي القرارات في التعامل بفاعلية مع جودة المعلومات المحاسبية. وقد استفاد الباحث من هذه الدراسة في تطوير أداة الدراسة المستخدمة في دراسته .

5- دراسة: عبدالله (2017) رسالة ماجستير بعنوان "دور نظم المعلومات المحاسبية في اعداد التقارير المالية".

هدفت الدراسة إلى التعرف على طبيعة نظم المعلومات المحاسبية واعداد التقارير المالية ، اتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي من خلال أسلوب دراسة الحالة واستخدم اداة الاستبانة في تجميع البيانات بغرض التحقق من الفرضيات.

و توصلت الدراسة الى عدة نتائج أهمها: تساعد نظم المعلومات المحاسبية في تقييم الدخل بشكل دقيق، تعمل نظم المعلومات المحاسبية على تقويم درجة السيولة والمرونة المالية.

ومن خلال هذه النتائج اوصت الدراسة إلى عدة توصيات أهمها: ضرورة استخدام نظم المعلومات المحاسبية في تقييم الدخل ، ضرورة استخدام نظم المعلومات المحاسبية في تقدير درجة السيولة والمرونة المالية.

6- دراسة: محمد (2018) رسالة ماجستير "مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على كفاءة الأداء المالي".

ومن أهدافه اختبار أثر إدخال البيانات في نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة يسهم في رفع كفاءة الاداء المالي واطهار أهمية معرفة العلاقة بأمن نظم المعلومات المحوسبة كخطوة أولى تمهيدية ضرورية لتشخيص نقاط الضعف في أنظمة الحماية والرقابة ومعالجتها واختبار استخدام مخرجات النظم المحوسبة من حيث السرعة والدقة والوضوح.

ومن أهم النتائج: إدخال البيانات ومعالجتها بصورة سليمة ودقيقة في النظم المحوسبة ، يساعد في رفع كفاءة الاداء المالي.

ومن أهم التوصيات: ضرورة تأهيل المحاسبين ومعرفتهم بأهمية استخدام نظم المعلومات المحوسبة للقيام بمهامهم بكفاءة عالية واكتشاف الاخطاء مبكرا ومعالجتها بصورة سليمة.

7- دراسة: بن التاج (2018) رسالة ماجستير "اثر القياس المحاسبي وفق القيمة العادلة على جودة القوائم المالية".

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر القياس المستند للقيمة العادلة على جودة القوائم المالية في المؤسسة الاقتصادية من وجهة نظر المهنيين كبديل للقياس في البيئة المحاسبية الجزائرية ومدى توفرها على متطلبات تطبيقها وأثره على خاصيتي موثوقية وملائمة القوائم المالية حيث تم الوقوف على أهم معوقات تطبيق القيمة العادلة في البيئة الجزائرية وكذا إيجابيات وسلبيات وأهم محددات جودة القوائم المالية وعلاقتها بالقيمة العادلة، وأعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي في شقه النظري وطبق المنهج التحليلي في تحليل الاستبيان الذي تم توزيعه في الدراسة التطبيقية على عينة تتكون من (40) فرد من المهنيين بحيث استخدم الباحث جملة من الأساليب الإحصائية والرياضية بالإضافة إلى برنامج (spss)

(مع معالج البيانات (Excel) وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدم توفر البيئة المحاسبية الجزائرية على متطلبات تطبيق القيمة العادلة وعلى أن هناك دلالة إحصائية بين القياس المستند للقيمة العادلة وخاصيتي الموثوقية والملاءمة.

8- دراسة: محمد (2018) رسالة ماجستير "دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين كفاءة الاداء المالي في المصارف".

هدفت الدراسة الي تحقيق القاء الضوء علي النظم المحاسبية الألكترونية وكيفية استخدامها في المجال المحاسبي في المنشآت ، دراسة ومعرفة دور تطبيق نظم المعمومات المحاسبية الألكترونية علي الاداء المالي للمصارف، قياس علاقة فاعلية نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في قدرة المصارف علي تفادي الاخطاء. تختبر الدراسة الفرضيات الاتية : هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين كفاءة المعلومات المحاسبية وكفاءة الاداء المالي، هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين فعالية المعلومات المحاسبية وكفاءة الاداء المالي. اعتمدت الدراسة علي المنهج الاستنباطي او الاستقرائي او التاريخي او الوصفي التحليلي. توصلت الدراسة الى النتائج الاتية : تعمل كفاءة المعلومات المحاسبية في تحقيق الملائمة لاحتياجات المستخدمين، توفير المعلومات المحاسبية قدرا ملائم من المعلومات لعملية اتخاذ القرار، تعمل المعلومات المحاسبية علي تعظيم قيمة المعلومات المحاسبية .

أوصت الدراسة بعدة توصيات منها: ضرورة زيادة كفاءة المعلومات المحاسبية لتعمل علي تحفيز متخذ القرار علي اتخاذ قرار اكثر كفاءة، يجب أن تمكن المعلومات المحاسبية من تقليل الاخطاء في المعلومات المحاسبية، ضرورة زياده فعالية المعلومات المحاسبية لتشغيل المخرجات الضرورية بالوقت المحدد.

9- دراسة: خلود (2019) رسالة ماجستير "كيفية إستخدام نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومة المحاسبية".

هدفت الدراسة التعرف على كيفية إستخدام نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية. ولتحقيق هذا الهدف تم إلقاء الضوء على كل المفاهيم المتعلقة بالنظام المحاسبي المحوسب وكيفية إستخدامه وما تأثيره على جودة المعلومة المحاسبية.

ومن النتائج المتوصل إليها: إن نظام المعلومات المحاسبي المحوسب يعمل على تزويد الإدارة العليا للمؤسسة الوطنية للأملاح المعدنية بمعلومات مفيدة وتتميز بكفاءة وفعالية. إن مخرجات نظام المعلومات المحاسبي المحوسب في المؤسسة الوطنية للأملاح يعطي نظرة شاملة عن نتيجة و نشاط المؤسسة يمكن الإلمام بمعلومات ذات شفافية ومصداقية في جدول حساب النتائج المؤسسة. إن تصميم نظام المعلومات المحاسبي المحوسب على مبادئ سليمة يسمح له من توليد معلومات ذات مصداقية ومعبرة عن الوضعية الحقيقية والملاءمة لإتخاذ القرار في المؤسسة.

ومن اهم التوصيات الدراسة: العمل على خلق علاقة ما بين الجامعة والمؤسسة الاقتصادية حتى يتمكن الباحث من تجسيد أفكاره على أرض الواقع. يجب على المؤسسة دراسة النظام المحاسبي المحوسب بطريقة معمقة واستخدام البرامج المحاسبية الأكثر تطوراً. لا بد على المؤسسات الاقتصادية أن تتقيد بمعايير وتقارير المحاسبة الدولية خاصة العرض والإفصاح في القوائم المالية. ضرورة توفير المزيد من المتطلبات الضرورية لخصائص المعلومات المحاسبية وفتح مراكز متخصصة في تحديث وتطوير نظام المعلومات المحاسبي.

2.2.1: دراسات باللغة الاجنبية

1- دراسة: (Vera PELEA 2012) بعنوان

“IAS/IFRS and financial reporting”

"معايير التقارير المالية الدولية (IFRS / IAS) وجودة القوائم المالية: دروس من التجربة

الأوروبية"

ناقشت هذه الدراسة أثر اعتماد معايير التقارير المالية الدولية (IFRS / IAS) في أوروبا على جودة القوائم المالية، حيث بينت الدراسة أن اللائحة الأوربية 2002 /1606 حددت هدفاً فعالاً يتمثل في تحسين نوعية التقارير المالية؛ وأن الهدف الأساسي من اعتماد معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) في الاتحاد الأوروبي هو ضمان مستوى أعلى من الإفصاح والشفافية والتي تؤدي بدورها إلى فعالية وكفاءة السوق المالي. اعتمدت هذه الدراسة على استعراض الدراسات التجريبية التي بينت أن اعتماد معايير التقارير المالية الدولية يحسن من جودة القوائم المالية.

وتوصل الباحث إلى أنه يمكن تحديد جودة القوائم المالية من خلال التعرف على مدى تحقق الخصائص النوعية الرئيسية والثانوية (القابلية للتحقق، القابلية للمقارنة، التوقيت المناسب، القابلية للفهم)، كما أشار الباحث إلى وجود طرق أخرى يمكن من خلالها قياس موثوقية جودة القوائم المالية من بينها جودة المحاسبة التي تركز على إدارة الأرباح أو طريقة الاعتراف بالخسائر في الوقت المناسب.

2- دراسة: (Abdollah 2013) بعنوان

The Impact of Using Accounting Information Systems on the Quality of Financial Statements Submitted to the Income and Sales Tax Department in Jordan.

تهدف هذه الدراسة إلى بيان استخدام تأثير نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية المقدمة إلى قسم ضريبة الدخل والمبيعات الأردن وأثر هذا الاستخدام ، بحيث أن ضريبة الدخل والمبيعات تعمل بقسم التجميع والتدقيق على رافعي الضرائب من أجل تزويد خزينة الدولة بالعامية وتم تحرير استبيان مكونة من أربعة عشر سؤالاً صممها الباحث قياسه أثر استخدام نظم المعلومات المالية وقد وزع هذا الاستبيان ، على 50 محاسباً ثم جمعها واستخدامه الوسط الحسابي وانحراف معياري لعينة الدراسة . كما استخدم اختبار انحدار الخطي لاختبار فرضية الدراسة.

و وجدت الدراسة أن هناك وجود تأثير عند استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية. فتوصي الدراسة بالتركيز على تطوير الأجهزة المستخدمة في الإدارة ، وكذا تطوير الموظفين على أساس مستمر لتمكينهم من مواصلة أداء وظائفهم وتحسين جودة البيانات المالية .

3- دراسة: (Alhosban and Maqableh, 2014) بعنوان:

The Role of Computerized Accounting Information in Product Pricing and Cost Measurement in Jordanian Industrial Corporations

هدفت هذه الدراسة إلى التعريف بدور أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة المطبقة في قياس التكلفة وتسعير المنتجات الصناعية في الشركات الصناعية الأردنية، ومدى وتأثير هذا نجاح سياسات التسعير لدى الشركات الصناعية الأردنية، ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحثان بتطوير استبانة. وتكون مجتمع الدراسة من جميع الشركات الصناعية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لعام 2014 وعددها (75) شركة، أما عينة الدراسة فتكونت من (37) شركة صناعية، وقد استخدمت الأساليب الإحصائية الملائمة كالمتوسط الحسابي والانحراف المعياري و (t- test) على (229) استبانته تم توزيعها على الموظفين في هذه الشركات.

وأظهرت النتائج وجود تأثير إيجابي للأنظمة المحاسبية المستخدمة على قياس التكلفة للمنتجات الصناعية في الشركات الأردنية بنسبة جيدة، وأن نسبة الشركات الأردنية التي تستخدم الأنظمة المحاسبية في حساب تكلفة تخزين المواد هي (6.74 %). كما أظهرت النتائج وجود تأثير إيجابي لأنظمة المعلومات المحاسبية المستخدمة في تسعير المنتجات الصناعية في الشركات الأردنية بنسبة جيدة.

توصلت هذه الدراسة إلى التوصيات التالية: أن تساهم الشركات الصناعية الأردنية التي لديها نظام معلومات محاسبية في عملية الاتصال بين الإدارات المختلفة والجمهور ، وتسهيل عملية التخطيط لعناصر التكلفة ، تقوم الشركات الصناعية الأردنية التي لديها نظام معلومات محاسبية بتوفير معلومات قادرة على تصحيح الأحداث الماضية ، والشركات الصناعية الأردنية التي لديها نظام معلومات محاسبية لتقديم معلومات حول حجم المصروفات المعيارية ومقارنتها بالنتائج الفعلية الخاضعة للرقابة.

4- دراسة: (Altarawneh, 2015) بعنوان

“Evaluation of the Computerized Accounting Information System in the Finance Unit at Mutah University”

فإن الهدف من هذه الدراسة هو تقييم نظام المعلومات المحاسبية المحوسب الذي تم تطبيقه في الوحدة المالية بجامعة مؤتة ، من أجل تقديم صورة كاملة للنظام وإبراز أي قصور ، ومن ثم تصحيح أي صعوبات . النتيجة الرئيسية لهذه الدراسة هي أن جامعة مؤتة لديها نظام معلومات محاسبية متوسط الفعالية.

ومن خلال هذه النتائج اوصت الدراسة إلى عدة توصيات أهمها: 1- الحاجة إلى تأهيل وتدريب إضافي لمستخدمي نظام المعلومات المحاسبي ، مما سيساهم في الاستخدام الأمثل لهذه الأنظمة ، ويقلل من مقاومة المستخدمين 2- الفحص الدوري الإضافي وصيانة أجهزة نظام المعلومات المحاسبي بشكل عام والتأكد من جاهزيتها . 3- توفير دليل واضح وشامل (نظام مساعدة) لتسهيل فهم واستخدام أنظمة نظام المعلومات المحاسبي. 4- التوثيق المستمر لنظام المعلومات المحاسبي.

5- دراسة : (Shagari et al , 2017) بعنوان

Accounting Information Systems Effectiveness: Evidence from the Nigerian Banking sector.

هدفت الدراسة إلى إيجاد علاقة ارتباط بين مقاييس الجودة لنجاح نظم المعلومات المحاسبية ، بما في ذلك نظم المعلومات ، وجودة المعلومات ، وجودة الخدمات التي تؤثر في النهاية على فعالية نظم المعلومات المحاسبية. استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي باستخدام الاستبيان كأداة لجمع البيانات من المستخدمين في القطاع المصرفي النيجيري. تم استرجاع ما مجموعه 287 استبانة من المبحوثين في هذا القطاع .

وخلصت الدراسة إلى أن الأمان وسهولة الاستخدام والكفاءة هي السمات الرئيسية. هذا بالإضافة إلى جودة المعلومات والدقة والتوقيت والاكتمال. علاوة على ذلك ، جودة المعلومات وجودة النظام تأثير كبير على فعالية نظم المعلومات المحاسبية.

وأوصت الدراسة بضرورة أن تتخذ البنوك النيجيرية إجراءات مهمة لتقييم فعالية النظام لضمان استمرارية الجودة في عملياتها.

6- دراسة: (Hachem & Sujud, 2019) بعنوان

Effect of the Quality of the Accounting Information System Outputs on Customer Satisfaction in Lebanese Commercial Banks

الهدف من هذه الدراسة هو إظهار تأثير جودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبية على رضا عملاء البنوك التجارية اللبنانية. تم اعتماد خصائص جودة الخدمة المصرفية التالية: الملاءمة ، والموثوقية ، والقابلية للمقارنة ، والاتساق. ولتحقيق هدف الدراسة ، تم تعديل استبيان تم اعتماده سابقاً في نفس المجال وتعديله ليناسب السياق اللبناني. وقد وزع ذلك على عينة الدراسة ممثلة بموظفي دائرة الإدارة المالية في الشركات العاملة في لبنان والتي تتألف من (411) عميلاً للمصارف التجارية اللبنانية. تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي لتحليل النتائج باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS).

و وجدت الدراسة أثراً ذا دلالة إحصائية لجودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبية على رضا العملاء في البنوك التجارية اللبنانية. كما وجد أن خصائص جودة الخدمة المصرفية المذكورة أعلاه لها تأثير كبير على رضا العملاء.

و أوصت الدراسة بضرورة مواكبة البنوك اللبنانية تطورات نظام المعلومات المحاسبية لتحسين جودة الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء.

3.2.1: تحليل وتقييم الدراسات السابقة وما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

بعد ان تم استعراض الدراسات السابقة والتي جرت في مناطق مختلفة من العالم، والتي تطرقت الى كافة المواضيع ذات العلاقة بموضوع الدراسة، فمن الجدير بالذكر انها ساهمت في اغناء المخزون المعرفي للباحث، لكن لا بد ان يكون هناك خصوصية لهذه الدراسة تتميز به عن غيرها من الدراسات السابقة، من العرض السابق للدراسات المرتبطة بموضوع الدراسة يلاحظ أن بعض هذه الدراسات تناولت إن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة أدت إلى التقليل من احتمالات عدم التأكد في التقارير المالية أدى إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة إلى توفير التقارير المالية في الوقت المناسب. وركزت دراسات أخرى الي ان نظم المعلومات المحاسبية تساعد في تقييم الدخل بشكل دقيق، تعمل نظم المعلومات المحاسبية على تقويم درجة السيولة والمرونة المالية. و يساعد في رفع كفاءة الاداء المالي. وأخرى تناولت علاقة ذات دلالة احصائية بين عملية ادخال البيانات في نظم المحاسبية والتجارة الالكترونية توجد علاقة

ذات دلالة احصائية بين تشغيل البيانات بالنظم المحاسبية والتجارة الالكترونية، توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين مخرجات النظام والتجارة الالكترونية.

حيث ان هذه الدراسة يوضح أهمية توفر نظام للمعلومات المحاسبي تعتمد عليه المؤسسات المصرفية بما يؤمن لها قاعدة معطيات قوية تستند إليها في عمليات اعداد القوائم المالية و تشجيع مصارف الاعمال على استخدام النظم المحاسبية الألكترونية عوضاً عن المحاسبة التقليدية، يؤدي الي بيان مميزات النظم المحاسبية المختلفة وطريقة عمل كل منها ومدى الفائدة التي يجنيها المحاسبون و المؤسسات من استخدامها, بالمقابل يبين الدراسة المتطلبات والشروط اللازمة لإرساء نظام المعلومات المحاسبي قوي وفعال يمكن للمؤسسات المصرفية الاعتماد عليه كمصدر لتحسين خدماتهم المصرفية و تلبية احتياجات الزبائن.

وما يميز هذه الدراسة من الدراسات السابقة المشار إليها، هي ان اغلب الدراسات اعتمدت على خصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في اطار المفاهيمي رقم (2) الصادرة من قبل (FASB) لسنة (1980) و لكن الدراسة الحالية اعتمد على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في اطار المفاهيمي رقم (8) الصادرة من قبل (FASB) لسنة (2010).

و كذلك ساهمت هذه الدراسة في زيادة المعرفة حول دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة اربيل، اضافة الى انها تساهم في توسيع دائرة المعرفة واثراء المكتبة العلمية بمرجع جديد في مجال الانظمة المحاسبية الالكترونية.

الفصل الثاني

الإطار النظري للدراسة

تسعى جميع المؤسسات إلى زيادة قدرتها الربحية وعائداتها من خلال الاستفادة من الموارد المتاحة واتخاذ قرارات سريعة بناءً على معلومات صحيحة ودقيقة في الوقت المناسب، الأمر الذي زاد في هذا الشأن من أهمية نظم المعلومات الإدارية. نظم المعلومات المحاسبية- كجزء من نظم المعلومات الإدارية- تمثل أحد أهم الأنظمة في الوحدة الاقتصادية وتختلف هذه المؤسسات فيما بينها من حيث تطبيق نظم المعلومات المحاسبية والوعي بأهميتها. حيث أن التطور السريع في تكنولوجيا المعلومات والانتشار الواسع للنظم والبرامج مع ازدياد حجم البيانات التي يجب أن تعالج وتخزن، وتقدم في شكل معلومات ذات جودة ملائمة وفي توقيت المناسب، أدى إلى صعوبة التحكم بتلك البيانات والمعلومات والسيطرة عليها باستخدام الأساليب التقليدية. ومع انتشار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات في جميع المجالات وعلى جميع المستويات، بالإضافة إلى رغبة المؤسسات في مواكبة التطورات التكنولوجية وتطبيق أحدث النظم و برامج الإلكترونية، كان ذلك دافع أساسي لاستخدام الحاسوب الآلي واستخدام المنظومات و وسائل الاتصال التكنولوجية لأداء العديد من المهام والوظائف المحاسبية بصورة أسرع و أدق، وبذلك أصبح استخدام نظم المعلومات الإلكترونية عنصراً أساسياً في المؤسسة يعتمد عليه في جميع المجالات لدعم أنشطتها من أجل تحقيق أهدافها، ما دفع معظم المؤسسات إلى تصاميم أنظمة معلومات محاسبية بمواصفاتهم الخاصة، بهدف السيطرة على الكم الهائل من المعلومات الضرورية في تلك الشركات، وضمان موثوقية كبيرة لها. تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة القوائم المالية وما إذا كان لها تأثير على اتخاذ القرار وتسريع إنجاز أعمال المؤسسات. و حسب هذا السياق لقد قمنا بتقسيم الفصل الى المبحثين الآتيين:

المبحث الأول: فاعلية وكفاءة النظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية

المبحث الثاني: جودة القوائم المالية

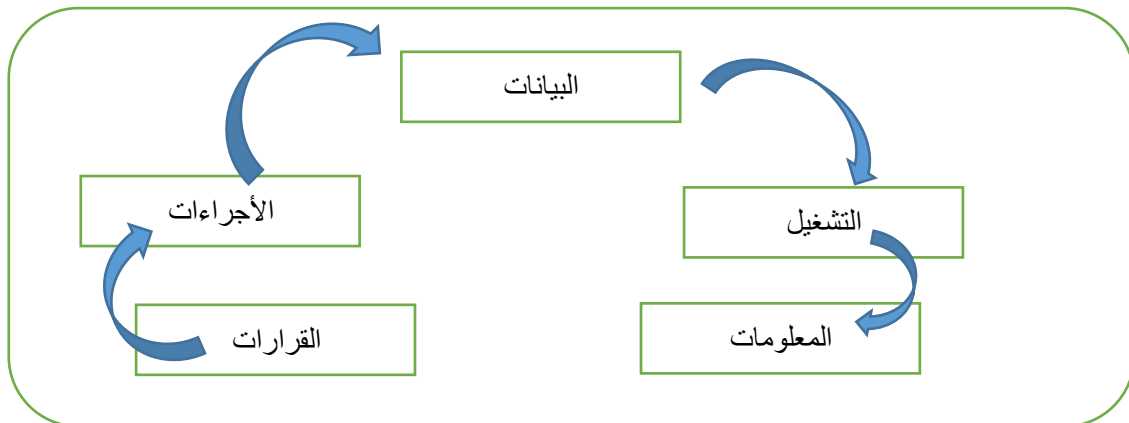
1.2: فاعلية وكفاءة النظام المعلومات المحاسبية الألكترونية

1.1.2: المعلومات

الفرع الاول: التمييز بين المعلومات والبيانات

تعتبر البيانات عن حقائق مجردة ليس لها معنى أو دلالة في ذاتها، فهي لا تضيف شيئاً إلى معرفة مستخدميها بما يؤثر على سلوكهم في اتخاذ القرار. أما المعلومات تعبر عن نتائج العمليات التشغيلية على البيانات بشكل يجعل لها معنى ودلالة وذات استخدام مفيد. والشكل الموالي يوضح الفرق بين البيانات والمعلومات:

رسم توضيحي 2: العلاقة بين البيانات والمعلومات



المصدر : حجاجة، خلف، اتخاذ القرارات الإدارية، دار قنديل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الأولى، 2010 ، ص 107.

الفرع الثاني: مفهوم المعلومات

لقد وردت عدة تعاريف لمفهوم المعلومات نذكر منها ان المعلومات عبارة عن:

- " مجموعة من البيانات المنظمة والمنسقة بطريقة توليفية مناسبة تعطي معنى خاص لمجموعة من الأفكار والمفاهيم بكيفية متجانسة تمكن من الاستفادة منها والوصول إلى المعرفة واكتشافها " (قنديلجي و الجنابي، 2009: 30).
- يمكن تعريف المعلومات بصورة عامة بأنها " ناتج العمليات التشغيلية التي تجري على البيانات من تبويب وتحليل وتفسير بهدف استخدامها في توضيح الأمور المختلفة وبناء الحقائق عليها من قبل مستخدميها وبما يحقق الفائدة لهم " (الهوبيتي و السقي، 2003: 27).
- عرفت المعلومات بأنها " نتائج لتشغيل البيانات وإذا كانت البيانات تمثل حقائق غير مرتبة، فترتيب تلك الحقائق واجراء عمليات التشغيل المختلفة عليها يتم تحويلها إلى معلومات يمكن الاستفادة

منها وتوجيهها في أوجه النشاط المختلفة تخطيطية أو رقابية أو في مختلف مجالات اتخاذ القرارات " (حسين، 1997: 25).

الفرع الثالث: انواع المعلومات

يمكن تصنيف المعلومات إلى المجموعات الرئيسية التالية (السامرائي و الزغبي، 2004: 25).

- أ- **المعلومات التاريخية:** هي المعلومات التي يتم تجميعها عبر الزمن و تتعلق بفترات زمنية سابقة.
- ب- **المعلومات العلمية:** هي المعلومات التي تخضع لإختبارات وتجارب قبل تعميمها حول الموضوع الذي تتعلق به كالمعلومات الفيزيائية، الكيميائية، والرياضية.
- ت- **المعلومات الأدبية:** وهي المعلومات التي تعكس الإتجاهات، الآراء، المعتقدات والأفكار للأشخاص الذين قاموا بإعدادها.
- ث- **المعلومات الفنية:** هي المعلومات التي توضح كيفية أداء، إنجاز، وتنفيذ الأمور الفنية والأعمال المتخصصة مثل المعلومات الطبية، الهندسية، القانونية.
- ج- **المعلومات الوظيفية:** هي المعلومات التي تتعلق بأ ي من المجالات العامة مثل المعلومات السياسية، الإقتصادية، الإجتماعية والثقافية.
- ح- **المعلومات الإدارية:** هي المعلومات التي تتعلق بكافة مجالات، أنشطة ووظائف المؤسسة كالمعلومات الإنتاجية، التسويقية، المحاسبية، المالية وغيرها.

2.1.2: مفهوم نظام المعلومات

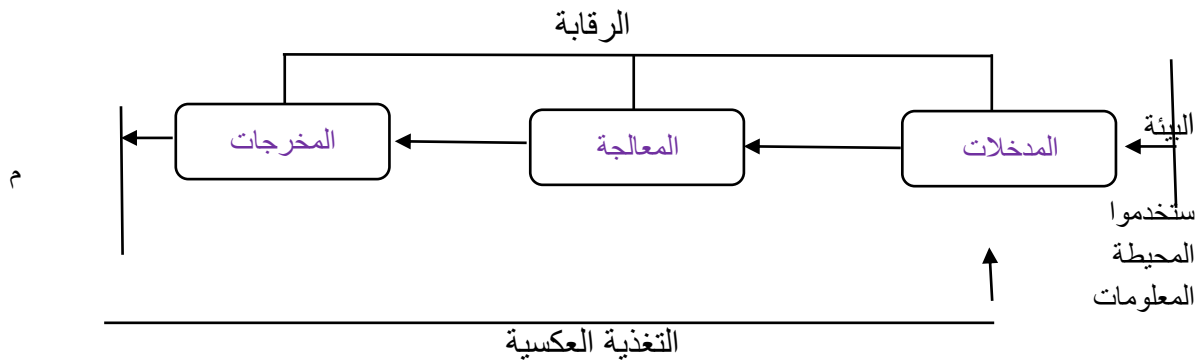
ان نظام المعلومات تتكون من مجموعة متنوعة من المفاهيم العلمية و من أهم هذه التعاريف ما يلي:

- ويعرف بأنه مجموعة من المكونات المربوطة مع بعضها بشكل منتظم من أجل إنتاج المعلومات المفيدة ، وايصال هذه المعلومات إلى المستخدمين بالشكل الملائم والوقت المناسب من أجل مساعدتهم في أداء الوظائف الموكلة إليهم. والمكونات الرئيسية لنظام المعلومات كما يتضح من الشكل رقم (3) وافق (قاسم، 2003: 18 - 19).

- 1- المدخلات: (Inputs) هي عبارة عن المفردات والمعطيات التي توصف الأحداث والموجودات والتي تدخل النظام.
- 2- المعالجة: (Processing) عبارة عن الجانب الفني من النظام وهي عبارة عن مجموعة من العمليات الحسابية والمنطقية التي تجري على المدخلات بغرض الوصول إلى المخرجات.
- 3- المخرجات: (Outputs) تمثل النتائج التي يعمل النظام على الوصول إليها.

- 4- الرقابة: (Controlling) هي مجموعة من الإجراءات والقواعد تهدف إلى التحقق من أن النتائج النهائية التي تم الوصول إليها تتماشى مع الأهداف والخطط الموضوع مسبقاً.
- 5- التغذية العكسية: (Feed back) وتهدف إلى توفير أداة إرشادية لأنشطة النظام وتعمل على تقييم نتائج عمل النظام وتصحيح الأهداف إذا كان هناك عيوب في أهداف النظام.

رسم توضيحي 3: مكونات نظام المعلومات



المصدر: قاسم، عبد الرزاق محمد (2003)، "تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية"، دار الثقافة (ص 19).

- يمكن تعريف نظام المعلومات بأنها مجموعة من الاجراءات التي تقوم بجمع واسترجاع وتشغيل وتخزين المعلومات لتدعيم اتخاذ القرارات والرقابة في التنظيم، بالإضافة إلى تدعيم اتخاذ القرارات والتنسيق والرقابة ويمكن لنظم المعلومات أن تساعد المدراء والعاملين في تحليل المشاكل وتطوير وخلق المنتجات، ويتكون نظام المعلومات من موارد بشرية، العمليات، التقنيات، البيانات (عبادي، 2014: 16).

- وعرف نظام معلومات الالكترونية بأنه المكونات المادية و البرمجيات ووسائل الاتصال عن بعد وإدارة قواعد البيانات وتقنيات ومعالجة المعلومات الأخرى المستخدمة في نظم المعلومات المعتمدة على الحاسب (حلمي، 2005: 99).

3.1.2: نظام المعلومات المحاسبي:

الفرع الاول: مفهوم نظام المعلومات المحاسبي

تعتبر نظم المعلومات المحاسبية المسؤول الأساسي عن ضخ المعلومات المالية والكمية بهدف توفير المعلومات الاقتصادية لكل من الإدارة والأطراف الأخرى داخل و خارج المؤسسة التي تساعدهم على اتخاذ القرارات المناسبة، ويعرف نظام المعلومات المحاسبية:

- بأنه " أحد مكونات تنظيم إداري يختص بجمع وتبويب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المالية و الكمية لاتخاذ القرارات الى الاطراف الداخلية والخارجية " (جمعه، 2003: 14).

- نظام المعلومات المحاسبية هو أحد مكونات نظام المعلومات في المؤسسة، يختص بجمع، ترتيب، معالجة، تحليل وتوصيل المعلومات المالية الملائمة لإتخاذ القرارات إلى الأطراف داخل المؤسسة أو خارجها، حيث أن نظام المعلومات المحاسبية يعتبر أحد المكونات الأساسية لنظام المعلومات الإدارية، فالفرق بينهما ينحصر في أن الأول يختص بالبيانات والمعلومات المحاسبية، بينما يختص الثاني بكافة البيانات والمعلومات التي تؤثر على النشاط (لظفي، 2005 : 19).

- يعتبر أحد مكونات التنظيم الإداري، ويختص بجمع وتبويب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المالية الملائمة لاتخاذ القرارات إلى الأطراف الخارجية كالجهاز الحكومية والدائنين والمستثمرين وإدارة المؤسسة، وهو أحد المكونات الأساسية لنظام المعلومات الإداري (الذبية و آخرون، 2011 : 33).

و يرى الباحث من خلال التعريفات السابقة يمكن تعريف النظام المعلومات المحاسبي على انه (هو نظام يهدف الى جمع وتبويب ومعالجة وتخزين وتحليل العمليات المالية في المؤسسة على شكل المعلومات وتوصيلها الى الجهات المستفيدة لغرض الفائدة واتخاذ القرارات المناسبة).

الفرع الثاني: أهداف نظم المعلومات المحاسبية

يهدف نظم المعلومات المحاسبية إلى توفير المعلومات المحاسبية اللازمة لتلبية احتياجاتها مستخدمين مختلفين، فقد يكون المستخدمون داخليين يعملون في كافة المستويات الإدارية بالوحدة الاقتصادية، أو خارجين كالعلاء و الجهات الحكومية و غيرهم. من أجل تحقيق أهداف نظم المعلومات يجب علينا تجميع البيانات الخام ومعالجتها بالطريقة التي تحقق حاجة مستخدمين مختلفين وفيما يلي أهم أهداف نظم المعلومات المحاسبية: (Turner, & et all, 2016)

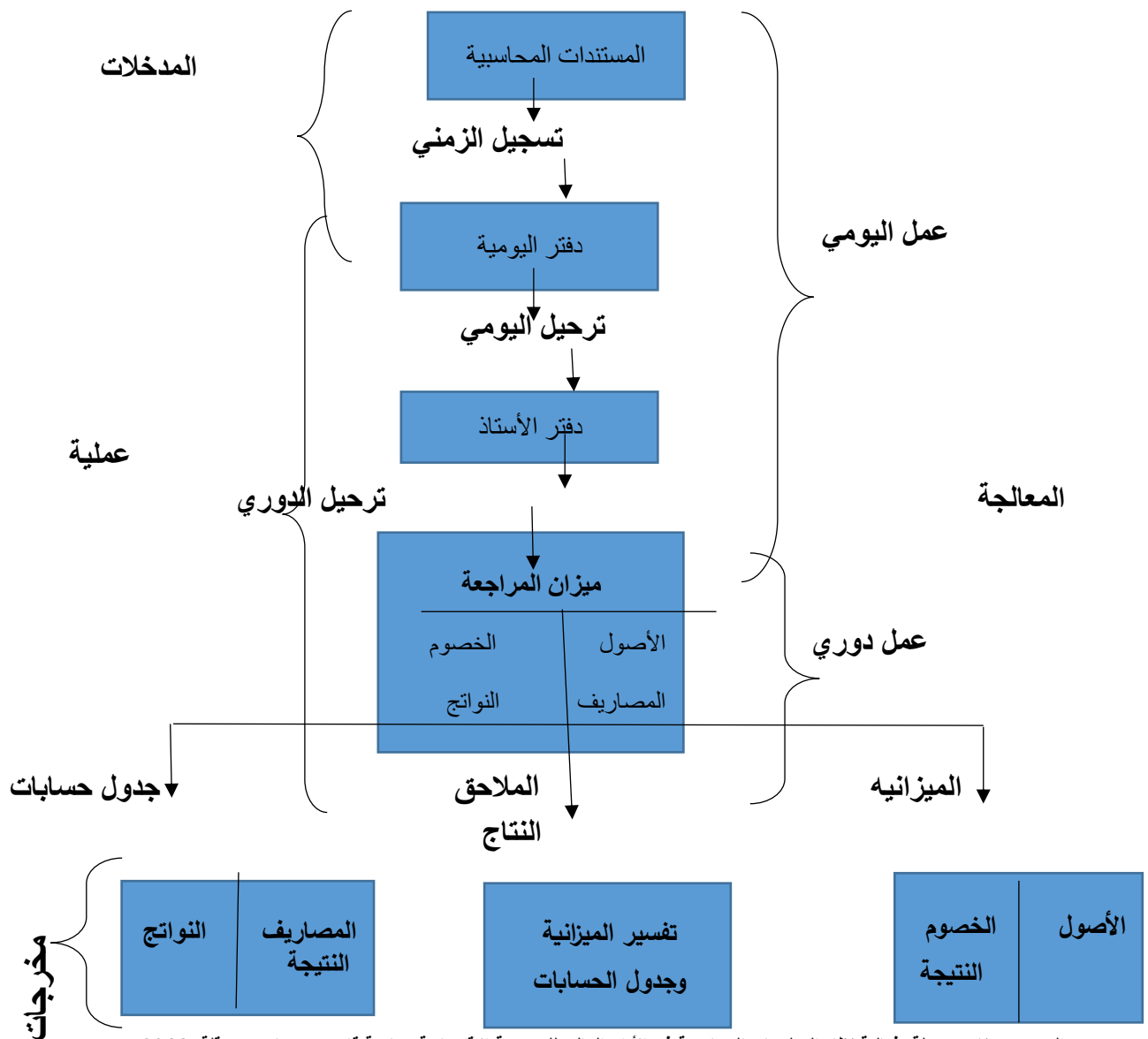
- إنتاج التقارير اللازمة التي تقوم بخدمة أهداف المشروع المالية منها والبيانية والاحصائية أو تقارير التشغيل اليومية والاسبوعية.
- تقوم بتوفير التقارير الدقيقة في الإعداد والنتائج.
- القيام بتقديم التقارير التي تساعد الإدارة في اتخاذ القرارات الملائمة بالوقت المناسب.
- يحقق نظام المعلومات المحاسبية شروط الرقابة التي تساهم في حماية الأصول للمنشأة.
- والعمل على رفع كفاءة أدائها وذلك بتوفير كافة وسائل الرقابة الداخلية في نظام المعلومات المحاسبية.

الفرع الثالث: مكونات نظم المعلومات المحاسبية

نظام المعلومات المحاسبية كأى نظام يتكون من مجموعة من العناصر التي تتفاعل مع بعضها البعض لتحقيق الهدف الذي من اجله تم تصميمه فإن نظام المعلومات المحاسبية يتكون من ستة عناصر هي: (النتر، 2015: 22-23).

- 1- الموارد البشرية التي تقوم باستخدام النظام وتؤدي عليه وظائف مختلفة.
 - 2- التعليمات والإجراءات اليدوية والأوتوماتيكية التي تستخدم في تجميع ومعالجة وحفظ المعلومات حول أنشطة المنظمة.
 - 3- البيانات حول المنظمة و أسلوب عملها.
 - 4- البرامج المستخدمة في معالجة بيانات المنظمة.
 - 5- بنية تكنولوجيا المعلومات الأساسية والتي تشمل أجهزة الكمبيوتر وشبكة الاتصالات التي تجمع وتحفظ وتعالج البيانات والمعلومات.
 - 6- التدقيق الداخلي ومقاييس الأمن والتي تتضمن أمن البيانات في نظام المعلومات المحاسبية.
- يتكون نظام المعلومات المحاسبي كغيره من أنظمة المعلومات من مدخلات ومعالجة ومخرجات من أجل الوصول إلى القوائم والتقارير المالية وفيما يلي شرح لهذه المكونات كالتالي: (حنان، 2011: 30).
- أولاً- مدخلات نظام المعلومات المحاسبي:** تمثل الأحداث الاقتصادية المعبر عنها بوحدة النقد بمثابة لمادة الخام التي يعالجها نظام المعلومات المحاسبي وتنشأ هذه الأحداث من خلال ممارسة المؤسسة لأنشطتها سواء كانت داخل المؤسسة أو من خلال علاقتها المتبادلة مع البيئة المحيطة بها.
- ثانياً- المعالجة في نظام المعلومات المحاسبي:** بعد إدخال مختلف البيانات الناتجة عن العمليات التي قامت بها المؤسسة إلى نظام المعلومات المحاسبي تأتي مرحلة معالجتها بحيث تتضمن هذه الأخيرة مجموعة من الخطوات والإجراءات، إذ لا يمكن إعداد القوائم والتقارير المالية دون المرور على هذه الخطوات كما هي موضحة في الشكل الآتي:

رسم توضيحي 4: خطوات معالجة المعلومات المحاسبية



المصدر: حنان، عجيبة، فعالية نظام المعلومات المحاسبية في الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة، 2011، ص

.30

ثالثا- نواتج نظام المعلومات المحاسبية: تعتبر التقارير المحاسبية الأداة الأكثر استخداما لتقديم مخرجات نظام المعلومات المحاسبية إلى المستفيدين داخل أو خارج المؤسسة، لذلك تعتبر جودة تلك التقارير وملاءمتها للمستخدم أو المستفيد احد مؤشرات فاعلية لنظام المعلومات المحاسبية.

الفرع الرابع: خصائص نظام المعلومات المحاسبية

نظام المعلومات المحاسبية يتميز بعدة خصائص إذا ما توفرت تجعله نظاما معلوماتيا حيويا في المنشأة المتواجد فيها، بحيث يكون مؤديا لوظيفته التي تطور لأجلها في هذه المؤسسة فالخصائص التي تؤهل نظام المعلومات المحاسبية لان يكون فاعلا و كفوفاً هي: (الرفاعي و آخرون، 2009 : 11).

- **الوضوح:** ويقصد بها التعليمات التوضيحية التي تساعد على فهم النظام.
- **السهولة:** وتعني تطبيق وتنفيذ العمليات بسهولة دون أي عقبات.
- **الدقة:** ويقصد بها عدم حدوث أية أخطاء فنية تعيق تنفيذ عمليات النظام بشكل صحيح.
- **السرعة:** ويقصد بها قدرة النظام على تقديم المعلومات للجهات المستفيدة في الوقت المناسب حتى تكون مفيدة ومؤثرة في اتخاذ القرار.
- **المرونة:** وهي إمكانية تحديث وتعديل النظام وفقاً لمتطلبات وظروف عمل المنشأة.
- **الملاءمة:** وهي ملاءمة المعلومات التي يمكن الحصول عليها من النظام مع الهدف الذي أعدت من أجله.

الفرع الخامس: مبادئ تصميم النظام المحاسبي

يرتبط إعداد وتصميم النظام المحاسبي بمجموعة من المبادئ الأساسية منها ما يلي: (خلود، 2019: 25-27) (لعماري، 2001 : 60-62).

1- **مبدأ التكلفة المناسبة:** يعتبر هذا المبدأ من أهم المبادئ التي توفر للإدارة احتياجاتها من المعلومات، وتحقق لها الرقابة الداخلية بتكاليف مناسبة و معقولة ومناسبة لحجم المنظمة وإمكانياتها المالية، ويجب توفر شرطين أساسيين حتى يكون النظام المحاسبي قادراً على توفير المعلومات وتحقيق الرقابة وهما:

- **شرط إجباري:** يتمثل في ضرورة ضمان النظام المحاسبي تحقيق الحد الأدنى من الإجراءات والتي تعمل على توفير المعلومات اللازمة وتضمن متطلبات نظام الرقابة الداخلية.

- **شرط اختياري:** يتمثل في إمكانية جعل النظام المحاسبي ذو قدرة عالية على تزويد الإدارة بمعلومات أوفر وأدق وكذا تحقيق فعالية قصوى لنظام الرقابة الداخلية. ويجب مراعاة جانب التكاليف مقارنة بالعائد المنتظر من هذه الإجراءات الاختيارية، أي يجب أن يكون العائد من النظام المحاسبي يفوق تكلفته.

2- **مبدأ الثبات في إعداد التقارير:** هذا المبدأ يعتبر من المبادئ الأساسية في المحاسبة، وعليه فإن أي نظام للمعلومات المحاسبية يجب أن يكون قادراً على تحقيق واحترام هذا المبدأ الذي مفاده أن يتم إعداد مخرجات النظام (التقارير المالية والختامية معدة بطريقة واحدة، وثابتة في كل الدورات)، حتى يتمكن المستعملون لها من المقارنة بين عدة سنوات والاستفادة منها.

- 3- **مبدأ العمل الإنساني في إعداد التقارير:** مادام الفرد هو الثروة الحقيقية للمنظمة وأن أي نظام لا يعمل تلقائياً بل من خلال الأفراد وبواسطتهم، فإنه من الضروري مراعاة جانب العلاقات الإنسانية بالتركيز على توفير الظروف الملائمة والمحفزة للأفراد والأداء مهامهم بشكل جماعي، والقيام بدراسة مستفيضة للنفس البشرية وميولها وتفادي كل رد فعل معرقل السير الحسن للنظام.
- 4- **مبدأ الهيكلية:** إن تصميم نظام المعلومات المحاسبية يتطلب مراعاة ما يتضمنه الهيكل التنظيمي للمنظمة من خطوط السلطة والمسؤولية، لأنه على أساسها توضع أساليب الضبط والرقابة الداخلية، وتحدد أيضاً خطوط الاتصال اللازمة لتدفق البيانات والمعلومات من وإلى نظام المعلومات المحاسبية.
- 5- **مبدأ الضبط والرقابة الداخلية:** إن الهدف من مخرجات النظام المحاسبي هو توفير معلومات دقيقة صحيحة وصادقة تكون قاعدة القرار السليم، لذلك يجب أن يتوفر النظام على إجراءات تنظيمية متكاملة تضمن هذه الدقة وتمنع كل الأخطاء، وأسلوب الضبط الداخلي أضيق نطاق من المراقبة الداخلية، لأنه يوفر الأساليب التي تساعد على التحقق التلقائي من صحة البيانات وتمكين العاملين من تقليل فرص الوقوع في الأخطاء باستخدام حسابات المراقبة ونظام الجرد المستمر والفعلي تعد أمثلة من نظم الضبط الداخلي.
- 6- **مبدأ التوقيت السليم:** إن مخرجات النظام المتضمنة للمعلومات المحاسبية توجه إلى جهات مختلفة التي تستخدمها لتحقيق أغراضها كصنع القرارات المناسبة لذلك يجب أن يكون النظام المحاسبي المصمم قادراً على توفير هذه المخرجات في الوقت المناسب وبالنوعية الجيدة.
- 7- **مبدأ المرونة:** يجب أن يتميز النظام المحاسبي بالمرونة لكي يواجه كل التغيرات التي تحدث في المستقبل مع مراعاة الثبات والاستمرار في عرض البيانات، وهذا يعني أن يكون النظام المصمم قادراً على التوفيق بين مبدأ الثبات والاستمرار ومبدأ المرونة، بحيث يمكن التعديل أو بالإضافة حسب الظروف التي تواجه المنظمة دون المساس بمبدأ الثبات والاستمرار.
- 8- **مبدأ إعداد التقارير:** يجب أن يكون النظام المحاسبي قادراً على إصدار التقارير المختلفة التي تعد وسيلة اتصال ما بين المستويات الإدارية، داخل الوحدة الاقتصادية، كما يجب أن تعد هذه التقارير بدقة تجعلها مفيدة في صنع القرارات.

الفرع السادس: دورة حياة نظام المعلومات المحاسبي

تمر دورة حياة نظام المعلومات المحاسبي بأربعة مراحل أساسية، وهي مرحلة التحليل، التصميم، التنفيذ ثم التقييم.

الفرع الأول: مرحلة تحليل نظام المعلومات المحاسبي

يقصد بالتحليل دراسة نظم المعلومات المحاسبية الموجودة داخل الوحدة الاقتصادية من حيث البيانات والحقائق، من أجل إيجاد نظم معلومات محاسبية جديدة أو تحسين أداء النظم القديمة. ومن بين الأسباب التي تجبرنا على تحليل نظم المعلومات المحاسبية هي أن نظم المعلومات المحاسبية القديمة غير فعالة، ظهور متطلبات جديدة، تكنولوجيا جديدة أو إجراء التحسينات الشاملة في نظم المعلومات المحاسبية. وأهم خطوات تحليل نظم المعلومات المحاسبية تتمثل في: (حسين، 2004: 31).

- **تحديد أهداف نظم المعلومات المحاسبية:** هذه الخطوة ضرورية لتقييم النظم المحاسبية الحالية، حيث تبدأ بتحديد أهدافها ثم استخلاص التوصيات الخاصة بالنظم المقترحة. والخطوة الثانية تكون بترجمة الأهداف العامة إلى أهداف تفصيلية.
- **تقييم نظم المعلومات المحاسبية القائمة:** تبدأ عملية تقييم النظم بدراسة تطبيقية على النظم من حيث تدفق البيانات والمستندات مثل تتبع عملية تسجيل البيانات في اليومية العامة ودفتر الأستاذ وإعداد قوائم وتقارير محاسبية ثم تحديد فعالية النظم المحاسبية القائمة.
- **تقديم الإقتراحات والبدائل الممكنة.**
- **دراسة الجدوى من نظم المعلومات المحاسبية:** تتمثل في دراسة مدى التوافق بين النظم المقترحة وسياسة الإدارة.

الفرع الثاني: مرحلة تصميم نظم المعلومات المحاسبية

يقصد بتصميم النظام أن يقوم محلل النظم بوضع خطة لترتيب أجزاء النظام في شكل متكامل يسمح بتحقيق الأهداف المرجوة من النظام، وتشتمل هذه الخطة على التنسيق بين الأنشطة ووضع إجراءات التشغيل، وتحديد وترتيب الأجهزة وكيفية استخدامها بما يحقق أهداف النظام (حسين، 2001: 267).

وفيما يلي سنعرض أهم الخطوات التي تتم في هذه المرحلة: (الدهراوي، 2003: 347)

- **تصميم الأنظمة:** تتمثل في ترجمة اقتراحات محلل الأنظمة التوصيات والتعديلات التي أقرت بواسطة الإدارة في مرحلة تحليل النظم. ويلعب المحاسبين دور هام في مرحلة التصميم لمعرفة حاجة الجهة المستخدمة للمعلومة، وبالتالي فهم يساعدون في تصميم التقارير والمستندات الأولية وإجراءات التشغيل، ووسائل الرقابة.

- **فلسفة التصميم:** حيث يحدد في هذه المرحلة مصمم الأنظمة الطريقة التي يستوعبها في تصميم نظم المعلومات المحاسبية، فقد يبدأ من المستويات الإدارية العليا ليصل إلى المستويات الدنيا، ويناسب هذا التصميم المؤسسات التي تدار بطريقة مركزية (سلطة اتخاذ القرار في يد المستويات الإدارية العليا).

أما التصميم الثاني يبدأ من الأسفل إلى الأعلى وهو يناسب المؤسسات التي تدار بطريقة لا مركزية (سلطة اتخاذ القرار في يد المديرين بالمستويات التشغيلية).

- **تقييم بدائل التصميم:** يتم في هذه المرحلة يقوم مصمم نظم المعلومات المحاسبية بالاختيار بين البدائل المختلفة المكونة لنظم المعلومات من مصادر الحصول على البيانات من إدخال وتشغيل، كما انه يختار أسلوب التشغيل المناسب.

- **إعداد مواصفات التصميم:** إعداد هذه المواصفات تبدأ بمخرجات نظم المعلومات المحاسبية لأنها المنتج النهائي للنظم، وبعد تحديد مواصفات المخرجات يتم تحديد مواصفات قاعدة البيانات وكيفية تشغيل البيانات، والمدخلات من البيانات وأخيرا قياس الرقابة والأمن لكل عنصر من عناصر النظم.

الفرع الثالث: مرحلة تنفيذ نظم المعلومات:

المحاسبية بعد موافقة الإدارة على نظام المعلومات المحاسبي المصمم (المقترح) تبدأ مرحلة التنفيذ ويتم فيها ما يلي: (حفناوي، 2001: 195).

➤ تبدأ عملية تنفيذ نظام المعلومات المحاسبي بوضع الخطط المناسبة التي توضح خطوات تجسيد النظام المقترح على أرض الواقع واعداد الكيفية التي يتم من خلالها مراقبة مرحلة التنفيذ، بعد ذلك يتم اختيار المكان المادي الذي ستمارس على أرضه الإجراءات والمهام المحاسبية، ثم بعد ذلك يتم اختيار وتدريب الأفراد الذين سيقومون بتشغيل النظام الجديد، كما يتم في هذه المرحلة إعداد الأجهزة والبرامج المناسبة مثل الحواسيب الالكترونية والبرمجيات التطبيقية وقواعد بيانات ووسائل الاتصالات. بعد الانتهاء من تدريب الأفراد واعداد كافة الأجهزة والبرامج يتم القيام باختبار النظام الجديد وفق الخطط والخطوات والإجراءات الموضوعة سابقا.

➤ التوثيق: وهو عبارة عن وصف كتابي للبرامج وتعليمات التشغيل وعينة من المستندات.

➤ عملية الانتقال: يحتاج تنفيذ هذا الإجراء إلى التعاون بين مصممي ومحلي نظم المعلومات المحاسبية وبين من يتولون مسؤولية تشغيل النظم ومستخدمي مخرجاتها، وعادة ما يتم إتباع في عملية الانتقال المدخلين التاليين :

- الانتقال المتوازي: ويقصد به تشغيل كلا من النظامين القديم والجديد لكي يتم التأكد من أن نظام المعلومات المحاسبي الجديد يعمل وفق الأهداف المسطرة وذلك بمقارنته مع أهداف النظام القديم الذي يشتغل معه في نفس الوقت.

- الانتقال المباشر: يتميز هذا الانتقال بالمخاطرة، حيث يتم إيقاف نظام المعلومات المحاسبي القديم والتحول إلى النظام الجديد، بعد ما يصعب القيام بالانتقال الموازي.

الفرع الرابع: مرحلة تقييم نظم المعلومات المحاسبية:

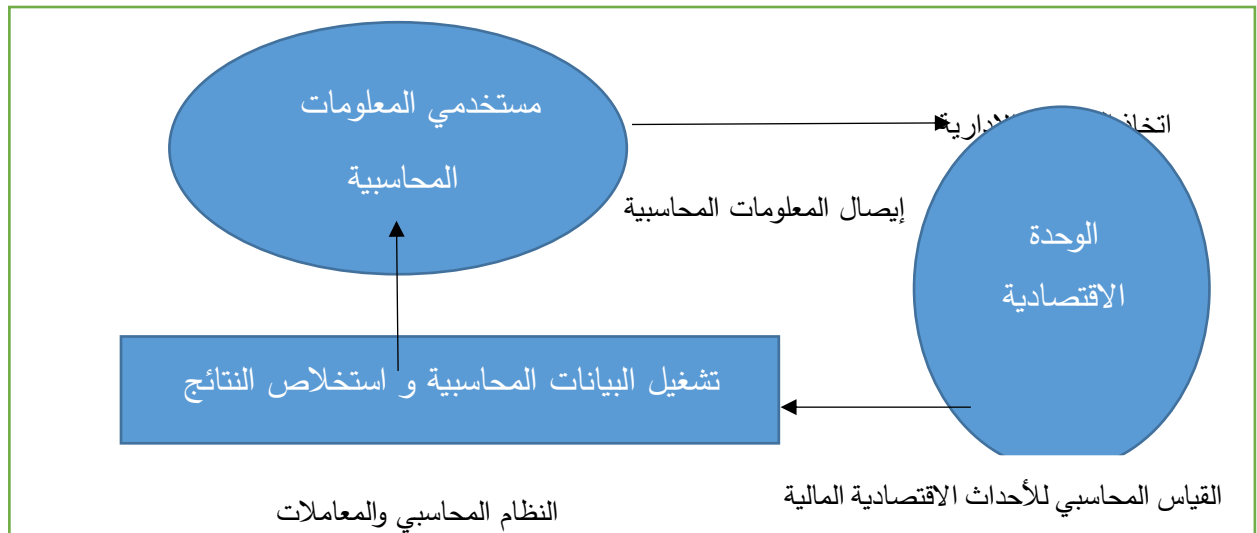
تتم هذه المرحلة مباشرة بعد مرحلة تنفيذ وتشغيل نظم المعلومات المحاسبية الجديدة لفترة من الزمن تكفي لإتمام دورة تشغيل كاملة للنظام، وتهتم هذه المرحلة على ناحيتين أساسيتين: (حسين، 2001: 270).

- مدى تحقيق نظم المعلومات المحاسبية الجديدة الأهداف المخططة.
- تقييم أداء محلي ومصممي نظم المعلومات المحاسبية.

الفرع السابع: الاطراف المستفيدة من المخرجات نظام المعلومات المحاسبية

إن المحاسبة عموماً تمارس وظيفة القياس المحاسبي للأحداث التي تمارسها الوحدات الاقتصادية وتكملها بممارسة وظيفة الاتصال المحاسبي من خلال تقديم المعلومات المحاسبية إلى مستخدميها لاتخاذ القرارات الخاصة بالوحدات الاقتصادية. و يمكن تصوير تلك العلاقة بالشكل التالي:

رسم توضيحي 5: العلاقة بين المحاسبة ومستخدمي المعلومات المحاسبية



المصدر: النقيب، كمال عبد العزيز، مقدمة في نظرية المحاسبة، دار وائل للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان الأردن، 2004: ص 299.

وعلى العموم يمكننا تقسيم الفئات التي لها مصلحة في الحصول على المعلومات المحاسبية لاستخدامها بشأن اتخاذ قراراتها إلى ثلاث فئات، انسجاماً مع الأساس المعاصر لتبويب فروع المحاسبة. وتضم تلك الفئات العناصر التالية: (النقيب، 2004: 298-301).

أولاً: فئات من داخل الوحدة الاقتصادية وتضم: (الإدارة العليا للوحدة - الإدارة الوسطى والمستويات الإشرافية - أجهزة التخطيط والمتابعة داخل الوحدة الاقتصادية - مكتب المراقبة الداخلية - النقابات والاتحادات والروابط العمالية والمهنية - العاملين أنفسهم كأفراد).

ثانياً: فئات من خارج الوحدة الاقتصادية: ولها علاقة مباشرة حالية أو مستقبلية بالتعرف على نشاط الشركة ونتائج أعمالها، وتضم الفئات التالية: (المالكين والمساهمين - المستثمرين الجدد والمتوقع استثمارهم - الممولين والمقرضين الحاليين والمتوقعين - الموردین العملاء - الأجهزة المصرفية وشركات التأمين - أسواق المال والبورصات - الوسطاء الماليين ومستشاري الاستثمار - المحللين الماليين - مراجعي الحسابات والمحاسبين القانونيين - مصالحي وإدارات الضرائب والضمان الاجتماعي - أجهزة الرقابة الخارجية (ديوان المحاسبة) - أجهزة التخطيط المركزي - الأجهزة المسؤولة عن رسم السياسة النقدية والمالية المصرف المركزي - الأجهزة الحكومية المركزية والمحلية - الجامعات والمعاهد العليا ومراكز البحث العلمي - طلاب الدراسات العليا - مؤسسات التدريب والاستشارات وبيوت الخبرة - بنوك المعلومات وشبكات الانترنت).

ثالثاً: الفئات التي لها علاقة غير مباشرة بالوحدة الاقتصادية: إن هذه الفئات تمثل حلقات المجتمع التي يهتمها الاطمئنان على صحة المواطن وأمن المجتمع وسلامته وتضم الفئات التالية: (مراكز حماية البيئة ومكافحة التلوث - مؤسسات الأمن الصناعي والسلامة المهنية - مراكز الأمن والحماية المدنية - المنظمات الخيرية وهيئات الإحسان - منظمة الصحة البشرية والبيطرية - مراكز الإشعاع النووي والذري - منظمة حقوق الإنسان - النقابات المهنية كالأطباء والصيدلة والحقوقيين والمحاسبين وغيرهم - مؤسسات مكافحة المخدرات والأمراض الاجتماعية - المؤسسات الدينية - أفراد المجتمع - الأحزاب السياسية و منظمات السلام).

الفرع الثامن: مقاييس الكفاءة والفاعلية لنظام المعلومات المحاسبي

نظراً لأن هذه الدراسة تناولت تأثير المعرفة بتقنية المعلومات الحديثة وأثرها على مشاركة المحاسبين في تطوير نظم المعلومات المحاسبية حتى تصبح أكثر كفاءة وفاعلية، بحيث تحقق أهدافها وتتمكن من أداء مهامها بشكل مرضي وتحقق هذه الأهداف وفقاً لما هو مخطط لها بتوفير المعلومات الصحيحة والمفيدة، وتشغيل عمليات

النظام بطريقة غير مكلفة اقتصادية. عليه فإنه من المهم الإشارة إلى مفهوم الكفاءة والفاعلية حيث أن هناك العديد يخلطون بينهم ويعتقدون بأنه يحمل نفس المعنى (الساحلي، 2015: 36 - 37).

برزت عدة تعاريف لمفهوم الفاعلية والكفاءة فيما يلي ملخص لهما:

اولا- مقاييس الفاعلية Effectiveness:

يمكن تعريف فاعلية نظام المعلومات المحاسبي بأنه " قدرة النظام المحاسبي على تحقيق أهدافه والذي أهمها توفير معلومات التي تتصف بالملاءمة والموثوقية والتي تساعد متخذي القرارات من داخل وخارج المؤسسة في تحقيق أهدافها " (الساحلي، 2015: 36 - 37).

تعتمد مقاييس الفاعلية على تحديد مجموعة من الأهداف التي يسعى نظام المعلومات إلى تحقيقها ونظراً لاختلاف هذه الأهداف من منظمة إلى أخرى، فإن أسلوب قياس الفاعلية لا يمكن قياسها كميّاً إلا أن هناك بعض الباحثين يعبرون عنها بالعلاقة بين الأهداف المحققة نسبة إلى الأهداف المخططة، غير أن هناك بدائل أخرى لقياس تلك الفاعلية منها أسلوب تحليل التكلفة والعائد، وأسلوب القيمة المضافة من خلال المقارنة بين نصيب الإدارة في التكاليف ومساهمتها في تحقيق الإيرادات ويسمح هذا الأسلوب بمعالجة نظم المعلومات على أنها التغير في مستوى إنتاجية الإدارة، كما يمكن أيضاً الاعتماد على أسلوب رضا المستخدم حول سهولة التعامل مع النظام والاستفادة من المعلومات التي يوفرها وقدرته على التعامل مع تطبيقاته (شاهين، 2011: 8).

ثانيا- مقاييس الكفاءة Efficiency:

مفهوم الكفاءة أن الكفاءة مفهوم نسبي يتم قياسه من خلال نسبة مخرجات النظام إلى مدخلاته أو نسبة المنفعة المتحققة إلى التكلفة والتضحية المبذولة بالتالي فإن كفاءة نظم المعلومات المحاسبية تقاس من خلال المنافع المكتسبة نتيجة لاستخدام مخرجات النظام المحاسبي مقارنة بالتكاليف التي يتم التضحية بها لبناء وتصميم النظام المحاسبي وتشغيله (دباغيه و السعدي، 2011: 52 - 75).

والكفاءة مفهوم نسبي يتم قياسه من خلال نسبة مخرجات النظام إلى مدخلاته أو نسبة المنفعة المتحققة إلى التكلفة، وكحالة نظام المعلومات المحاسبي فإن قياس وتحليل إمكانية الاستثمار الرشيد لموارد هذا النظام مع تعظيم مخرجاته تعد وسيلة مناسبة لبلوغ درجة الكفاءة العالية. ومما هو جدير بالذكر أن الحدود الفاصلة بين الكفاءة والفاعلية تبدو غير واضحة بصورة قاطعة فالعلاقة بينهما علاقة توافقية مما يتطلب دراستهما كقياس مشترك وفي الواقع فإن الكفاءة والفاعلية هما وجهان متلازمان عندما يتعلق الأمر بقياس الإنجازات وأن الحكم على نظام المعلومات المحاسبي إن كان كفوّاً أو فعلاً أو أنه يحمل الصفتين معاً، فإن ذلك يتطلب التعرف على خصائص المعلومات التي يخرجها النظام كأحد الجوانب الهامة في تقييم الكفاءة (شاهين، 2011: 9).

الفرع التاسع: العوامل المؤثرة على كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية

يتوقف تحقيق نظم المعلومات المحاسبية لأهدافها بكفاءة وفاعلية على مجموعة من العوامل والمتغيرات البيئية التي تحيط بشركة وتعرف المتغيرات البيئية بأنها: " مجموعة من المتغيرات التي تحيط بشركة والتي تمكنها من تحويل المدخلات إلى مخرجات، وتحتوي على عناصر عدة مثل: النظام السياسي، النظام الإقتصادي، التكنولوجيا، الزبائن أو العملاء، أي أنها تمثل كافة العوامل التي تؤثر على مدى نجاح النشاطات التي تحقق الأهداف المحدده لها " (عبد العال، 1993: 19 - 20) ويتوقف مستوى كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية على نوعين من العوامل: (دباغية و سعدي، 2011: 64 - 66).

➤ **العوامل الداخلية:** وتتمثل في كافة الإمكانيات والموارد المادية والبرمجية والبشرية المتوفرة في النظام فضلا عن البيانات المتاحة والإجراءات المستخدمة في تشغيل النظام. وهي عوامل تتصف بإمكانية التحكم بها والسيطرة عليها كونها تنتج عن القرارات الصادرة عن الإدارة لذا يطلق عليها متغيرات القرار.

➤ **العوامل الخارجية:** وهي عوامل يصعب أو لا يمكن التحكم بها والسيطرة عليها وتنتج عن البيئة الخارجية التي تحيط بالنظام والتي يتم في إطارها ممارسة الأنشطة والعمليات المصرفية. وعلى الرغم من صعوبة وضع حد فاصل بين العوامل الداخلية والخارجية التي تؤثر على مستوى كفاءه وفاعليه نظم المعلومات المحاسبية حيث أنها عوامل متداخلة فيما بينها في كثير من المجالات وتتشابك العلاقات بينها في نقاط ومراحل عديدة إلى أنه يمكن قياس تأثير البيئة الخارجية من خلال العوامل التالية.

أ- **العوامل القانونية والتشريعات المهنية:** تنطوي نظم المعلومات المحاسبية على علاقة وثيقة بالأنظمة والتشريعات القانونية والمهنية حيث تحدد القوانين والتشريعات شكل ومضمون البيانات والمعلومات المالية لشركات ومتطلبات الإفصاح عن البيانات الماليه التي يجب على إدارة الشركة الإلتزام بها.

ب- **العوامل الإقتصادية:** وتتمثل في طبيعة الوضع الإقتصادي السائد وانعكاساته على الأنشطة المصرفية وأنظمتها المعلوماتية والذي يمكن قياسه من خلال المؤشرات التالية:- مؤشرات الإستقرار والنمو الإقتصادي- درجة تباين الأسواق التي يتعامل معها قطاع شركات - درجة المنافسة القطاعية والقدرة على التنبؤ بتصرفات المنافسين وردود أفعالهم.

ت- **العوامل التنظيمية:** يمثل الهيكل التنظيمي الاطار الذي يتم بموجبه ترتيب وتنسيق جهود الافراد والعاملين لتنفيذ الانشطة لشركات التامين اللازمه لتحقيق الاهداف باستخدام الموارد المتاحة. ويتضمن خريطة الوظائف والتقسيمات التنظيمية للوحدات الادارية التي تقوم بهذه الاعمال.

ث- **العوامل السلوكية:** وتتمثل في انماط السلوك الثقافية والاجتماعية للبيئة المحيطة بشركات التامين والتي ينعكس اثرها على نظم المعلومات المحاسبية في شركات، بما في ذلك الانماط السلوكية للمستفيد الاولي الذي يقوم باستخدام مخرجات النظام في صنع القرار والمستفيد الثانوي الذي يتفاعل مع النظام والبرامج التطبيقية للنظام لجمع ومعالجة وتجهيز المخرجات.

ج- **العوامل التقنية وتكنولوجيا المعلومات:** يقصد بتكنولوجيا المعلومات تلك التقنيات الاساسية المستخدمة في نظم المعلومات المبنية على الحاسوب وتطبيقاته العملية وتتضمن الاجهزه والمكونات المادية، البرمجيات وقواعد البيانات، وشبكات الاتصال.

4.1.2: نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

الفرع الاول: مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

أصبحت نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية عنصر اساسية في المنظمة يعتمد عليها في شتى المجالات الدعم انشطة المنظمة في سبيل تحقيق اهدافها المرسومة سواء كانت تلك الأهداف طويلة او قصيرة الأجل، ويمكن تناول مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية من وجهة نظر الكتاب والباحثين كما يلي:

- فنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية" هي التي تستخدم أجهزة الكمبيوتر وبرامج المختلفة في نقل وتداول البيانات بين العناصر النظام أو بين عناصر أخرى خارج النظام ممثلة في البيئة المحيطة، وفي تشغيل هذه البيانات وتحويلها إلى معلومات وتوصيلها إلى مستخدم النظام (مصطفى، 2008: 5).

- يعرف نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية بأنه نظام فرعي للمعلومات داخل الشركة يتكون من مجموعة من إمكانيات آلية وبشرية مسؤولة عن توفير المعلومات التي يتم الحصول عليها من تشغيل البيانات التاريخية وذلك لمساعدة الإدارة وفئات أخرى خارجية في عملية التخطيط والرقابة واتخاذ القرار (قضاة، 2010: 51).

- وتعرف بأنها مصطلح يستخدم لوصف النظام المحاسبي الذي يعتمد على تكنولوجيا الحاسوب لمسك ومعالجة البيانات المالية في المنظمات وتسمى في الدراسات المحاسبية بالمحاسبة الالكترونية او نظم المعلومات المستخدمة للحاسوب (Amidu, et al, 2011: 146).

- تعرف بأنها استخدام الحاسبة الالكترونية في نظم المعلومات المحاسبية والتي قد حلت العديد من المشاكل من جراء استخدام النظام اليدوي وانه يقلل من الوقت والجهد وهي ضرورية لعمليات التشغيل

واسترجاع البيانات بالإضافة الى خلق نوع من الرقابة الذاتية على عمليات الادخال (Al.Jabali, 2014: 26).

الفرع الثاني: أهمية استخدام نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية

نظرا للصفات التي تتميز بها تكنولوجيا المعلومات، فان النظم الحديثة للمعلومات ما كان لها أن تتطور بدون استخدام تكنولوجيا المعلومات، باعتبارها جزء أساسيا في هذه النظم نظرا للمقدرة الفائقة لها في سرعة تشغيل البيانات وتحويلها إلى معلومات.

بحيث لم يعد هناك في بعض النظم المتطورة فاصل زمني بين وقوع حدث معين (المدخلات من البيانات) والتقرير عنه (المخرجات من المعلومات) هذا فضلا عن الدقة التي تتسم بها المعلومات المتولدة، هذا من ناحية، ومن ناحية أخرى يتصف الكمبيوتر بأنه ذو طاقة تخزينية كبيرة تمكنه من حفظ وتشغيل البيانات وتوفير المعلومات بالكمية والنوعية التي يطلبها مستخدمو المعلومات.

كما أن انتشار الكمبيوتر في معالجة البيانات المحاسبية المستمدة من المستندات المحاسبية، وتحويلها إلى بيانات يمكن الاستفادة منها في وضع الخطط وبرامج الأداء للأعمال والرقابة على تنفيذ هذه الخطط (جمعة و آخرون، 2016: 24 - 25).

وصولا لتحقيق أهداف المؤسسة، كل ذلك جعل من هذه الأداة وسيلة هامة ساعدت الإدارة في اختصار الوقت والجهد والتكاليف، وقد أدى استخدام الكمبيوتر في مختلف مجالات العمل المحاسبي إلى تحقيق العديد من المزايا نذكر أهمها فيما يلي: (توفيق، 2002: 31).

- المرونة في التصميم نظم المعلومات المحاسبية من خلال تخزين أو استرجاع المعلومات في الوقت المناسب.

- انخفاض تكلفة العمليات المحاسبية التي تقوم بها المؤسسة وزيادة دقة وسرعة هذه العمليات.

- تحسين عملية حفظ هذه الدفاتر والمستندات المحاسبية وتسهيل عمليات تجميعها وتخزينها واسترجاعها على شكل معلومات الإدارة المؤسسة.

- تحسين عمليات الرقابة واتخاذ القرارات وذلك عن طريق زيادة كفاءة أنظمة الرقابة الإدارية، وتقديم المعلومات والتقارير في الوقت المناسب وسرعة توصيل معلومات التغذية العكسية الناتجة عن تطبيق القرارات.

- الدقة في استخراج المعلومات والنتائج النهائية، نظرا لاحتواء الكمبيوتر على وسائل وأساليب الضبط والتحقق يمكن الإدارة من التأكد من صحة العمليات.

• سرعة انجاز العمليات المتشابهة في وقت واحد، وتسجيل عدد كبير من العمليات المحاسبية واستخدام عدد أقل من الأفراد في الوقت القصير.

الفرع الثالث: خصائص نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية يجب أن تتميز بعدة خصائص حتى تكون نظم معلومات حيوية وكفؤة في المؤسسة المتواجدة بها والخصائص التي تؤهلها لذلك هي كما يلي: (رملي، 2011: 68).

أ- يجب أن تحاول الاستفادة بقدر الإمكان من التكنولوجيا الحديثة وأحدث أنواع الكمبيوتر الإنتاج المعلومات.

ب- أن تتسم بالاقتصادية، بمعنى أن تكون هذه النظم مبررة اقتصادياً، بحيث لا تزيد تكلفتها عن منافعها.

ت- يجب أن تحقق هذه النظم درجة عالية جداً من الدقة والسرعة، في معالجة البيانات المالية عند تحويلها لمعلومات محاسبية وبشكل منتظم.

ث- أن تكون هذه النظم سريعة ودقيقة في استرجاع المعلومات الكمية والوصفية المخزنة في قواعد بياناتها.

و هناك بعض الباحثين ركزوا على ان نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لابد ان تتوفر فيها مجموعة من الخصائص والتي تعتبر مقياساً للمفاضلة بين هذه النظم وذلك على النحو الآتي: (الحنطاوي، 2001: 41)،

(صيام، 2004: 24) ، (قاعود، 2007: 66 - 67).

(اولاً: السرعة - ثانياً: الدقة - ثالثاً: الكفاءة والفعالية - رابعاً: المرونة - خامساً: الموثوقية - سادساً: الملاءمة - سابعاً: الشمول - ثامناً: أمن المعلومات والبيانات - تاسعاً: الصيانة والخدمة - عاشراً: تكلفة البرامج - الحادي عشر: الرقابة الذاتية - الثاني عشر: توفر القدرة والامكانيات لتلبية حاجات ورغبات المستخدمين - الثالث عشر: التميز والخصوصية - الرابع عشر: مواكبة التطورات التكنولوجية).

الفرع الرابع: مواصفات النظام المعلومات المحاسبي الالكتروني

أن نظام المعلومات المحاسبي (الالكتروني) الآلي يتمتع بالمواصفات التالية: (قاسم، 2008: 267).

أ- بالإضافة إلى المعلومات التقليدية، فإن نظام المعلومات المحاسبي الآلي ينتج معلومات موجهة نحو إجراءات محددة، ومعلومات متعلقة بالمستقبل وليس فقط بالماضي.

- ب- يسجل الأحداث الاقتصادية فور حدوثها وينتج معلومات محاسبية حديثة، تعكس الواقع الاقتصادي للبنك في لحظة إصدارها، كما ينتج المعلومات الدورية.
- ت- إمكانية الدمج Integration بين نظام المعلومات المحاسبية وبقية أجزاء نظام المعلومات الإداري، لأن اتخاذ القرارات لا يتم بالاعتماد على نظام المعلومات المحاسبي وحده، ولأن قسما كبيرا من البيانات المحاسبية ينتج ضمن بقية أنظمة المعلومات الموجودة في إطار المؤسسة.
- ث- البرامج المستخدمة سهلة، إذ يمكن استخدامها من قبل أقسام الحسابات والأقسام المالية والمراجعين وبقية الإدارات، وليس حصرا على المبرمجين والمختصين بعلم الحاسوب والذين عادة ما تكون معرفتهم المحاسبية قليلة.
- ج- يضمن الحاسوب تسجي وتخزين صحيحا للبيانات المحاسبية، بما يتفق مع المبادئ والقواعد المحاسبية، ويمنع إلى حد ما حالات الغش والتلاعب والخطأ المقصود وغير المقصود.
- ح- إمكانية تصنيف المعلومة المخزنة في داخل النظام المحاسبي، حسب وجهات نظر متعددة من أجل أن تكون صالحة في عملية اتخاذ القرار.
- خ- تعدد البرامج مما يتيح فرصة الاختيار والمفاضلة بينها حسب الحاجة.

الفرع الخامس: أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني على مقومات نظم المعلومات المحاسبية

نظام المعلومات المحاسبية يعتمد على مقومات أساسية هي مجموعة مستندية ومجموعة دفترية ودليل حسابات وقوائم مالية، وتشكل هذه المقومات مرتكزات أساسية لا يمكن الاستغناء عن أي منها مهما كانت طريقة تشغيل البيانات المتبعة - يدوية أم إلكترونية - ونظرا لاعتماد نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية على التشغيل الإلكتروني للبيانات فإن هناك تأثيرة مباشرة للحاسوب على مقومات النظام يمكن توضيحها كما يلي:

أولا: التأثير على المجموعة المستندية: إن الاعتماد على التشغيل الإلكتروني للبيانات يتطلب ضرورة تعديل شكل وطبيعة هذه المستندات أو استخدام مجموعة مستندية جديدة تشتمل على البيانات الموجودة في المستندات الأصلية بصورة تتماشى مع البرنامج المحاسبي الإلكتروني الذي يطبق في الوحدة الاقتصادية وكذلك نظام الترميز المتبع للوصول إلى البيانات التي تم حفظها بواسطة الشريط المغنط أو الأقراص المغنطة.

ثانياً: الأثر على المجموعة الدفترية: لقد اختلفت المجموعة الدفترية اختلافاً كبيراً في ظل استخدام الحاسوب، حيث شمل التغيير الذي طرأ كلاً من الشكل والمضمون، فمن ناحية الشكل بعد أن كانت المجموعة الدفترية في ظل النظام اليدوي تأخذ شكل مجلدات يمكن لكل من يطلع عليها أن يقرأ ما بها من بيانات، أصبحت في ظل نظام الحاسوب تتخذ شكل فلاشات وأقراص ممغنطة وذواكر ثابتة كبيرة السعات، الأمر الذي لا يمكن معه معرفة ما سجل فيها إلا باستخدام طرق الإظهار والقراءة المناسبة للنظام الإلكتروني، وبالتالي ليس هناك إمكانية لإطلاع مباشر على البيانات كما هو الحال بالنظام اليدوي. أما من ناحية المضمون فنجد أن الحاسب الإلكتروني وفقاً للبيانات المحتواة بداخله وعن طريق عمل البرامج، يجري عمليات الترحيل من المستندات الأصلية إلى اليومية، ومن ثم إلى الحسابات المفتوحة بدفاتر الأستاذ المساعد أو العام (رملّي، 2011: 96 - 97).

ثالثاً: الأثر على دليل الحسابات: الدليل المحاسبي بوجه خاص يعتبر من الضروريات الأساسية لنجاح تصميم نظم التشغيل الإلكتروني للبيانات المحاسبية، ذلك أن كل دليل يحتوي على خطة منظمة لترقيم المفردات التي يحتوي عليها، سواء كانت هذه المفردات حسابات مالية أو عناصر أو تكاليف أو مراكز تكلفة.... الخ. هذه الأرقام ذاتها تمثل كلمات مرور يستخدمها مخطط البرنامج في تصميم العمليات الإدخال والتسجيل والبحث والاسترجاع والمعالجة التي تتضمنها البرامج التطبيقية. ففي ظل أنظمة المعالجة اليدوية يتم تقسيم المفردات التي يحتوي عليها دليل كل نظام إلى مجموعات رئيسية ومجموعات فردية وبنود وأنواع.... الخ، بحيث تعكس هذه المجموعات العناصر الرئيسية التي تحتوي عليها القوائم التي ينتجها هذا النظام. أما في ظل الأنظمة التشغيل الإلكتروني للبيانات فإن خطة الترقيم وتكوين الحسابات المختلفة تقوم الضرورة على مبدأ التكامل بين أنظمة القياس المختلفة، هذا المبدأ يقتضي بأن يتم وضع كلمات مرورية على بند من البنود وبرقم واحد على أن يعكس هذا الرقم علاقة هذا البند بكافة أنظمة القياس المستخدمة (قاضي وزلطة، 2010: 347 - 348).

رابعاً: الأثر على مجموعة التقارير والقوائم المالية: أدى الاعتماد على التشغيل الإلكتروني للبيانات إلى التأثير على كل من نوعية القوائم والتقارير والوسائل المستخدمة في عرضها، حيث أدى استخدام الحاسوب إلى إمكانية الحصول على التقارير بالشكل والتفصيل والدقة والسرعة المناسبة، فضلاً عن إمكانية عرضها على شاشة العرض المرئي وبالتالي سرعة تغيير المعلومات التي تضمها التقارير قبل طباعتها أو تخزينها، كما مكن نظام الحاسوب من توفير تقارير إدارية أكثر فاعلية وذلك نظراً لمقدرة الحاسب على تشغيل كميات ضخمة من البيانات وإمكانية تطبيق النماذج الكمية في حل مشكلات الإدارة. (رملّي، 2011: 98 - 99).

خامسا: الأثر على المنهج المحاسبي: يتم العمل في النظام اليدوي كما يلي: (بريخ، 2013: 42 - 43)

1. يقوم بالمحاسب بتسجيل القيود في دفتر اليومية
 2. يقوم المحاسب بترحيل العمليات من دفتر اليومية إلى الحسابات الرئيسية في دفتر الأستاذ العام ويرحلها كذلك إلى الحسابات التفصيلية في دفتر الأستاذ المساعد.
 3. في نهاية السنة المالية يقوم المحاسب بترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ العام لاستخراج ميزان المراجعة غير المعدل.
 4. يقوم بعمل قيود التسويات الضرورية ومن ثم تعديل الحسابات بتمييز الحسابات المؤقتة وإقبالها في حساب الدخل استعدادا لإعداد الميزانية العمومية التي ستحتوي الحسابات الحقيقية فقط.
- من الملاحظ أعلاه بأن المحاسب قام بجميع الخطوات يدويا، مستخدما عقله وذكائه في تحليل الأمور وتطبيقها، ولكن في النظام المحاسبي المحوسبة يتم نفس الخطوات ولكن باختلاف بسيط وهو بأن يقوم المحاسب بأمر البرنامج المحوسبة بإتباع الأوامر السابقة جميعها عند إدخال البيانات إليه، ويقتصر عمل المحاسب بعدها على إدخال المعلومة ليس أكثر، ويقوم الجهاز بتنفيذ باقي الخطوات، ويتم اختصار هذه الخطوات إلى ثلاثة:

1. تسجيل العمليات وتشمل تسجيل العمليات بدفتر اليومية والأستاذ.
 2. معالجة البيانات أو تشغيل النظام.
 3. عرض النتائج على شكل تقارير وقوائم مالية.
- ولكن قبل إدخال البيانات للحاسوب، لا بد للمحاسب إنشاء آلية ترميز للحسابات (كما بالنظام اليدوي)، والتي من خلالها يمكن جعل البرنامج يميز نوع وطبيعة الحسابات، كما يجب أن يكون البرنامج المحاسبي الالكتروني قد أنشأ فيه من قبل المبرمجين ما يلي:

1. دفتر يومية مبرمج وفقا لآلية ترميز الحسابات.
2. حسابات عامة في دفتر الأستاذ العام وحسابات تفصيلية مبرمجة في دفتر الأستاذ المساعد.
3. آلية ترحيل مبرمجة للحسابات.
4. قوائم مالية مبرمجة.

سادسا: الأثر على تخزين البيانات والمعلومات المحاسبية: في ظل النظام المحاسبي اليدوي يتم تخزين البيانات بحفظ المستندات الأصلية داخل ملفات خاصة، كما تمثل الدفاتر والسجلات التي تحتوي البيانات المسجلة من واقع المستندات وسائط التخزين أيضا. أما في ظل نظام التشغيل الالكتروني للبيانات، فإن طبيعة الحاسوب تفرض صورة جديدة لتخزين البيانات والوسائط المستخدمة في ذلك، حيث تنتقل البيانات

من وحدات الإدخال إلى ذاكرة الحاسوب، وهي مخزن وسيط للبيانات التي يتم إدخالها وللنتائج قبل إخراجها، وعموما هناك طريقتان أساسيتان لتخزين البيانات هما: (رملي، 2011: 98 – 99).

1. وحدة التخزين الداخلي: والتي تعد أحد مكونات وحدة التشغيل المركزية للحاسوب في تخزين البيانات، وهي تقوم بقبول البيانات والبرامج من وحدة الإدخال وتوفيرها لوحدة الحساب والمنطق إلى أن تتم عملية تشغيل البيانات أو إعادة استخدامها في عمليات مستقبلية، وحفظ النتائج المستخلصة إلى أن يتم عرضها على وحدة النتائج.

2. وحدة التخزين الخارجية: وهي ما يعرف بالتخزين خارج الحاسوب، حيث تحفظ البيانات والبرامج المحاسبية على إحدى وسائل التخزين كالفلاشات أو الاسطوانات الممغنطة، وعند الحاجة إليها يتم إدخالها إلى الذاكرة الداخلية، بمعنى أن البيانات والبرامج المخزنة تكون غير عاملة إلى أن يتم إدخالها إلى الحاسوب. هذا وتعد وحدة التخزين الخارجية أرشيف للبيانات والبرامج ذو طاقة كبيرة، كما يمكن زيادة هذه الوسائل دون قيد.

الفرع السادس: إدراك المحاسب لأهمية معرفته بتقنية المعلومات الحديثة في تطوير نظم المعلومات المحاسبية

للمحاسب دور مهم في بناء وتطوير نظم المعلومات المحاسبية، بدء من اتخاذ قرار شراء الحاسب اللازم لتشغيل نظام المعلومات وصولاً إلى مشاركته في مراحل تطوير هذه النظم. بظهور فكرة استخدام الحاسب في المؤسسة، يكمن دور المحاسب في تحديد مدى حاجة المؤسسة للحاسب، وعند اختيار الحاسب فإن المحاسب يستطيع تحديد مواصفات الحاسب اللازم لحاجة المؤسسة بما له من خبرات في قرارات الشراء والمفاضلة بين الافتراضات والحسابية اتجاه الإسراف الذي لا مبرر له، مثل الحصول على حاسب فائق السرعة بالرغم من عدم حاجة المؤسسة لكل هذه السرعة.

وفي أعمال تحليل النظم للمهام التي سيجري إعدادها على الحاسب، يمكن للمحاسب أن يقوم بهذه المهمة على خير وجه، نظراً لأنه متعايش مع أنظمة المؤسسة واحتياجاتها، فإنه يكون مسؤول عن تجميع وتنظيم البيانات وتفسير المعلومات المستخلصة من هذه البيانات وتقييم النظم التي توفر المعلومات وتجميعها في شكل خوارزميات أو خرائط تتفق وتقديمها إلى المبرمج لبرمجتها وذلك لتحديد الأهداف المطلوب إنجازها وتحديد آلية تنفيذ القيود المحاسبية و تدفق البيانات والمعلومات من خلال النظام وأخيرة تحديد أهم التقارير المالية وكيفية استخراجها. وفي مرحلة التصميم يعتبر دور المحاسب مهمة أساسية، حيث يبقى دورة أساسية بدء من تحديد المعالجات المطلوبة من النظام للبيانات المدخلة، وصولاً إلى تصميم طريقة إعداد قيود التسويات الجردية وقيود الإقفال والقوائم المالية.

وعند تطبيق النظام الجديد، يكون للمحاسب دور مهم في فحص النظام الجديد وتحديد صلاحيات الاستخدام، ووضع آلية العمل عليه، وقد يتولى أيضا مهمة التدريب للقائمين على هذا النظام. و أخيرة يكون للمحاسب القرار الأخير في تحديد ما إذا كان النظام الجديد يلبي حاجات المستخدم النهائي أم لا. مما سبق يتضح أن للمحاسب دورا هاما في جميع مراحل تطور النظام المحاسبي. لهذا يجب على المحاسب أن يدرك أهمية معرفته بتكنولوجيا المعلومات، أن يكون ملما بالتطورات المستمرة التي تحدث في وسائل التقنيات الحديثة التي تكفل له المشاركة الفعالة في تطوير نظم المعلومات المحاسبية للوحدة الاقتصادية التي يعمل في نطاقها، وجعله أكثر كفاءة وفاعلية حتى يبقى دورة أساسية وقائماً خلال جميع مراحل العمل المحاسبي من تخطيط وتحليل وتصميم والتطبيق والتقييم. وتجدر الإشارة إلى أنه على الرغم من أن للمحاسب دورا هاما وأساسية خلال جميع مراحل بناء النظام المحاسبي الآلي، إلا أن الأمر يختلف في مرحلة برمجة النظام فهي مرحلة فنية بحتة حيث يكون دوره مكملا لدور المبرمج ويبقى المبرمج هو الأساس في هذه المرحلة فقط (الساحلي، 2015: 45 - 46).

الفرع السابع: مخاطر وأمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

مخاطر وأمن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لا شك أن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعد من النظم التي تواجه العديد من المخاطر التي تؤثر على تحقيق أهداف تلك النظم وبالنظر الى اعتمادها على الحاسوب حيث تزامنت التطور الكبير للحاسبات وانظمة المعلومات مع التطور في تكنولوجيا المعلومات وسرعة انتشار المعلومات واستخدامها الكترونيا، وحيث صاحب هذا التطور العديد من المخاطر والمشاكل التي تؤثر على أمن المعلومات سواء كانت تلك المخاطر مقصودة او غير مقصودة ولذلك تزايد الاهتمام الكبير بتوفير الوسائل والاساليب اللازمة الحماية نظم المعلومات والرقابة على عملياتها وضمان استمرارية عمل تلك النظم بشكل صحيح وبالطريقة المطلوبة التي صممت من اجلها (محمد، 2018: 48).

المخاطر: يقصد بها استخدام تكنولوجيا المعلومات بشكل مباشر أو غير مباشر في القيام بأنشطة غير قانونية تؤدي إلى الإضرار بالعاملين وبمستخدمي المعلومات وبالتالي تأثر سلبيا على مستوى المؤسسة والمستوى القومي (عيسى و شحاتة، 2013: 106).

نقصد بجرائم الحاسب جميع المخاطر التي يكون الحاسب موضوعها أو وسيلتها، والخطر هو مجرد احتمال حدوث الأذى وقد يكون مقصود أو غير مقصود. مكامن الخطر: وهي إنهيار النظام، سرقة البيانات، التجسس، الحريق ، تزوير، فيضان، تخريب، إنقطاع الإتصالات الهاتفية، الصواعق، دخول غير مشروع، إنقطاع الكهرباء، الفيروسات، مخاطر مجهولة، أخطاء الإدخال، الانفجارات... الخ (الحميد، 2007: 88).

نوع الأخطار التي يمكن لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة التعرض لها هي: (جمعة و آخرون، 2016: 345).

أ- الوصول غير المرخص غير المسموح به الى قواعد البيانات التي تعمل على تشغيل نظم المعلومات المحاسبية سواء داخل أو خارج المنظمة.

ب- عدم كفاءة إجراءات حماية قواعد البيانات مثل استخدام نظم المعلومات المحاسبية غير المحمي بشكل كافي أو أن يكون من السهل على الغير إكتشاف آلية الحماية المستخدمة فيها أو القدرة على تعطيلها.

ت- تعطل الآلات أو التجهيزات وتوقفها عن العمل بسبب أي عطل ميكانيكي أو بسبب أعطال في برمجيات نظام المعلومات المحاسبية فيها.

ث- التلف الذي يصاحب دخول الفيروسات أثناء إنتقال المعلومات عبر قنوات أو وسائل الإتصال المختلفة.

ج- وجود بعض التجهيزات أو المحطات الطرفية في أماكن غير آمنة مما يجعل سرعة المعلومات أو البيانات المالية أمرا سهلا.

ح- الكوارث الطبيعية.

خ- الإختراق المتعمد بقصد الإضرار والتخريب أن هذه الأخطار تحدث في ظل نظم المعلومات المحاسبية بمختلف أنواعها وبالتالي تؤثر على النظم المستخدمة وتؤدي إلى فشل النظام.

الفرع الثامن: متطلبات الامن والرقابة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

اولاً: اجراءات امن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية:

تعد مسألة امن وحماية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية من الأمور المهمة في جميع الوحدات الاقتصادية التي تستخدم الأنظمة الالكترونية، لذا لا بد من توافر إجراءات الحماية في هذه الأنظمة لمواجهة المشاكل والتهديدات التي تتعرض لها ولتحقيق هذا لا بد من اتباع الإجراءات الآتية: (الرمحي و الذبيبة، 2011: 50).

أ- **الحماية المادية لنظم المعلومات:** وتكون الحماية المادية للأجهزة المستخدمة في النظام الالكتروني من المشاكل التي يمكن أن تتعرض لها، منها اختيار موقع امن للأجهزة وكذلك الاحتفاظ بنسخ احتياطية للملفات والسجلات والاحتفاظ بها في موقع بعيد عن المؤسسة والتأمين على أجهزة الحاسب ضد المخاطر ونتيجة حدوث كوارث طبيعية.

ب- **الرقابة على البرمجيات:** التأكد من إجراءات اعتماد البرنامج من قبل المبرمجين وكذلك التحقق من اختبار البرنامج من قبل المجاميع الرقابية في المؤسسة والقيام بالمراجعة الفجائية للبرنامج في اثناء عملية تشغيلها.

ت- **الرقابة المتعلقة باستخدام جهاز الحاسب:** وتتمثل في هذه المحافظة على الجهاز من الفيروسات وذلك من خلال تنزيل برامج وتركيب برامج غير معروفة من الانترنت والحذر في التعامل مع الملفات التي تكون مرفقة مع الرسائل الالكترونية والتأكد من عدم احتوائها على فيروسات او برامج يمكن من خلالها للأخرين دخول اختراق الحاسب، وكذلك القيام بفحص الأداء المزدوج للحاسوب من خلال اجراء نفس العمل على حاسوب اخر ومقارنة النتائج، فضلا عن ذلك الاحتفاظ بأجهزة الحماية الكهربائية، لمنع فقدان البيانات أو ارتكاب أخطاء عند انقطاع التيار الكهربائي او تذبذبه (321، 326: 2006، Romney & Steinabr).

ث- **الرقابة على مصدر البيانات:** تعد الإجراءات الرقابية على نوعية البيانات التي يتم جمعها عن نشاطات الوحدات الاقتصادية وادخالها الى نظام المعلومات حيوية بالنسبة للمخرجات التي يتم الحصول عليها من النظام، وتكون هذه الإجراءات من خلال تصميم نماذج المستندات (Form Design) وكذلك فحص تسلسل الترقيم المسبق للنماذج اذ ان الترقيم المسبق يسهل عملية الرقابة حيث انه يؤكد عدم فقدان أي منها، وكذلك تدوير المستندات وهي مستندات تمثل سجلا لبيانات المؤسسة تم ارسالها لأطراف خارجية ثم اعيدت من قبل هذه الأطراف إلى المؤسسة ليستخدم كمدخلات للنظام، ويجب أن تكون هذه المستندات مستحضرة مسبقا لتكون مقروءة بشكل آلي لتسهيل معالجتها اللاحقة كمدخلات، والاجراء الاخر الغاء المستندات وتخزينها اذ ان المستندات التي يتم إدخالها يجب أن يتم الغاؤها، والالغاء ليس التخلص من المستند او العملية بل اتخاذ اجراء على المستند بما يفيد انه تم ادخال البيانات إلى النظام مثل استخدام ختم يتضمن لانه تم ادخال المستند للنظام بحيث لا يتم إدخالها إلى النظام مرة أخرى سواء كانت بقصد عمدي او بدون قصد وبعد ذلك يتم الاحتفاظ بالمستند، والقيام بالفحص البصري للمستندات (الرمحي و الذبيبة، 2011: 05).

ثانياً: اساليب الرقابة على النظم المعلومات المحاسبية الالكترونية :

مع تطور تكنولوجيا المعلومات ومع الانتشار الواسع لتطبيق المحاسبية بطرق الكترونية أصبحت هناك حاجة ماسة لحماية تلك النظم من المخاطر التي تتعرض لها وتوفير أساليب الرقابة اللازمة لحماية النظم المحاسبية الالكترونية وضمان انجاز عملياتها بالشكل الصحيح وفي الوقت المناسب ولذلك فان الرقابة على النظم المحاسبية الالكترونية تقسم الى ثلاث مجموعات رئيسية حسب مراحل النظام وهي:

1- الرقابة على المدخلات: وهي تهدف إلى التأكد من أن البيانات التي تم إدخالها إلى النظام أدخلت في الوقت المناسب وبشكل صحيح، وضمان سير تلك البيانات خلال خطوط الاتصال وعدم فقدها أو تغييرها واكتشاف أي أخطاء تتعلق بالبيانات قبل عملية تشغيلها وذلك لضمان خلو البيانات المدخلة من أي أخطاء ولتتم الحصول على مخرجات سليمة بناء على مدخلات سليمة ولذلك فلا بد من الحصول على مدخلات البيانات في مرحلة مبكرة من مراحل معالجتها في النظام، وذلك للأسباب التالية: (قاسم، 2003: 358).

أ- إمكانية تصحيح الأخطاء التي تم اكتشافها في البيانات التي تم رفضها في بداية إدخالها والرجوع إلى المستندات الخاصة بها وفحص أسباب رفضها.

ب- ان البيانات التي تم إدخالها بشكل صحيح ليس من الضرورة أن تكون بيانات جيدة ولذلك يجب اجراء اختبارات أخرى لفحصها خلال مراحل تداولها ومعالجتها.

ت- خلو نظام المعلومات المحاسبي من بيانات غير دقيقة في المراحل الأخيرة لعمليات المعالجة يمكن من حماية ووقاية الملفات الرئيسية وعمليات المعالجة في خطواتها الأخيرة.

ث- اعتماد نظام المعلومات المحاسبي على مدخلات جيدة يمكنه من الحصول على مخرجات جيدة.

2- الرقابة على تشغيل البيانات: وهي تهدف إلى التحقق من البيانات تم تشغيلها بصورة دقيقة وبشكل صحيح وانه تم معالجة كافة العمليات المتعلقة بالتشغيل وقد تم استخدام جميع البرامج المناسبة واللازمة لعملية التشغيل ومن أهم الوسائل الرقابية على تشغيل العمليات ما يلي: (الدهراوي، 2003: 188).

أ- تطبيق الاختبارات التي تضمن صحة عمليات التشغيل بحيث يتم رفض التعامل مع المدخلات او المخرجات غير الصحيحة.

ب- استكمال مسار المراجعة الذي يمكن من تتبع سجل عملية من عمليات التشغيل والمساعدة في اعداد القوائم المالية.

ت- تزويد برامج التشغيل بوظائف ومهام تمكن من تسجيل أي عملية محاولة للتدخل في عمل البرنامج اثناء عملية التشغيل والمعالجة.

3- الرقابة على المخرجات: وهي تهدف للتأكد من أن نتائج مخرجات عملية التشغيل كاملة وصحيحة وجيدة ودقيقة، وانه تم تسليمها وتوزيعها للأشخاص المسموح لهم باستلامها والاطلاع عليها، وتستند الرقابة على المخرجات على البند السابق وهو عملية الرقابة على التشغيل، فاذا كانت الرقابة على

المدخلات و على عملية التشغيل جيدة ودقيقة فهذا يؤدي إلى الحصول على مخرجات سليمة ودقيقة (696
(Arens, 2012).

5.1.2: مساهمة نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق أهداف المؤسسة

مساهمة نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق أهداف المنظمة: يستطيع نظام المعلومات في المنظمة تقديم عدد من المساهمات أو العوائد فمثلا (IS) الجديد أو المعاد تجديده ينظم الأعمال اليا ويقلل الأخطاء ويقدم خدمات جيدة ومبتكرة للزبائن، ومن هذه المساهمات ما يمكن قياسه والبعض يصعب قياسه فالعوائد التي يمكن قياسها تتمثل في تخفيض التكاليف التي تتحملها المنظمة، أما التي يصعب قياسها فلها مردود إيجابي على القيمة السوقية للمنظمة وسمعتها ومن ثم تحسين الربحية وتحقيق ميزة تنافسية ويمكن تحديد هذه المنافع في التالي: (الكري، 2005: 9).

- أ- تقليل الأخطاء.
- ب- زيادة المرونة.
- ت- زيادة سرعة النشاط.
- ث- تحسين التخطيط والرقابة الإدارية.
- ج- فتح أسواق جديدة و زيادة المبيعات.
- ح- الميزة التنافسية.
- خ- زيادة المرونة التنظيمية.
- د- زيادة معنويات الموظفين.

ومن الأهداف الأساسية لقياس مساهمات أو منافع نظم المعلومات ما يلي:

➤ تقرير جدوى إنشاء نظام معلومات محاسبي مبني على استخدام معدات وأجهزة حديثة، وذلك عن طريق تجميع المنافع الصافية المقدره لمستخدمي المعلومات ومقابلتها بالتكلفة الرأسمالية لإنشاء النظام الجديد.

➤ تقرير جدوى إنشاء تغيير في خاصية من خصائص النظام الحالي، فقد يتطلب قسم معين مثلا معلومات بدرجة تفضيل أكثر، ومثل هذا التغيير يؤدي إلى تكلفة مضافة الابد وان تقابلها منفعة مضافة تبرر ذلك.

➤ تقرير جدوى الحصول على معلومات معينة من عدمه، فإذا لم يكن للمعلومات التي تنتجها المحاسبة قيمة اقتصادية، فلا مبرر لإنتاجها. وفي جميع الأحوال قد يكون الهدف الأساسي من نظام المعلومات المحاسبي هو تعظيم الربحية، ولكن هناك أهداف أخرى يتوقع أن يحققها النظام المحاسبي مثل توفير خدمات أفضل أو توجيه العناية لظاهرة التعليم عن طريق بيانات التدفق العكسي، أو تخفيض التكاليف.

إن التطورات الحالية في مفاهيم قيمة المعلومات قد اتصفت بالتركيز على قيمة المعلومات من ناحية واحدة محددة وهي القرار، بمعنى أن نظام المعلومات المحاسبي يكون له قيمة فقط عندما تؤثر المعلومات المتولدة عنه في القرارات التي يتم اتخاذها، أي تسهل اتخاذ القرار وتحسن العوائد المتوقعة منه، وهذا يعني أن منفعة نظام المعلومات المحاسبي تتوقف على قدرته في تخفيض عنصر عدم التأكد.

2.2: جودة القوائم المالية

1.2.2: مخرجات نظام المعلومات المحاسبي

تعتبر التقارير المالية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية، وبالتالي فإن جودة المعلومات المحاسبية تعرف بمدى توافر الخصائص النوعية في المعلومات المحاسبية، حيث عرفها مجلس معايير المحاسبة الدولية بأنها صفات تجعل المعلومات الواردة في القوائم المالية مفيدة للمستخدمين لها ولصانعي القرارات. إلا أن الدراسات الحديثة توسعت في دراسة جودة التقارير المالية فلم تعد تقتصر دراسة جودة التقارير المالية فقط على الجوانب الفنية التقارير المالية والمتمثلة في خصائص المعلومات المحاسبية وإنما ذهبت إلى أبعد من ذلك، حيث ذهبت إلى دراسة انواع التقارير المالية على حدة كتقارير المالية الداخلية (الادارية) و التقارير المالية لجهات الحكومية و القوائم المالية وكذلك ابعدها من ذلك من حيث دراسة ما تحتويه هذه التقارير من مفردات متعلقة بنتيجة أعمال المؤسسات والتي يتم بناء عليها تقييم أداء المؤسسة. ونظراً إلى أهمية المعلومات المحاسبية واستخداماتها المتعددة في المجالات والقرارات المتنوعة من قبل الأطراف ذات الصلة بالمؤسسة، فإنها تلقى اهتماماً غير عادي مقارنة بغيرها من المعلومات (حسن، 2019: 71).

تقوم المحاسبة بتزويد الأطراف ذات العلاقة (الإدارة، والمساهمين، والمقرضين، والجهات الرسمية، والباحثين) بالمعلومات المالية، لتساعدهم على اتخاذ القرارات المتنوعة التي تتراوح ما بين قرارات تتعلق بتوظيف و استخدام الموارد المتوفرة في المنشأة لتحقيق أهدافها، وإجراء الدراسات التحليلية لواقع عمل وحدات الأعمال واتجاهاتها المستقبلية مروراً بإجراء عمليات الرقابة والمتابعة التي تمارسها الجهات الرسمية. ومع التوسع الكبير خلال العقود الماضية في عالم الأعمال، وعمليات التنوع والتعقيد لهذا القطاع أصبحت مهنة المحاسبة ووظائفها و أدوارها ذات أهمية كبيرة في عمل هذه الوحدات الاقتصادية، بحيث

أصبحت المعلومات المالية التي يوفرها المحاسبون والمتمثلة في القوائم المحاسبية الأساسية، والملاحق والإيضاحات التفصيلية التي ترافقها تشكل الأساس الذي تعتمد عليها عمليات إدارة الوحدات الاقتصادية. ان المحاسبة تعمل في بيئة اجتماعية واقتصادية وسياسية وقانونية ذات ملامح وصفات محددة تتأثر في أساليب عملها وتقنياتها بخصائص هذه البيئة وتؤثر فيها (الحلبي، 2009: 14).

و يمكن إعتبار أهم مخرجات النظام المحاسبي المالي هي القوائم المالية الأساسية التي تتكون من :
et.al, 2016: 110-111). (Kieso

1. قائمة الدخل: (Income statement).
2. قائمة المركز المالي (الميزانية): (Balance sheet).
3. قائمة التدفقات النقدية: (Cash Flow Stateillent).
4. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: (Statement of shareholder Equity).

و يرى الباحث يمكن النظر للمحاسبة على أنها نظام للمعلومات يساهم مع بقية أنظمة المعلومات الأخرى لدى الوحدة الاقتصادية في توفير المعلومات التي تحتاجها إدارة الوحدة الاقتصادية لغايات التخطيط والرقابة والتنسيق واتخاذ القرارات كما يساهم في توفير بعض المعلومات التي تحتاجها الجهات الخارجية مثل المساهمين والمقرضين والمحللين الماليين وغيرهم وكأي نظام معلوماتي لابد من وجود مدخلات لهذا النظام ومعالجة ومخرجات ويستمد النظام المحاسبي مدخلاته من العمليات المالية وغير المالية داخل المنظمة وخارجها ثم يقوم بمعالجتها بطرق متعددة تختلف باختلاف الغاية من البيانات وطبيعة مستخدمي البيانات والوحدة الاقتصادية ذات العلاقة ويتم تقديم مخرجات نظام المعلومات المحاسبية بأشكال مختلفة تتخذ في معظم الحالات تقارير مالية وغير مالية منتظمة وغير منتظمة.

2.2.2: القوائم المالية

الفرع الاول: تعريف القوائم المالية

هناك عدة تعاريف مختلفة للقوائم المالية، لكنها تشترك جميعا في العناصر الأساسية وتختلف فقط من حيث الألفاظ المستخدمة أو من حيث التركيز على عنصر معين دون الآخر:

- عرفت القوائم المالية بأنها: عبارة عن المنتج النهائي للمحاسبة، حيث تتمثل في تقارير أو كشوف تلخص قدرا كبيرا من البيانات والمعلومات لصالح أطراف عديدة داخل وخارج المؤسسة بقصد اتخاذ قرارات معينة (Normes, 2006: 261).

- توضح القوائم المالية الأثار المالية للمعاملات والأحداث الأخرى عن طريق تجميعها في تصنيفات عامة وفقاً لخصائصها الاقتصادية وقد أتضح على تسمية هذه التصنيفات بعناصر القوائم المالية (عطية، 2011: 23).

- عرفت القوائم المالية بانها: وسيلة لتلبية احتياجات المستخدمين لكي يكون في موقف مناسب يسمح لها بالمطالبة بتقارير مصممة خصيصا لتلبية احتياجاتهم الخاصة من معلومات محاسبية، ويجب تطبيقها على هذه النوعية من القوائم المالية المعدة طبقا لمعايير التقارير الدولية (بوقندرة، 2017: 29).

- ويمكن تعريفها أيضا أنها: مجموعة من الوثائق المحاسبية التي تسمح بإعطاء صورة صادقة عن الوضعية التالية للمؤسسة في تاريخ غلق الحسابات وذلك من خلال الميزانية، وتوضيح الكفاءة في الأداء من خلال حساب النتائج، وتحديد تغيرات وضعية الخزينة من جدول تغيرات الخزينة، وذلك من أجل تلبية احتياجات كل المستعملين لهذه لمعلومات عند اتخاذهم للقرارات الاقتصادية (Obert, 2002: 54).

- ويمكن تعريفها بان القوائم المالية تعتبر من أهم التقارير المحاسبية، فهي ذو فائدة كبيرة لإدارة المؤسسة لأنها توضح مدى نجاحها أو فشلها في مواردها المتاحة، ومن ناحية أخرى فإن القوائم تمثل المصدر الرئيسي للمعلومات المالية للجهات الخارجية التي تهتم بأعمال المؤسسة (روبة، 2018: 27).

الفرع الثاني: اهداف القوائم المالية

تتضمن الأهداف العامة للقوائم المالية كما وردت في القائمة رقم (4) الصادرة عن مجلس مبادئ المحاسبة APB " Accounting principles board " المنبثق عن مجلس المحاسبين القانونيين الأمريكيين "the Accounting American institute of certified public" كالتالي: (روبة، 2018: 31).

أ- تقديم معلومات موثوقة تتعلق بالموارد الاقتصادية والالتزامات الخاصة بالمشروع لتحقيق:

- القدرة على تقييم نقاط القوة والضعف للمشروع .
- بيان مصادر التمويل والاستثمارات للمشروع .
- تقييم قدرته على مواجهة الالتزامات.
- بيان أساس المصادر الخاصة بالمشروع لتقييم قدرته على النمو.

ب- تقديم معلومات موثوقة حول تغييرات في صافي موارد المشروع الناتجة عن الأرباح المتحققة من الأنشطة المباشرة من أجل تحقيق تحديد توزيعات الأرباح المتوقعة للمستثمرين وإظهار قدرة عمليات المشروع في شداد التزامات الدائنين والموردين.... الخ.

ت- تقديم معلومات مالية يمكن استخدامها لتقدير الأرباح المحتملة للمؤسسة.

ث- الإفصاح عن أية معلومات أخرى ملاءمة كحاجات مستخدمي القوائم المالية.

ج- من أهدافها أيضا تقديم معلومات تمكن من إجراء المقارنة مع الفترات السابقة أو مع مؤسسات أخرى.

ح- تهدف القوائم المالية كذلك إلى إظهار نتائج مسؤولية الإدارة أو محاسبة الإدارة عن الموارد التي أودعت لديها، وهؤلاء المستخدمين الذين يرغبون في تقييم مسؤولية الإدارة أو محاسبة الإدارة إنما يقومون بذلك بغية صنع قرارات اقتصادية قد تضم على سبيل المثال قرارات الاحتفاظ باستثمارات في المنشأة أو الانسحاب منها أو بيعها أو ما إذا كانوا سيعيدون تعيين الإدارة أو إحلال إدارة أخرى محلها، أو تقييم درجة الأمان المتوفر للأموال التي أقرضت للمنشأة وكذا تحديد السياسات الضريبية.... الخ.

الفرع الثالث: أهمية القوائم المالية

تبرز أهمية القوائم المالية و الغرض من إعدادها في ثلاث نقاط يمكن تلخيصها كالآتي: (الججوي و الزوبعي، 2013: 17).

- أداة اتصال وسيلة في تقييم الأداء وسيلة تساعد في اتخاذ القرار. فالقوائم المالية تعتبر أداة لإيصال رسالة واضحة و مفهومة لمستعمل المعلومات المحاسبية عن نشاط المؤسسة والمستثمرين فيها وسيلة لربط علاقات بين المؤسسة والموردين، العملاء، البنوك. كذلك وسيلة لتوفير المعلومات لمختلف الأقسام المكونة للمؤسسة.

- أيضا تساعد القوائم المالية لتقييم أداء الإدارة و الحكم على كفاءتها واستعمال الموارد الموضوعة تحت تصرفها فتستعمل في الحكم على المركز المالي للمؤسسة ومدى التقدم في تحقيق أهداف المؤسسة وكذا كيفية استخدام موارد المؤسسة.

- وتعتبر أيضا وسيلة لاتخاذ القرارات حيث تساعد الإدارة و مختلق الأطراف المتعاملين مع المؤسسة فتأخذ القرارات اللازمة، كالقرارات المتعلقة بكيفية صرف الموارد في المستقبل و مساعدة الأطراف الأخرى التي تربطها علاقة مباشرة بالمؤسسة مثل الموردين، العملاء، البنوك. في توجيه العلاقات المستقبلية.

الفرع الرابع: فرضيات والمبادئ لاعداد القوائم المالية

قام الباحث فيما يلي ببيان فرضيات و المبادئ المحاسبية واجب مراعاتها في اعداد القوائم المالية بإيجاز بالإعتماد على الاطار المفاهيمي الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) رقم 8 في عام (2010):

اولا- فرضيات الاعداد القوائم المالية:

أ- **فرضية استمرار المؤسسة:** تعتبر فرضية استمرار المؤسسة من أهم الفرضيات التي يتعامل معها حيث يفترض بالمؤسسة التي تعد القوائم المالية استنادا إلى معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) (إلى أن تكون مستمرة إلى أجل غير محدود في المدى المستقبلي المنظور، حيث تعتمد المؤسسة على هذه الفرضية في إعداد القوائم المالية للمؤسسة و التي تختلف بلا أدنى شك عن إعدادها وفقا لمفهوم التصفية الذي عدم قدرة المؤسسة على الاستمرارية و بذلك فيجب على المؤسسة تقييم مدى قدرتها على الاستمرار والإفصاح عن أي أمور تتعلق بعدم قدرة المؤسسة على الاستمرار من خلال الملاحظات وكذلك عن الظروف والأسباب التي تجعل المؤسسة قادرة على الإستمرار (الجعارات، 2008: 99).

ب- **فرضية شخصية المعنوية للمؤسسة:** فرضية شخصية المعنوية للمؤسسة يعني أنه يمكن تحديد النشاط الاقتصادي بوحدة معينة من المساءلة. بمعنى آخر، تحافظ الشركة على نشاطها منفصلاً ومتميزاً عن مالكيها وأي وحدة أعمال أخرى (Kieso, et al, 2016: 76).

ت- **فرضية وحدة القياس النقدي:** تستخدم المحاسبة المالية الوحدات النقدية (الدينار مثلا) كقاسم مشترك لقياس الأثر الناتج عن الأنشطة الاقتصادية للمؤسسة، أي أن المحاسبة المالية تعترف وتثبت في سجلات الوحدة الاقتصادية فقط، أي أن المحاسبة المالية تعترف وتثبت في سجلات الوحدة الاقتصادية فقط تلك العمليات التي يمكن التعبير عنها بوحدة النقد و هكذا فإن وحدة القياس النقدي تضع قيدين أساسيين لقياس أنشطة الوحدة الاقتصادية.

ث- **فرضية الفترة الزمنية:** بما أن الوحدة المحاسبية مسترة في أعمالها، وإن حياتها غير محدودة بفترة زمنية معينة، ولأن الأطراف المعنية بأمر الوحدة المحاسبية يحتاجون لمتابعة نتائج عملياتها و نتائج مركزها المالي، فهم يحتاجون لمعلومات محاسبية تقدم لهم مدى فترات زمنية قصيرة نسبياً، متساوية وتشكل حلقات في عمر الوحدة، يتم في نهاية كل فترة منها توقف افتراضي لنشاطها بقصد القيام بالجرد الدوري تحديد الإهلاك حساب النتيجة و إعداد القوائم المالية، وتسمى الفترة الواقعة بين بداية الفترة ونهايتها بالدورة المحاسبية، وعدد الفترة المختارة هي السنة الكاملة لتتالي فصولها الأربع، وكذا لأن الضرائب تفرض على الأرباح المحققة سنوياً، وهذا ما اعتمده نظام المحاسبي المالي الذي يفرض في

الحالات الاستثنائية عندما تقل الفترة عن السنة أو تزيد عنها بسبب تمديد فترة الإقفال عند إنشاء المؤسسة خلال السنة (حنيفة، 2010: 28 - 29).

ثانيا- مبادئ الاعداد القوائم المالية: يجب أن تعرض القوائم المالية بصفة وفيه للوضعية المالية و الأداء المالي للمؤسسة وكل تغير يطرأ على حالتها المالية، فهي تعكس مجمل العمليات و الأحداث الناجمة عن تعاملات المؤسسة و آثار الأحداث المتعلقة بنشاطها، فقد تبنى النظام المحاسبي المالي عدة مبادئ محاسبية و التي يجب مراعاتها عند إعداد القوائم المالية، ومن بين أهم المبادئ المحاسبية مايلي: (FASB, (8 No: 2010.

1- مبدأ القياس (مبدأ التكلفة التاريخية): ويتم المحاسبة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية بتكلفة اقتناء السلع والخدمات والموارد الأخرى وتسجل في السجلات على هذا الأساس.

2-مبدأ الاعتراف بالإيرادات: الإيراد فيمثل إجمالي التدفقات التي تؤدي إلى زيادة موجودات الوحدة الاقتصادية أو إلى نقص إجمالي المطلوبات أو كليهما معا. ويمثل الإيراد الجانب الإيجابي من معادلة تحديد الربح وذلك بمقابلة الإيرادات مع المصروفات التي تحدد صافي الربح ويعني بأنه يجب الاعتراف بالإيراد عندما (1) يتحقق او يكون قابل للتحقق و(2) عند اكتسابه.

3-مبدأ الاعتراف بالمصروفات: يتم تعريف المصروفات على أنها تدفقات النقدية الخارجية أو غيرها من "استخدام" الموجودات أو تحمل المطلوبات (الالتزامات) (أو مزيج من الاثنين) خلال فترة محددة، نتيجة لإنتاج السلع أو أداء الخدمات. وينترب على ذلك أن الاعتراف بالمصروفات يرتبط بصافي التغيرات في الموجودات وكسب الإيرادات. في الممارسة العملية، فإن طريقة الاعتراف بالمصروفات هو "دع المصاريف تتبع الإيرادات". هذا الطريقة هو مبدأ الاعتراف بالمصروف.

4-مبدأ الإفصاح الشامل: الإفصاح الكامل عن المعلومات دون الإضرار بجميع الأطراف يعني الإفصاح عن جميع المعلومات سواء معلومات مالية أو معلومات متممة للتقارير المالية كل ذلك لتوفير المعلومات التي تساعد متخذ القرارات على اتخاذ القرارات السليمة وبالتالي التأثير الإيجابي على الشركة وعلى البيئة التي تعمل فيها.

الفرع الخامس: عرض القوائم المالية

اولاً: انواع القوائم المالية: تعتبر القوائم المالية اهم مخرجات النظام المحاسبي المالي وتنقسم هذه القوائم الى قوائم أساسية وأخرى مكملة أو ملحقة و لقد حدد النظام المحاسبي المالي مجموعة متكاملة من القوائم المالية التي يجب على كافة المؤسسات إعدادها بصفة دورية كالآتي:

أ- **قائمة الدخل:** هي التقرير الذي يقيس نجاح عمليات المؤسسة لفترة محددة من الزمن تستخدم لتحديد ربحية المؤسسة، أي مستوى أدائها وكذلك في قياس قيمتها الاستثمارية واستحقاق ديونها، فهي تساعد في التنبؤ بالتدفقات النقدية وتصميم كفاءة أداء المؤسسة (لطفى، 2005: 120).

ب- **قائمة المركز المالي:** تعرف بالميزانية العمومية وهي المرآة العاكسة لموضعية المالية للمؤسسة وهي تصوير لموضع المالي أو الحالة المالية للمؤسسة، وذلك في لحظة زمنية معينة، لتبين هذه الأخيرة ماتملكه من ممتلكات أو موجودات وما عليها من إلتزامات سواء من قبل الملاك أو تجاه الغير يظير أثر نتيجة العمليات ربح أو خسارة خلال الفترة المحاسبية على عناصر الأرصود و الإلتزامات و حقوق الملكية (لدرع و عبد الرحيم، 2010: 26).

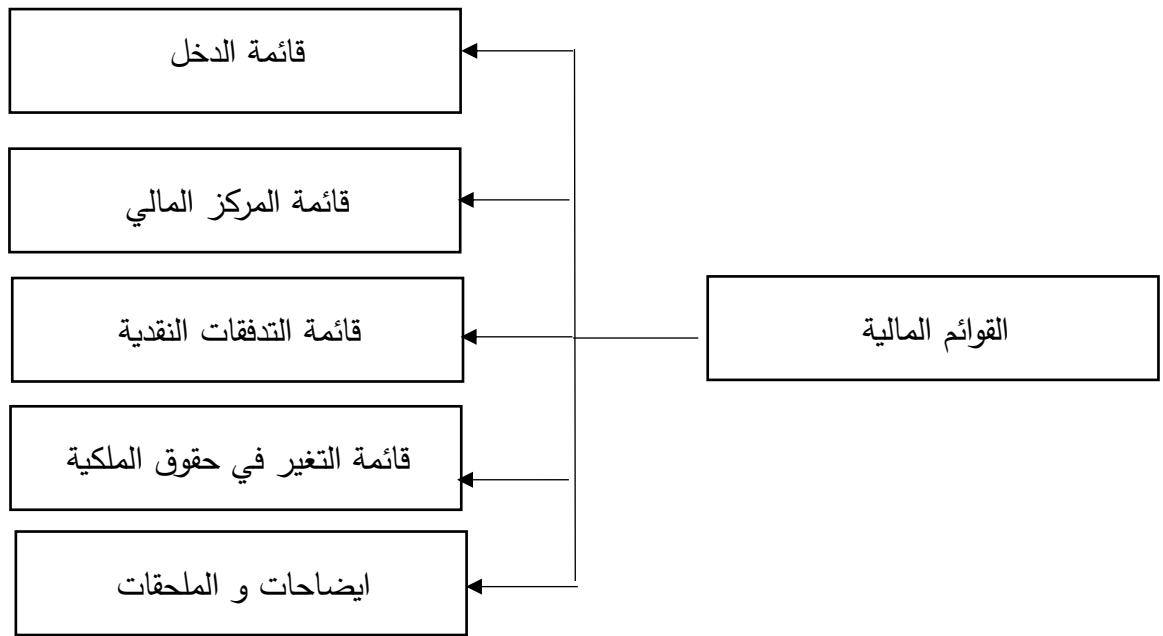
ت- **قائمة التدفقات النقدية:** هي عبارة عن قائمة تعرض مصادر التدفقات الداخلة و استخدامات التدفقات الخارجية للوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية محددة، هذه القائمة تظهر فقط الحالة المالية في الاجل القصير و تقدم ملخص للتدفقات النقدية التشغيل و الاستثمار و التمويل بصورة تؤدي الى توقيفها مع التغير في النقدية و النقدية المعادلة خلال الفترة (حمزة، 2013: 10).

ث- **قائمة التغيرات في حقوق الملكية:** تعرض فيه ملخص التغيرات التي حصلت في حقوق الملكية خلال فترة معينة، وتنشأ الزيادة في حقوق الملكية من استثمارات الملاك خلال الفترة والأرباح المتحققة خلال الفترة، وينشأ النقص فيها من مسحوبات الملاك من الشركة والخسائر المتحققة خلال الفترة، فاستثمارات الملاك والمسحوبات تعتبر عمليات تخص رأس المال و تحصل بين الشركة والملاك لذا لا تؤثر في كشف الدخل. أي يشكل جدول تغير الأموال الخاصة تحليلاً للحركات التي أثرت في الفصول المشكلة لرؤوس الأموال الخاصة بالكيان خلال السنة، أما المعلومات الواجب عرضها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (مصطفى وآخرون، 2011: 32).

ثانياً: مكونات القوائم المالية:

يمكن تلخيص مكونات القوائم المالية في الشكل التالي:

رسم توضيحي 6: مكونات القوائم المالية.



المصدر: نسرين، خنفايس، (2018)، نموذج بناني لتحديد العوامل المؤثرة على جودة القوائم المالية/ عينة من خبراء محاسبين، محافظي الحسابات، مدققين داخليين و محاسبين العاملين في أم بواقي، رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي، أم بواقي، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و العلوم التسيير، الجزائر.

3.2.2: جودة القوائم المالية

أولاً: مفهوم الجودة

- إن مصطلح الجودة بشكل عام يعني صلاحية الشيء للغرض الذي أعد من أجله أو مطابقة السلعة أو الخدمة للمواصفات المطلوبة، كما أن جودة الخدمة تعني ملاءمتها للغرض الذي تعد من أجله وبذلك فالجودة مسألة نسبية وحدودها تكون الخدمة مقبولة من جانب العميل ومن حيث أشياء ما لحاجته في حدود المقابل الذي يتحمله (محمد، 2016: 20).

- عرفت الجودة بأنها ترتبط ببرنامج يتضمن زيادة التشديد على المخرجات النهائية لنظام المعلومات المحاسبي عن طريق الحد من العيوب في الأداء و وضع الشيء المراد تحقيقه (المجهلي، 2009: 23)

ثانياً: مفهوم جودة القوائم المالية

تعني الجودة في هذا المجال مصداقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها القوائم المالية وما تحقق من منفعة للمستخدمين و لتحقيق ذلك يجب أن تخلو من التحريف و التضليل وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية، بما يحقق الهدف من استخدامها وعليه فإن النظام المحاسبي يعد أحد المكونات الأساسية لنظام المعلومات الإدارية الذي يختص بتجميع وتبويب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المالية الملائمة لاتخاذ القرارات إلى الاطراف الخارجية وادارة الشركة. إذ يبرز دور النظام المحاسبي كنظام للمعلومات من خلال المراحل التالية: (التتر، 2015: 86).

1. حصر وتحديد الأحداث المتعلقة التي تمثل مدخلات النظام المحاسبي.
2. تشغيل ومعالجة البيانات المدخلة وفق المبادئ والفروض المحاسبية المتعارف عليها للحصول على المعلومات المحاسبية.
3. توصيل المعلومات المحاسبية إلى الأطراف المستفيدة ذات المصلحة من خلال القوائم المالية.

4.2.2: خصائص المعلومات المحاسبية في القوائم المالية

الفرع الاول: مفهوم المعلومات المحاسبية

هناك عدة التعاريف للمعلومات المحاسبية كما يلي

- تعتبر المعلومات المحاسبية نوعا من المعرفة المناسبة والناج عن العمليات التشغيلية لخدمة أغراض بعينها ممثلة في النتائج النهائية أو مخرجات تدعم القرارات ونشاطات يتم استخدامها من قبل المعنيين بها (زوينة، 2014: 29).

- عرفها المجمع الأمريكي للمحاسبة على أنها " نظام معلومات بني على مدخل رياضي بطبيعته فهو يجمع بين البيانات المعرفة جيدا ثم يقوم باستخدامها عن طريق التحليل الرياضي والبرمجة " معنى ذلك أن المعلومات المحاسبية عبارة عن مجموعة من البيانات يتم معالجتها للخروج بمنتج نهائي وهو المعلومات ويتم ذلك عن طريق المعالجة المحاسبية، ولكن هذه المعلومات يجب أن تتميز بخصائص تتسم بها المعلومات المحاسبية حتى تكون ذات فائدة ويمكن استخدامها من قبل جميع الأطراف الداخلية والخارجية (آل غزوي، 2010: 37).

- كما تعرف المعلومات المحاسبية على أنها " مجموعة من القيم والحقائق النهائية المبوبة والمنظمة بصورة كمية و وصفية والتي ترتبط مع بعضها بعلاقات تبادلية، وهي ذات تأثير مباشر في سلوك الأفراد والإدارات المختلفة وتزداد قيمتها الاقتصادية وفقا للمنفعة التي تحققها لمستخدميها (شبير، 2006: 32).

- المعلومات المحاسبية هي تلك المعلومة ذات المصادر المختلفة، و التي تشكل المادة الحية التي يمكن التي تفيد في عملية اتخاذ القرارات، التعامل معها تحليلا وتفسيرا و شرحا و وصفا، لمعالجتها وإخراجها في شكل معلومات تمثل المعطيات التي تفيد في عملية اتخاذ القرارات (الخطيب و فؤاد، 2011: 28).

- و تتحدد أنواع المعلومات المحاسبية حسب الجهة المستفيدة منها، فالمعلومة المحاسبية التي تحتاجها الإدارة المالية تختلف عن المعلومة التي تحتاجها إدارة المخازن أو إدارة الإنتاج ولكل من هذه الإدارات حاجتها للمعلومات المحاسبية وعلى سبيل المثال الإدارة المالية تحتاج المعلومات المحاسبية

لمساعدة في عملية التخطيط والرقابة والتنظيم والتوجيه و اتخاذ القرارات. كما أشارت معايير المحاسبة الدولية وبالتحديد في المعيار رقم (1) " عرض القوائم المالية" إلى أن المستخدمين وحاجتهم من المعلومات يشمل مستخدمي البيانات المالية، واستخدامها لتلبية بعض احتياجاتهم من معلومات (فوزية و خديجة، 2016: 14).

الفرع الثاني: انواع المعلومات المحاسبية

تتضمن المعلومات المحاسبية إلى عدة أنواع و يمكن تبويب كما يلي:

1- معلومات تاريخية مالية: وهي معلومات تختص بتوفير سجل للأحداث الاقتصادية التي تحدث نتيجة العمليات الاقتصادية التي تمارسها الوحدة الاقتصادية، لتحديد وقياس نتيجة النشاط من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة و عرض المركز المالي في تاريخ معين لبيان سيولة الوحدة الاقتصادية ومدى الوفاء بالتزاماتها. ورغم الاقرار بأهمية هذه المعلومات فانه من الأفضل لأغراض العملية أن يتم الإعلام بالأمر مقدما لكي يمكن اتخاذ القرار قبل أن يصبح الأمر متأخرا، هو ما يعد عملا مفيدا يمكن أن يقوم به المحاسب نظرا لعدم القدرة على تغيير الماضي (علي، 2010: 86).

- **معلومات عن التخطيط والرقابة:** وهي معلومات تختص بتوجيه اهتمام الإدارة إلى مجالات وفرص تحسين الأداء، وتحديد مجالات أوجه انخفاض الكفاءة لتشخيصها واتخاذ القرارات المناسبة لمعالجتها في الوقت المناسب، ويتم ذلك من خلال وضع التقديرات اللازمة لإعداد الموازنات التخطيطية والتكاليف المعيارية، حيث تبرز الموازنات التخطيطية الوضع المالي للوحدة الاقتصادية في لحظة تاريخية مقبلة، فضلا عن استخدامها في أغراض الرقابة وتقييم الأداء وتحديد مسؤولية الأفراد ومساءلتهم محاسبيا، أما التكاليف المعيارية فتهتم بالتحديد المسبق لمستويات النشاط بغرض تسهيل عملية المحاسبة لكل مستوى، ويمكن أن يقوم بتقديم هذا النوع من المعلومات المحاسبية كل من: (مدفوني، 2015: 55).

- نظم محاسبة التكاليف عندما تكون المعلومات متعلقة بالتخطيط قصير الأجل من خلال نظامي محاسبة التكاليف والتكاليف المعيارية.

- نظام المحاسبة الإدارية من خلال نظام الموازنات التخطيطية.

- نظام الرقابة الداخلية

2- معلومات لحل المشاكل: وهي تتعلق بتقييم بدائل القرارات والاختيار بينها، وتعتبر ضرورية للأمور غير الروتينية (أي التي تتطلب إجراء تحليلات محاسبية خاصة أو تقارير محاسبية خاصة) وبذلك تتسم بعدم الدورية. وعادة ما تستخدم هذه المعلومات في التخطيط طويل الأجل مثل: قرار تصنيع

أجزاء معينة من المنتج داخليا أو شرائها أو إضافة أو استبعاد منتج معين من خط الإنتاج أو شراء موجودات ثابتة جديدة بدلا من المستهلكة وغيرها من القرارات الأخرى (بوقندرة، 2017: 31).

3- معلومات حالية: وهي معلومات يتم إعدادها لأغراض الرقابة الداخلية وتتعلق بالأنظمة التشغيلية للمنشأة وتتوفر فيها المميزات التالية:

- تتعلق بالنشاط الجاري فقط.
- يتم تقديمها بصورة دورية منتظمة.
- يتم تقديمها بصورة فورية وفي الوقت المناسب.
- ذات طابع تحليلي بحيث يتم مقارنة الاداء الفعلي مع الخطط الموسومة (حروز، 2018: 13).

الفرع الثالث: أهمية المعلومات المحاسبية

تحتل المعلومات المحاسبية التي ينتجها نظام المعلومات المحاسبية في الوحدة الاقتصادية مكانة متميزة في هيكل المعلومات الكلي للوحدة الاقتصادية، وذلك بسبب: (أحمد و الدرديري، 2017: 159).

أ- أن المعلومات المحاسبية تعد الدعامة الأساسية التي تبنى عليها القرارات المالية التي تتخذها الوحدة الاقتصادية، وأن هذه المعلومات هي التي تبنى عليها الحقائق والتقديرات القيمة لأنها المادة الأولية لصناعة القرار الصائب وإن درجة دقة وموضوعية القرار تتناسب مع دقة وكفاية المعلومات المحاسبية المتوفرة.

- ب- أن المعلومات المحاسبية تتصف بدرجة من الدقة أكثر من غيرها من المعلومات الأخرى.
- ت- أن المعلومات المحاسبية تتمتع بمستوى من المنطق قد لا يتوفر في غيرها من المعلومات وتستمد هذا المنطق من النظرية المحاسبية التي تحكم إنتاج المعلومات من المبادئ والمعايير التي تعتبر مرشدة في أداء العمل المحاسبي وضمان النوعية.
- ث- أن المعلومات المحاسبية هي الأساس الذي يعتمد عليه ملايين المستثمرين في سوق المال التحديد قراراتهم الاستثمارية.

ج- تعد المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية حجر الأساس في حوكمة الوحدات الاقتصادية حيث تعد من أهم الوسائل لتفعيل آليات حوكمة الوحدات الاقتصادية والأداة الرئيسة في تحقيق المساءلة الإدارة الوحدة أمام أصحاب المصالح وحملة الأسهم والمجتمع والبيئة عن مدى الوفاء بالتزاماتها تجاههم. فضلا عن هذا فإن ما يجب أن ندركه هو أن أي قرار لا يمكن له أن يتم بمعزل عن البيئة

المعلوماتية التي تحيطه، لذلك تعد المصدر الرئيسي والمهم والأول لأي قرار يتخذ، بغض النظر عن نوع ونمط وأبعاد ذلك القرار، سواء كان مالياً، أم إدارياً، أم إقتصادياً، أم إجتماعياً، أم سياسياً، أم غيره عن القرارات.

وتنشأ الحاجة إلى المعلومات المحاسبية من نقص المعرفة وحالة عدم التأكد الملازمة للنشاط الاقتصادي، وبذلك فإن الهدف من توفير وتقديم المعلومات المحاسبية تحدد في تخفيف حالة القلق التي تنتاب مستخدمي تلك المعلومات لاسيما متخذي القرارات، وكذلك لإمدادهم بمزيد من المعرفة، حيث أن وفرة المعلومات الضرورية إما تؤدي إلى زيادة المعرفة المسبقة لما سيحدث مستقبلاً، أو تقليل حجم التباين في الخيارات، وذلك عندما يستخدم متخذو القرارات تلك المعلومات المحاسبية كنسب احتمالية للاختيار بين البدائل المتاحة. وعدم توفر المعلومات الكافية والصحيحة التي يعتمد عليها يعتبر من أهم أسباب فشل كثير من القرارات الإدارية والقصور في الموازنات التخطيطية وفي الرقابة وتقييم الأداء وتحتاج الإدارة في كل أوجه نشاطها إلى المعلومات، حيث يطلب صناع القرار (على اختلاف مستوياتهم التنظيمية) معلومات صحيحة وحديثة تساعدهم في عملية اتخاذ القرارات وتنظيم الأنشطة وتخطيطها والرقابة على التنفيذ وغيرها من المجالات، و هناك نقطة توازن بين فعالية صنع القرار و كمية المعلومات التي يجب توفرها (بوقندورة، 2017: 9).

الفرع الرابع: مفهوم جودة المعلومات المحاسبية

تعددت وتباينت المفاهيم والتعريفات التي أوردها العديد من الكتاب والمهنيين لموضوع جودة المعلومات المحاسبية لأنها تعتبر من المفاهيم الحديثة في مجال الفكر المحاسبي وتمت الإشارة إليها في العديد من البحوث والدراسات في مجال المحاسبة وترجع أهميتها البالغة إلى تأثيرها في إعداد وعرض القوائم والتقارير المالية وذلك لتحقيق متطلبات الإفصاح في تلك القوائم (إبراهيم و آخرون، 2017: 66).

زاد إهتمام الدراسات في الفترة الأخيرة بجودة المعلومات المحاسبية بسبب التأثير المباشر لهذه المعلومات على مستخدميها خاصة في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات. فالمعلومات المحاسبية عالية الجودة لها منافع متعددة، حيث قد تساعد مستخدميها في قياس حجم المخاطر بأنواعها المختلفة والتنبؤ بها، وكفاءة تخصيص الموارد ومساعدة المستثمرين على اتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة، وتخفيض تكلفة رأس المال وتحسن من كفاءة تخصيصه من خلال تقليل عدم تماثل المعلومات بين المديرين والمستثمرين وتقليل تكاليف الوكالة. وتصف أحد دراسات جودة المعلومات المحاسبية بأنها مفهوم غامض ولا يوجد لها مفهوم واحد متفق عليه حيث ترتبط بتفسيرات مختلفة في أذهان مستخدميها. كما استخدمت توصية المفاهيم رقم (٢) لمجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) عدة مفاهيم للتعبير عن جودة المعلومات المحاسبية منها: جودة المحاسبة، وجودة المعايير المحاسبية، وجودة القوائم المالية، وجودة الربح. و يمكن تعريف

جودة المعلومات المحاسبية تلك المعلومات التي تتمتع بخصائص أساسية و معززة. ومدى مصداقيتها وقدرتها على تحقيق احتياجات مستخدميها، وأن تخلو هذه المعلومات من التحريف أو التضليل، وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير المحاسبية والقانونية والرقابية بحيث تعبر عن حقيقة الأداء الاقتصادي للشركة وتقلل من عدم التماثل بين المستخدمين و تحد من مشكلات الوكالة (مليجي، 2014: 8).

وتعرف أيضا " أنها تعتبر الهدف الرئيسي الذي تسعى الشركات لتحقيقه إلا أنها تتأثر بمجموعة من المقومات والتي هي عبارة عن مجموعة من الأدوات والإجراءات المتمثلة ب(المقومات المادية و البشرية و المالية و قاعدة البيانات) المستخدمة في النظام المحاسبي لتحقيق أهدافه (الشيخ، 2012: 39).

ويرى الباحث طالما أن هناك مجالا للمفاضلة بين طرق المحاسبة وأساليب الإفصاح فإنه يجب اختيار طريقة المحاسبة أو أسلوب الإفصاح الذي يتيح أعظم المعلومات فائدة لمساعدة المستفيدين الخارجيين الرئيسيين على اتخاذ قراراتهم. وترتبط فاعلية و جودة المعلومات المحاسبية بدرجة تأثيره على أداء الإدارة العليا لوظائفها المركزية في التخطيط والرقابة وتقييم الأداء ويتمثل هذا التأثير فيما يقدمه النظام المحاسبي من بيانات ومعلومات ملائمة عن البدائل المتاحة أمام متخذي القرارات بحل المشاكل القائمة والمستقبلية لتحقيق الأهداف المطلوبة.

الفرع الخامس: معايير جودة المعلومات المحاسبية

أن المعلومات المحاسبية هي التي يتم إعدادها أو إنتاجها لتصبح في شكل أكثر نفعاً لمتخذ القرار و ذلك لقيمتها في صنع القرار الحالي، أو للإستخدام المستقبلي، و لكي تكون المعلومات ذا فائدة لمتخذ القرار لا بد أن تكون على مستوى من الجودة، وعلى رغم من أنه لا يوجد تعريف محدد لجودة المعلومات و ذلك لإختلافه تبعاً لإختلاف وجهات النظر و أهداف منتجي و مستخدمي المعلومات، إلا أنه يمكن تحديد معايير عامة لقياس جودة المعلومات على نحو التالي (مداح، 2018: 94-95)، (نصير، 2018: 75)، (ابنسام و بشرى، 2017: 23-24):

1- **الدقة مقياساً لجودة المعلومات:** يمكن التعبير عن جودة المعلومات بدرجة الدقة التي تتصف بها المعلومات، كلما زادت الدقة زادت الجودة، ومع أهمية هذا المقياس في التعبير عن جودة المعلومات إلا أنه لا يمكن تحقيقه، وذلك لكون المعلومات التي تبني عليه القرارات تنطوي على المستقبل وبالتالي فهي على درجة من عدم اليقين والتأكد. لذا غالباً ما تتم التضحية بالدقة عند توفير المعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات.

2- **المنفعة مقياساً لجودة المعلومات:** وتتمثل المنفعة في عنصرين هما صحة المعلومة وسهولة استخدامها ويمكن أن تأخذ المنفعة إحدى الصور الآتية:

- المنفعة الشكلية: أي تطابق شكل المعلومات ومحتواها مع متطلبات متخذ القرار.
 - المنفعة الزمنية: توفر المعلومة لدى متخذ القرار عند الحاجة إليها.
 - المنفعة المكانية: أي الحصول عليها بسهولة.
 - المنفعة التقييمية والتصحيحية: قدرة المعلومات على التقييم وتصحيح نتائج تنفيذ القرارات.
- 3- **الفاعلية مقياساً لجودة المعلومات:** تعبر الفاعلية عن مدى تحقيق الوحدة لأهدافها من خلال موارد محددة، وبالنسبة للمعلومات فهي مدى تحقيق المعلومات لأهداف الوحدة أو متخذ القرار من خلال استخدام الموارد المتاحة.
- 4- **التنبؤ مقياساً لجودة المعلومات:** التنبؤ وسيلة يمكن بها استعمال معلومات الماضي والحاضر في توقع أحداث المستقبل، وهذه تستخدم في التخطيط واتخاذ القرارات. لذا فإن جودة المعلومات تتمثل في مقدرتها التنبؤية وتخفيض حالة عدم التأكد، وذلك عند استخدامها كمدخلات النماذج التنبؤ، أو كمدخلات لنماذج الاختيار بين البدائل القرار.
- 5- **الكفاءة مقياساً لجودة المعلومات:** يقصد بالكفاءة تحقيق أهداف الوحدة بأقل استخدام ممكن للموارد، وتطبيق مبدأ إقتصادية المعلومات الذي يستهدف تعظيم جودة المعلومات بأقل التكاليف الممكنة التي يجب أن لا تزيد عن قيمة المعلومات، يجب المقارنة بين موقف المستخدمين لها قبل تلقيهم لها، ثم بعد استخدامهم لها، أي " دراسة سلوك هؤلاء المستخدمين قبل المعلومات المحاسبية بدونها ثم بها".
- إضافة الى ما سبق ذهب آخرون الى القول بأن التميز في جودة المعلومات المحاسبية يتوقف على جودة التقارير المالية، والتي تتحدد وفق معايير معينة يمكن حصرها فيما يلي: (عباس، 2013: 13).
- 1- **معايير قانونية:** تتمثل في مختلف التشريعات والقوانين التي تضبط المؤسسات وتوفير هيكل تنظيمي فعال يقوم بضبط الأداء في المؤسسة بما يتوافق مع المتطلبات القانونية التي تلزم المؤسسات بالإفصاح الكافي عن الأدائها.
 - 2- **معايير رقابية:** قمتم بفحص وتقييم مدى الإلتزام بالسياسات والإجراءات التي من شأنها تسهيل عملية تخصيص الموارد للوصول إلى رفع كفاءة المنشأة وزيادة ثقة مستخدمي التقارير المالية، مما ينعكس أثره على تدعيم الدور الإيجابي للرقابة.
 - 3- **معايير مهنية:** وتشمل مختلف معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة من الهيئات والمجالس المحاسبية لضبط أداء العملية المحاسبية. مما أبرز معه مفهوم مساءلة الإدارة من قبل الملاك للإطمئنان على استثماراتهم والتي أدت بدورها إلى ظهور الحاجة لإعداد تقارير مالية تتمتع بالنزاهة والأمانة.

4- **معايير فنية:** إن توفر معايير فنية يؤدي إلى تطوير مفهوم جودة المعلومة مما يعكس بدوره على جودة تقارير المالية ويزيد ثقة المساهمين والمستثمرين وأصحاب مصالح الشركة، ويؤدي إلى رفع وزيادة الإستثمار.

رسم توضيحي 7: معايير جودة المعلومات المحاسبية



المصدر: بوقندورة ، حورية، (2017) ، جودة المعلومات المحاسبية و أثرها على قرارات مستخدمي القوائم المالية / دراسة تطبيقية لمؤسسة مطاحن سيدي أرغيس ، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي – أم البواقي، الجزائر، ص (16).

الفرع السادس: خصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

ان الخصائص النوعية للمعلومات المالية هي إحدى المكونات الأساسية للإطار المفاهيمي للمحاسبة المالية، وهي عبارة عن جسر يربط بين أهداف الإبلاغ المالي من ناحية ومفاهيم القياس والاعتراف من ناحية أخرى، كما أنها تعد من السمات والمزايا التي يجب أن تتمتع بها المعلومات المحاسبية التي تجعل المعلومات المحاسبية ذات فائدة كبيرة (Kieso et.al , 2014: 31).

ويمكن تعريف الصفات النوعية بأنها مجموعة من الصفات التي يجب أن تتميز بها المعلومات المحاسبية بحيث تجعلها مفيدة لغايات اتخاذ القرارات من قبل المستخدمين. فهي بذلك تعتبر أخذاً بعين الاعتبار للمفاهيم التي تتعلق بالمعلومات المحاسبية والتي لا يمكن صياغتها كمياً ولا كذلك يمكن تجاهلها، في ضوء حرص العاملين في المهنة على وجوب تميز المعلومات المحاسبية بهذه الصفات النوعية، وينظر إليها البعض على أنها تمثل خصائص الجودة في المعلومات المحاسبية.

و في الجدول الآتي نقوم بعرض خصائص النوعية للمعلومات المحاسبية حسب كل من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) و مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) قبل اصدار الإطار مفاهيمي لتقارير المالية رقم (8) في عام (2010) بعنوان (الخصائص النوعية للمعلومات المالية) من قبل (FASB) ، (الجعرات، 2012: 197) .

جدول 1: الخصائص النوعية حسب الرأي كل من (FASB) و (IASB)

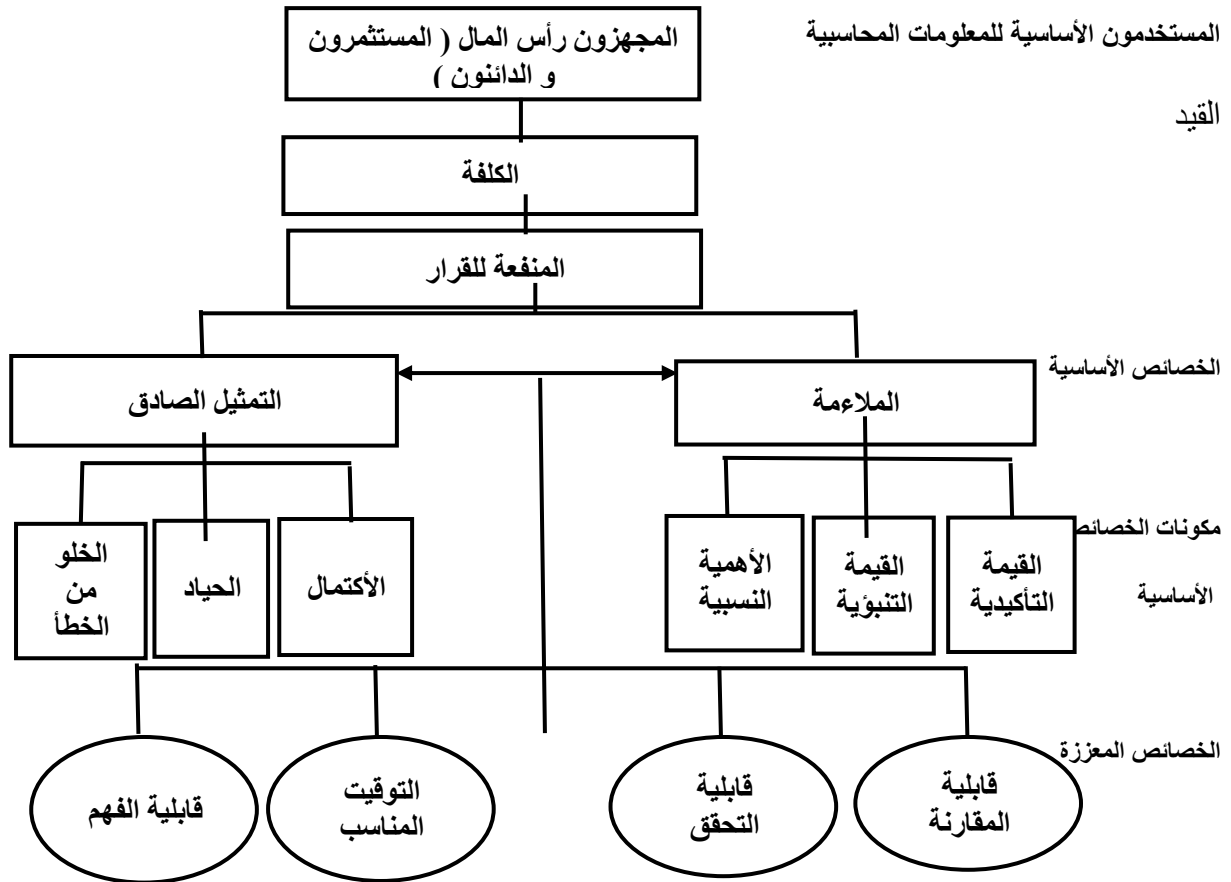
الصفة النوعية	حسب رأي IASB	حسب رأي FASB
الخصائص النوعية المحددة للمستخدمين	لا يوجد	خاصيتان : قابلية الفهم، النفعية منافع المستخدمين
الخصائص الأساسية	أربع خصائص هي: الملاءمة، الموثوقية، قابلية المقارنة، الاتساق	خاصيتان هما: الملاءمة، الموثوقية
مكونات الخصائص الأساسية:		
الملاءمة	الأهمية النسبية، قيمة التغذية العكسية، القدرة التنبؤية	التوقيت المناسب، قيمة التغذية العكسية، القدرة التنبؤية
الموثوقية	الحيادية، التمثيل الصادق، الحيطة والحذر، الجوهر فوق الشكل، العرض العادل	الحيادية، التمثيل الصادق، قابلية التحقق
قابلية المقارنة	لا يوجد لها مكونات	-
قابلية الفهم	لا يوجد لها مكونات	-
الخصائص الثانوية	لا يوجد	صفتان هما: الاتساق، قابلية المقارنة
القيود	أربعة صفات : التوقيت المناسب، العرض العادل، التكلفة والمنافع، الموازنة بين الصفات النوعية	اثنتان: التكلفة والمنافع، الأهمية النسبية

وقد ترك الإطار المفاهيمي دون تغيير إلى حد كبير منذ إنشائه في عام (1989) في عام (2004) قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير المحاسبة المالية مراجعة واستعراض الإطار المفاهيمي، ومع ذلك، تغيرت الأولويات وأدى التقدم البطيء في المشروع إلى التخلي عن المشروع في عام (2010) . بعد الانتهاء فقط من المرحلة ألف من المشروع المشترك الأصلي وإدخالها في الإطار الحالي كفصلين (الهدف من التقارير المالية) و (القوائم المالية و تقارير الوحدة الاقتصادية) في سبتمبر (2010) . (<https://www.iasplus.com/en/news/2018/03/cf>) .

و لكن مع ذلك قام (FASB) بأصدار (SFAC : NO8) في سبتمبر عام (2010) بعنوان الإطار المفاهيمي لتقارير المالية و قام ببعض التعديلات في الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية و حدد (FASB) الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية التي تميز المعلومات الأفضل (الأكثر فائدة) من المعلومات الأقل (أقل فائدة) لأغراض صنع القرار. بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس معايير المحاسبة المالية حدد قيد التكاليف كجزء من الإطار المفاهيمي و شكل التالي يوضح هرمية الخصائص النوعية

للمعلومات المالية حسب الإطار المفاهيمي ل (FASB – SFAC : NO 8) : (Kieso et. al, (2016: 42)

رسم توضيحي 8: الخصائص النوعية للمعلومات المالية حسب نشرة (SFAC : NO8) FASB



Kieso, D.E., Weygandt, J.J. and Warfield, T.D., (2016), "Intermediate Accounting", 16th edition, John Wiley & Sons Inc., USA. P 42

وما يلاحظ عن خصائص المعلومات المحاسبية هو أنه لا يوجد اتفاق بين مختلف الهيئات المحاسبية المعروفة عالمياً بشأن الخصائص النوعية المطلوبة في المعلومة المحاسبية اللازمة لاتخاذ القرارات حيث **نجد** بأن هذه الخصائص تختلف من هيئة إلى أخرى. ونفس الملاحظة تنطبق على مختلف الدراسات والبحوث التي تناولت هذا الموضوع و قام الباحث بإعتماد على الخصائص النوعية الصادرة من قبل (FASB). و فيما يلي قام ببيان هذه الخصائص بإيجاز.

أولاً: الخصائص الأساسية

1- الملاءمة: المعلومات المالية الملاءمة هي تلك المعلومات التي قادرة على إحداث فرق في القرارات التي يتخذها المستخدمون. قد تكون المعلومات قادرة على إحداث فرق في القرار حتى لو اختار

بعض المستخدمين عدم الاستفادة منه أو أنهم بالفعل على علم به من مصادر أخرى (FASB - SFAC,) (2010: 17).

و عرفت الملاءمة بأنها قدرة المعلومات المالية على إمكان التفريق بين القرارات التي يتخذها المستخدمون، ومساعدتهم في إجراء التنبؤات عن نتائج الأحداث السابقة و الحالية و المستقبلية ، فضلاً عن قدرتها على تصحيح التوقعات السابقة (Herrmann et. al, 2002: 9).

ولكي تكون المعلومات ملاءمة يلزم توافر خصائص فرعية تمثل مكونات الملاءمة:

أ- القيمة التنبؤية: يقصد بها قيمة المعلومات كأساس للتنبؤ بالتدفقات النقدية المنظمة الأعمال أو بقوتها الايرادية، حيث تقدم القيمة التنبؤية معلومات واضحة عن قدرة الوحدة في توليد التدفقات النقدية المستقبلية، ويجب الأخذ بنظر الاعتبار القيمة التنبؤية كمؤشر مهم في الملاءمة وفي فائدة القرار، ويستخدم عند قياس القدرة التنبؤية ثلاث فقرات: (عبدالحليم و علي، 2013: 6).

• تزويد القوائم المالية ببيانات استباقية.

• افصاح القوائم المالية عن معلومات حول الفرص ومخاطر الأعمال.

• استخدام الوحدة القيمة العادلة.

ب- القيمة التأكيدية: يقصد بها تمكين متخذ القرار من تعزيز التوقعات الحالية، أو أحداث تغيير فيها وتقييم نتائج القرارات السابقة (زيتون، 2013: 28).

ت- الأهمية النسبية: المعلومات يعتبر ذا أهمية نسبية إذا كان حذفها أو خطأها يمكن أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون على أساس المعلومات المالية الخاصة بتقارير وحدة اقتصادية محددة (FASB - SFAC, 2010: 17).

2- التمثيل الصادق: التمثيل الصادق يعني أن الأرقام والأوصاف تتطابق مع ما هو موجود بالفعل أو حدث. التمثيل الصادق هو ضرورة لأن معظم المستخدمين لا يملكون الوقت ولا الخبرة لتقييم المحتوى الفعلي للمعلومات (Kieso, 2016: 45). أي أن التقارير المالية لمنظمات الاعمال هي التي تمثل الظواهر الاقتصادية عن طريق الأرقام والكلمات التي تكون مفيدة لمستخدميها، وإن المعلومات المالية الواردة في تلك التقارير يجب أن تتسم بالإكتمال، والحياد، والخلو من الأخطاء لكي تكون عرضاً صادقاً لتلك الظواهر: (FASB - SFAC NO.8, 2010: 17).

أ- الإكتمال: يعني أن جميع المعلومات اللازمة للتمثيل الصادق يتم توفيرها. لأن الإهمال يمكن أن يتسبب في جعل المعلومات خاطئة أو مضللة وبالتالي لا تكون مفيدة لمستخدمي التقارير المالية (Kieso, 2016: 46).

ب- الحياد: من المسلم به أن المعلومات المحاسبية تهم جهات عديدة ومختلفة من مستخدميها لدرجة أحيانا تكون مصالحهم متناقضة بعض الشيء. لكن هذا التناقض في المصالح لا يستدعي من المحاسب أو حتى مراقب الحسابات أن ينحازوا في إعدادهم للحسابات وفحصها والمصادقة عليها لصالح فئة معينة على حساب أخرى (بوقندورة، 2017: 53).

ت- الخلو من الخطأ: يقصد به عدم وجود أخطاء، أو حذف في وصف وبيان الظواهر، وأن العمليات المستخدمة لإنتاج المعلومات قد تم اختيارها وتطبيقها دون أية أخطاء في تلك العمليات وفي هذا السياق، الخلو من الأخطاء لا يعني دقة كاملة في جميع النواحي

(FASB- SFAC NO.8, 2010, p 18).

ثانياً: الخصائص النوعية التعزيزية أو المساندة: الخصائص النوعية المعززة مكتملة للخصائص النوعية الأساسية. هذه الخصائص تميز المعلومات الأكثر فائدة من المعلومات أقل فائدة. الخصائص التعزيزية ، كما هو موضح أدناه، هي قابلية المقارنة، وإمكانية التحقق، والتوقيت المناسب، و قابلية الفهم.

1- قابلية المقارنة: يقصد بها إمكانية مقارنة المعلومات المحاسبية في المكان والزمان بمعنى أن يكون بالإمكان إجراء المقارنة بين معلومات محاسبية لعدة فترات لنفس المؤسسة، كما يمكن إجراؤها بين معلومات محاسبية لعدة مؤسسات مماثلة. والهدف من هذه المقارنة هو تحديد وتفسير أوجه التشابه والاختلاف في المعلومات المحاسبية والتوصل إلى أخذ فكرة عن مسائل معينة. وكلما كانت للمعلومات المحاسبية قابلية المقارنة ازدادت منفعتها بالنسبة للمستفيدين منها، مع الإشارة إلى أن هذه الخاصية تتأثر بمبدأ الثبات (الانتظام) في الطرق والسياسات المحاسبية المستخدمة، إذ كلما تم الالتزام بمبدأ الثبات، كلما اكتسبت المعلومات المحاسبية القابلية للمقارنة (علي، 2011: 103).

2- قابلية التحقق: بأنها القدرة عبر إجماع القائمين على القياس على التأكيد بأن المعلومات تمثل ما يجدر بها أن تمثله أو أن أسلوب القياس يستخدم بدون أخطاء أو تحيز. وقابلية التحقق تتناسب طردياً مع الحيادية، إذ أنه لا يمكن توفر صفة قابلية التحقق ما لم تتوفر صفة الحيادية، فإذا كانت البيانات التي تم تسجيلها تتصف بالحيادية والموضوعية وتمت معالجتها بدون تحيز و وفقاً لأسس وقواعد محاسبية فإن ذلك يؤدي إلى التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية لما عليه المنشأة، وبالتالي فإن التمثيل الصادق كما

يؤدي إلى قابلية التحقق والوصول إلى نفس النتائج أياً كان الشخص الذي يقوم بالقياس أو أياً كانت طريقة القياس (الجعارات، 2012: 210).

3- التوقيت المناسب: تكون المعلومات مفيدة عندما تتوفر لدى متخذ القرار في الوقت المطلوب قبل إن تفقد قدرتها في تأثير على قراره. ويقصد بخاصية التوقيت المناسب للمعلومات هو توفير المعلومات لحينها، وتعني إن المعلومات لكي تكون ملاءمة يجب إن تقدم لمستخدميها في الوقت المناسب، فإذا لم تكن حاضرة عند الحاجة إليها وأصبحت حاضرة ومتاحة بعد فترة من الأحداث المقرر عنها، بحيث تكون لا قيمة لها مستقبلاً عندئذ تكون غير ملاءمة (سماح، 2015: 32).

4- القابلية الفهم: لا يمكن الاستفادة من المعلومات إذا كانت غير مفهومة لمن يستخدمها، ومن الإجراءات التي تسهم في إمكانية فهم معلومات المحاسبة المالية واستيعابها، تصنيف البيانات في مجموعات ذات مغزى لمن يستخدمون القوائم المالية (وليس للمحاسبين وحدهم)، الإستعانة بعناوين واضحة المعنى سهلة الفهم، وضع البيانات المترابطة مقابل بعضها البعض. إن قابلية المعلومات للفهم لا تعتمد فقط على الخصائص المتعلقة بذات المعلومات بل تعتمد أيضاً على خصائص أخرى تتعلق بمستخدمي المعلومات المحاسبية مثل مستوى التعليم، والإدراك وكمية المعلومات السابقة المتوفرة لديهم، هذا ما يفسر لنا كون خاصية قابلية المعلومات للفهم كحلقة وصل بين خصائص المعلومات وخصائص مستخدميها. لذلك يقع على عاتق معدي التقارير المالية مهمة المواءمة بين الرغبات والصفات المتعددة والمتباينة لمستخدمي هذه التقارير (صالح، 2009: 37).

الفرع السابع: محددات استخدام الخصائص المعلومات المحاسبية

حتى يمكن توفير المعلومات بالخصائص السابقة الذكر ينبغي أن تجتاز القيود التالي:

1- العلاقة بين تكلفة المعلومة والمنفعة المتوقعة منها: تعتبر المعلومات سلعة كأى سلعة أخرى من حيث أن قيمتها يجب أن تزيد عن التكلفة لتكون هذه المعلومات مرغوباً فيها. وتتمثل تكاليف المعلومات في تكاليف تجميع البيانات ومراجعتها، وكذلك تكاليف نشرها وتحليلها، أما منفعتها فتتمثل في قدرة المعلومات على تحسين عملية اتخاذ القرار، ولذلك فإنه عند اتخاذ لإنتاج أو الحصول على مزيد من المعلومات أن يؤخذ في الاعتبار معيار تكلفة هذه المعلومات والمنفعة المتوقعة منها فعند إعداد القوائم المالية للأغراض الخارجية هناك قيد يحكم سلوك المحاسب في هذا الصدد وهو ضرورة تحليل العلاقة بين تكلفة مزيد من المعلومات والمنفعة المتوقعة منها. وعموماً فإن تحليل مثل هذه العلاقة يعتبر أمراً صعباً، لأنه يصعب بالرغم من إمكانية قياس تكاليف المعلومات، إلا أنه يصعب في كثير من الأحوال قياس المنفعة المتوقعة منها لصعوبة التعبير عنها كمياً (علي، 2011: 104).

2- التحفظ عند إجراء القياس والتقويم المحاسبي: ويعني التحفظ إتباع درجة من الحرص عند ممارسة الأحكام المطلوبة لإجراء التقديرات اللازمة في ظل ظروف عدم التأكد لدرجة أن الأصول أو الدخل لا يقرر عنهما بأكثر من اللازم والالتزامات أو المصروفات لا يقرر عنهما بأقل من اللازم. مع ذلك فممارسة التحفظ لا تسمح على سبيل المثال بخلق احتياطات سرية أو مخصصات أكثر من اللازم لأن القوائم المالية سوف لا تكون محايدة وبالتالي لا تتوافر فيها خاصية إمكانية الاعتماد عليها، ويعتبر التحفظ من القيود التقليدية التي خضع لها المحاسب وهو بصدد تطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، ووفقاً لهذا القيد يجب أن يكون المحاسب أكثر حيطة وحذر عند قياس نتيجة الأعمال وتقويم عناصر المركز المالي، وعادة يكون للتحفظ أهمية كبيرة عندما تنطوي الأمور على تقديرات وأحكام شخصية وفي مثل هذه الحالات يجب أن تعتمد تقديرات المحاسب على المنطق السليم وأن يختار الأساليب المحاسبية التي تؤدي إلى ذكر الحقائق بأكثر أو أقل من قيمتها ويعني هذا القيد من ناحية أخرى أنه إذا كانت هناك خسارة متوقعة يجب أن تؤخذ في الاعتبار ومن الأمثلة العملية لمفهوم التحفظ في المحاسبة، تقييم المخزون السلعي بالقيمة الأقل من التكلفة أو سعر السوق (علي، 2011: 104).

3- العرف الصناعي: إن العرف صناعي للمؤسسة هو عبارة عن عادات يتصف بها إما نشاط معين أو قطاع معين، وتعود أهمية هذه القيود كون المؤسسة تسعى إلى أن تكون متميزة في الإفصاح في قطاعها أو على الأقل في نفس المستوى لتمكين المستخدمين من المقارنة بين مختلف المؤسسات المتنافسة في نفس النشاط (الخطيب و فؤاد: 2011: 12).

4- تغليب الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني: من بين أهم خصائص المعلومات الملائمة أن تكون معبرة بصدق عن الأحداث والظروف الاقتصادية المتعلقة بها، أي يجب تفضيل الجانب الاقتصادي على حساب الجانب القانوني في قياس وعرض المعلومات المالية (الخطيب و فؤاد، 2011: 12).

و اضافت عدد من الباحثين بعض المشاكل والمحددات اخرى لاستخدام الخصائص النوعية كان أبرزها: (دنون، 2015: 52).

- أ- احتمال التعارض بين الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية (أي الملائمة والموثوقية)، إذ لا يوجد توافق بين الملائمة المعلومات ودرجة الوثوق بها، فمثلاً قد ترفض معلومة معينة أو تقبل إذا كانت ملائمة ولكنها غير موثوق بها، أنها موثوق بها وانها غير ملائمة.
- ب- احتمال التعارض بين الخصائص النوعية الفرعية كالتعارض بين التوقيت الملائم والقدرة النبؤية للمعلومات المحاسبية فقد تصل المعلمات في الوقت المناسب، ولكنها لا تملك قدرة تنبؤيه عالية، كما في حالة أرقام التكلفة التاريخية.

ت- ليست كل المعلومات الملائمة والموثوقة بها تعد معلومات مفيدة، لأنها قد لا تكون ذات أهمية نسبية تذكر (اختبار مستوى الأهمية) إن البند يعد مفيدا وذا أهمية نسبية إذا أدى حذفه، أو الإفصاح عنه بطريقة محرفة إلى تأثير على متخذ القرار.

ث- كذلك قد تكون تكلفة الحصول على المعلومات أكبر من العائد المتوقع منها، (اختبار التكلفة / العائد)، فالمعلومات التي ترتبط ارتباطا وثيقا بأهداف مستخدمي القوائم المالية لا تعد معلومات مهمة، وليس هناك ما يدعو إلى المعلومات المحاسبية يجيب عدم إنتاجها، توزيعها إلا إذا زادت منفعتها عن تكلفتها، وإلا فإن الشركة تتكبد خسارة عن الإفصاح عن تلك المعلومات، وذلك بسبب الإفصاح عن معلومات كلفتها تفوق منفعتها.

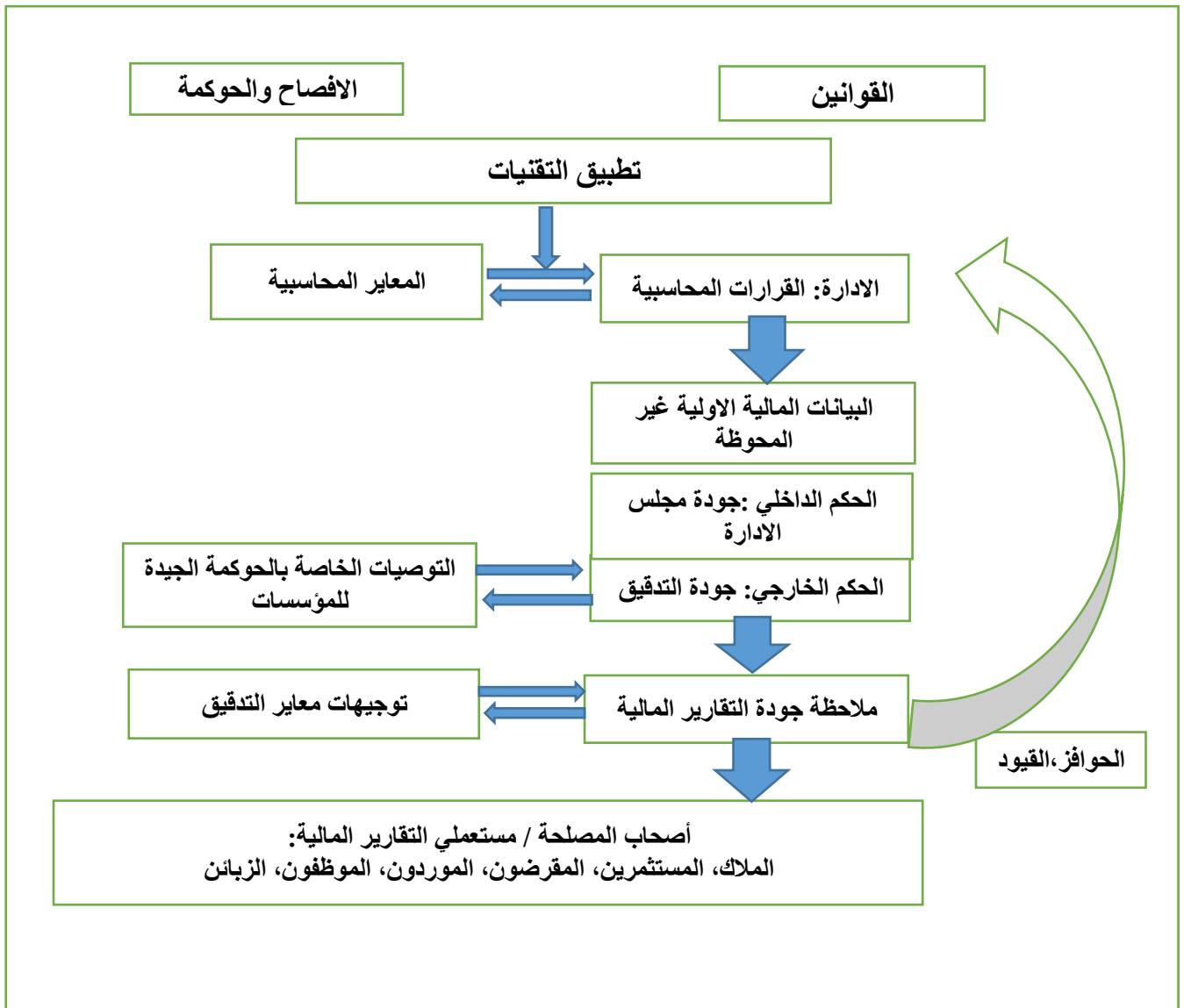
ج- قد تكون المعلومات المحاسبية ملائمة وموثوقة بها إلا أنه توجد مستخدميها صعوبة فهمها، وتحليلها واستخدامها في نموذج القرار الذي يوجهه، على الرغم من أن المعلومات ينبغي أن تكون مفهومة، وصفة الفهم هذه تعكسها خصائص السهولة والوضوح التي تتميز المعلومات المنشورة، ولكن هناك عددا كبيرا من المستخدمين يمتلكون مستويات استيعاب وتعليم مختلفة وكذلك أهداف مختلفة ومتعددة مما يجعل هذه المهمة صعبة للغاية بالنسبة للمحاسب.

ح- بالرغم من أهمية المقارنة في عملية اتخاذ القرار، فإن ما يهتم به مستخدمو المعلومات المحاسبية مقارنة المعلومات الخاصة بشركة معينة مع شركة متشابهة أو منافسة أو مع القطاع الصناعي الذي تنتمي إليه الشركة. إلا أن عملية المقارنة سواء المكانية أو الزمنية قد لا تكون ذات جدوى عندما لا تلتزم الشركات (أو الشركة) بسياسة التماثل أو الاتساق، وعدم تغيير الطرق المحاسبية بمجرد الرغبة في التغيير، وعند تغيير تلك الطرق فإنه من الضروري الإفصاح عن هذا التغيير، والآثار المترتبة نتيجة هذا التغيير على الوضع المالي، ونتيجة النشاط للشركة ذات العلاقة.

5.2.2: العوامل المؤثرة على جودة القوائم المالية

إن أهداف المحاسبة ومعاييرها وسياساتها وأساليبها تتأثر بمجموعة من العوامل السائدة في كل دولة فالمحاسبة ليست علما مجردا يعمل بمعزل عن بيئته، وإنما هي نتاج للبيئة التي تعمل بها تتأثر وتؤثر فيها وقد حدد *HEIDI VANDER BAUWHEDE* بعض العوامل المؤثرة على الإفصاح المحاسبي وجودة القوائم المالية من خلال الشكل الآتي:

رسم توضيحي 9: العوامل التي تؤثر على جودة القوائم المالية



Practices in Europe Palermo, Italy, 20-23 May 2001, p 6.

يلاحظ من الشكل رقم (9) أن القوانين، التشريعات، معايير المحاسبة، معايير التدقيق ومدى تطبيق قواعد حوكمة المؤسسات تعتبر من بين العوامل المؤثرة على طبيعة الإفصاح المحاسبي وبالتالي جودة القوائم المالية ومدى تلبيةها لمتطلبات مختلف المستخدمين الداخليين والخارجيين.

بالإضافة إلى ما سبق، يرى العديد من الباحثين أن جودة القوائم المالية المعدة على أساس معايير التقارير المالية الدولية تعتمد على عدة عوامل أساسية هي النظام القانوني والسياسي للدولة، جودة المعايير، دوافع إعداد القوائم المالية لغرض تطوير السوق المالي، هيكل رأس المال، هيكل الملكية والنظام الضريبي (PASCAN, 2015: 583). بناء على ذلك، يمكن تحديد أهم العوامل المتحكمة في جودة القوائم المالية وفق الآتي:

أ- **العوامل البيئية:** هي الظروف والعوامل الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والثقافية والقانونية والتقنية وتكنولوجيا المعلومات المحيطة بالنظام والتي تعد ذات تأثير على تحقيق أهدافه، باعتبار نظم المعلومات نظم مفتوحة تؤثر وتتأثر بالبيئة المحيطة مثل: التشريعات والقوانين وحالة المنافسه وثقافة أفراد المجتمع (حنان، 2016: 174).

ب- **العوامل التنظيمية :** تتمثل في أي عمل يتم من خلاله تنظيم المهام، وتحديد الوظائف للعاملين وبيان نظام تبادل المعلومات، وتحديد آليات التنسيق، وأنماط التفاعل اللازمة بين الأقسام المختلفة والعاملين فيها، مثل الهيكل التنظيمي ولوائح التوصيف الوظيفي (الدباغية و السعدي، 2011: 63).

ت- **العوامل السلوكية لمعدي ومستخدمي نظم المعلومات:** والتي تتمثل في الجوانب السلوكية لمعدي ومستخدمي نظم المعلومات والطريقة التي يتم بها تشغيل المعلومات، ومحاولة تفهمهم طبيعة إحتياجات الأطراف المختلفة من المعلومات، مثل تعارض مصالح الأفراد في إحتياجاتهم من المعلومات، ومشاركة الأفراد في إعداد وتطوير نظم المعلومات (نفس المصدر، 2011: 63).

ث- **العوامل التقنية وتكنولوجيا المعلومات:** أدى إستخدام نظم معالجة البيانات إلكترونيا إلى تغير ملموس في وظيفة المحاسب، حيث أدت إلى إنخفاض مقدار العمل والوقت الذي كان يستغرقه يوميا في عمليات التسجيل اليدوي للمعاملات الاقتصادية، ولا يؤثر إستخدام الحاسب على أهداف النظم المحاسبية في حد ذاته، إنما يؤثر على إجراءات وتطبيقات تلك النظم التي تقوم المؤسسة بتطبيقها. ويمكن توضيح الآثار المترتبة على التشغيل الإلكتروني للبيانات على نظام المعلومات المحاسبية فيما يلي: (لمين، 2016: 112).

- 1- التأكيد على أهمية الدفاتر الفرعية أو المساعدة وبصورة كبيرة على أساس انها تعتبر العنصر الرئيسي في تشغيل البيانات.
- 2- ضعف الدور الذي يقوم به دفتر اليومية العامة على إعتبار أنه منتجاً فرعياً لعملية تشغيل البيانات وليس هو المصدر الرئيسي للترحيل كما في حالة النظم اليدوية.
- 3- إن الأثر الهام للتشغيل الإلكتروني للبيانات يتمثل في توفير كمية هائلة من البيانات المحاسبية وغيرها والتي يمكن إستخدامها في الأغراض المختلفة بما فيها التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات المختلفة .
- 4- يتم تطبيق مبدأ كتابة البيانات مرة واحدة، حيث يتم إدخال البيانات في المرة الأولى ويتم تغيير البيانات الموجودة في جميع الملفات المتعلقة بها مباشرة في نفس الوقت ويتم إستخراج التقارير تلقائياً.

ج- **العوامل السياسية:** إن العوامل السياسية لبيئة المحاسبة لها تأثير كبير على الهياكل والعمليات المحاسبية، لأنها تلتزم تحديد الاحتياجات من المعلومات المحاسبية للمستخدمين التقارير المالية التي تتلائم مع الأوضاع السياسية والاقتصادية لكل بلد من البلدان، التي تغلب عليها وجهة نظر فئة معينة من المستخدمين في إنتاج وتوزيع المعلومات، وعلى المؤسسة والمهنة تقع مسؤولية توجيهه وتطوير إمكانياتهم وقدراتهم نحو تحقيق هذه الاحتياجات، بحيث يتم القضاء على تعارض بين ما هو مطلوب من المعلومات وبين ما هو ممكن التحقيق. ويعتبر إعداد السياسات لا يختلف جوهريا عن السياسات الخاصة بإعداد الإحصائيات الاقتصادية، وهو بالدرجة عملا فنيا ويجب التركيز أولا على الحصول على دقة العرض والإفصاح عن المعلومات الملائمة، ويجب أن تتم محاولة صادقة لتحقيق الحياد فيما يتعلق بالنتائج الاقتصادية (جرعون، 2001: 42).

ح- **العوامل الاقتصادية:** تختلف نوعية المعلومات التي تقدمها التقارير المالية باختلاف النظام الاقتصادي السائد، ففي ظل المجتمعات ذات الاقتصاد الرأسمالي مثلا تحظى التقارير المالية بأهمية كبيرة، إذ يتم التركيز على ضرورة توافر المعلومات الملائمة لاحتياجات المستخدمين لاتخاذ القرارات الاقتصادية، بينما نجد في الاقتصاد الاشتراكي يتم التركيز على المعلومات المحاسبية الموجهة للتخطيط في الدولة ولغرض أحكام المراقبة المركزية، فمثلا يعتبر التضخم من أهم العوامل الاقتصادية التي تؤثر على خصائص المعلومات المحاسبية، حيث يترتب على تزايد معدلات التضخم عدم ملائمة المعلومات المحاسبية التي تعد وفقا لأساس التكلفة التاريخية، لذلك كان من الضروري تطوير البدائل المحاسبية الأخرى لأغراض القياس والإفصاح المحاسبي التي أخذ بعين الاعتبار التغيرات في الأسعار (المجهلي، 2009: 65).

خ- **العوامل الثقافية والاجتماعية:** تعتبر المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية والثقافية أحدث مراحل التطور المحاسبي والتي تتطلب نمودجا محاسبيا مبنيا على أسس من القيم الاجتماعية السائدة في الزمان والمكان ويتطلب نمودج المحاسبة الاجتماعية التوسع في القياس المحاسبي، حيث يمتد ليشمل الآثار الخارجية لتصرفات الوحدة الاقتصادية، وتتمثل هذه الآثار فيما يعرف بالتكلفة الاجتماعية وسبل قياسها (عتير، 2012: 46).

د- **العوامل القانونية:** تتمثل هذه العوامل أساسا في مجموعة الأنظمة القانونية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على مهنة المحاسبة والرقابة والإشراف، خصوصا مع ظهور شركات المساهمة التي تتميز بانفصال الملاك عن الإدارة مما يجعلها خاضعة ومعرضة على امتداد حياتها لجملة من التشريعات القانونية والضريبية الجديدة والمعدلة، وهذا ينعكس على الكيفية والطرق التي تعد المعلومات المحاسبية وكيفية عرضها.

6.2.2: القوائم المالية والمعايير المحاسبية المتعلقة بها

المعيار المحاسبي الدولي الأول: صدر المعيار في شهر جون (2003) وساري المفعول في (2004) (حيث سنتطرق في هذا إلى كل من هدف و نطاق هذا المعيار.

اولا- الهدف: إن الهدف من هذا المعيار بيان أساس عرض القوائم المالية للأغراض العامة لضمان إمكانية مقارنتها مع القوائم المالية الخاصة بالمؤسسة للفترات السابقة والقوائم المالية للمؤسسات الأخرى، ولتحقيق هذا الهدف يحدد هذا المعيار الاعتبارات الكلية لعرض القوائم المالية والإرشادات الخاصة بهيكلها والحد الأدنى من المتطلبات لمحتوى القوائم المالية (بوتين، 2008: 16).

يتطلب معيار المحاسبة الدولي الأول إفصاحات معينة في صلب القوائم المالية (البيانات المالية) ويشمل مصطلح الإفصاح في معنى واسع، ويشمل بنود مقدمة في بداية كل قائمة مالية وكذلك في إيضاحات القوائم المالية، ويتم عمل الإفصاحات المطلوبة بموجب معايير المحاسبة الدولية الأخرى حسب متطلبات هذا المعيار.

يقوم هذا المعيار بتحديث المتطلبات في المعايير التي حل محلها كمعيار المحاسبة الدولي الخامس (5) (IAS) ومعيار المحاسبة الدولية الثالث عشر (13) (IAS) بما يتفق مع إطار لجنة معايير المحاسبة الدولية لإعداد القوائم المالية المعروضة باستخدام معايير المحاسبة الدولية من خلال: (مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار المحاسبي الدولي الاول (1) (IAS) "عرض البيانات المالية " الفقرة (2):

- ضمان أن القوائم المالية التي تصرح بأنها تمتثل لمعايير المحاسبة الدولية تخضع لكل معيار ينطبق عليها بما في ذلك كافة متطلبات الإفصاح.
 - توفير الإفصاح والإرشاد بشأن هيكل القوائم المالية.
 - وضع متطلبات عملية بشأن مواضع معينة مثل المادية والاستمرارية للمؤسسة واختيار المبادئ والسياسات المحاسبية عند عدم وجود معيار ينص على ذلك.
- ينطبق هذا المعيار على كافة أنواع المؤسسات بما في ذلك البنوك وشركات التأمين. ويقصد بالقوائم المالية عرض مالي هيكل للمركز المالي للمؤسسة والعمليات التي تقوم بها، واهد منها للمؤسسة وأداؤها وتدفعاتها النقدية مما هو نافع لمختلف المستخدمين عند اتخاذ قراراتهم الاقتصادية. كما تساعد هذه المعلومات بالإضافة إلى المعلومات الأخرى الواردة في الإفصاحات حول القوائم المالية، المستخدمين في توقع التدفقات النقدية المستقبلية للمؤسسة. ويعتبر مجلس الإدارة والهيئة الحاكمة للمؤسسة مسؤول عن إعداد وتقديم قوائمها المالية.

ثانيا-النطاق:

- يجب تطبيق هذا المعيار في عرض القوائم المالية الخاص بجميع الأغراض العامة المعدة والمعروضة بموجب معايير المحاسبية الدولية.
 - إن القوائم المالية للأغراض العامة هي تلك التي يقصد بها تلبية احتياجات المستخدمين الذين هم ليسوا في موقع يمكنهم فيه طلب تقارير مصممة خصيصا لتلبية احتياجاتهم من المعلومات المحددة.
 - ينطبق هذا المعيار على كافة أنواع المؤسسات بما في ذلك البنوك وشركات التأمين، وهناك متطلبات إضافية للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى تتناسب مع متطلبات هذا المعيار ورد ذكرها في المعيار المحاسبي الدولي رقم ثلاثون (30) (IAS) (لإفصاحات في القوائم المالية للبنوك و المؤسسات المالية المماثل).
 - يستخدم هذا المعيار مصطلحات مناسبة لمؤسسة هدفها الربح (بوتين، 2008: 16).
- المعيار المحاسبي الدولي السابع:** يتناول معيار المحاسبة الدولي السابع (7) (IAS) قائمة التدفقات النقدية وهي: " القائمة التي تبين المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية للمؤسسة خلال فترة معينة، يصنف المعيار التدفقات النقدية إلى تدفقات من الأنشطة التشغيلية، وتدفقات من الأنشطة الاستثمارية، وتدفقات من الأنشطة التمويلية " وقد عبر المعيار المحاسبي الدولي السابع (7) (IAS) كما يلي: (مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار المحاسبي الدولي السابع (7) (IAS) "عرض البيانات المالية " الفقرة (15-14-13).
- **النشاطات التشغيلية:** وهي النشاطات الرئيسية لتوليد الإيراد في المؤسسة والنشاطات الأخرى التي لا تعتبر من النشاطات الاستثمارية أو التمويلية.
 - **النشاطات الاستثمارية:** وهي النشاطات المتمثلة في امتلاك الأصول طويلة الأجل والتخلص منها، وغيرها من الاستثمارات التي لا تدخل ضمن البنود التي تعادل النقدية.
 - **النشاطات التمويلية:** وهي النشاطات التي ينتج عنها تغيرات في حجم ومكونات ملكية رأس المال وعمليات الاقتراض التي تقوم بها المؤسسات.

7.2.2: دور نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في تعزيز جودة القوائم المالية

إن الهدف النهائي لأي نظام معلوماتي هو توفير المعلومات ذات الجودة و المناسبة من أجل اتخاذ القرارات في الوقت المناسب والشكل المناسب والمضمون المناسب وبالتكلفة المناسبة، وتقديم هذه المعلومات للشخص المناسب من أجل اتخاذ القرار المناسب و الملائم، وحيث ان المعلومات المحاسبية تعد احد

الاركان الاساسية في عملية اتخاذ القرارات في أي منظمة كانت، حيث ان من اهم أسباب وجود علم المحاسبة وتطوره بشكل مستمر انها تقوم بتوفير المعلومات التي تعتبر بمثابة حجر الاساس في عملية اتخاذ القرار، حيث يقوم المحاسب بتوفير هذه المعلومات لتلبية احتياجات الادارة بمستوياتها الثلاث لترشيد عملية اتخاذ القرارات (نصير، 2018: 71).

ولتحسين جودة المعلومات المحاسبية لابد من استخدام التقنيات الحديثة في دراسة تفصيلية للبيانات والمعلومات المالية والارتباط فيما بينها (التحليل المالي) وإثارة الأسئلة حول مدلولاتها في محاولة لتفسير الأسباب التي أدت إلى ظهور هذه البيانات والمعلومات بالشكل الذي هي عليه مما يساعد على اكتشاف نقاط القوة والضعف في السياسات المالية التي تعمل الوحدة في إطارها ويمكن من وضع تخطيط علمي للنواحي المالية في الوحدة. وان استخدام التكنولوجيا الحديثة في توافر المعلومات المحاسبية يتميز بـ:

- أ- إمكانية ادخال عدد كبير من البيانات الخاصة بعمليات تسجيل الأحداث الاقتصادية ومعالجتها وتخزينها بأقل قدر ممكن من الوقت والجهد والتكاليف في العمل فضلا عن الحصول على المعلومات اللازمة لاستخدام المستفيدين منها في فترات دورية محددة.
- ب- معالجة البيانات وفق أسلوب محدد مسبقاً.
- ت- إمكانية عرض المعلومات بالشكل الذي يستفيد منه عدد كبير من المستخدمين للمعلومات بحسب أهدافهم المختلفة.
- ث- تحليل المخرجات من المعلومات التي تم الحصول عليها من عملية معالجة البيانات وفق مؤشرات التحليل المالي للمساعدة في اتخاذ القرارات اللازمة.

ويبرز من هنا دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في جوانب عدة، ومن أهمها دعم وترشيد القرارات الادارية، فهي أثرت بشكل ايجابي على الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية كتمثيل الصادق في القياس والملاءمة في توصيل المعلومات بهدف تعزيز كفاءة القرارات الادارية على مختلف المستويات الادارية، وقد اتسع دور واهمية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ليشمل على جودة المعلومات المحاسبية المقدمة لخدمة كافة الاطراف الداخلية والخارجية (نصير، 2018: 72).

يحصل متخذ القرار على المعلومات اللازمة لاتخاذ قراره من مصادر مختلفة ولكن القوائم المالية تعد أفضل مصادر المعلومات والسبب في ذلك أن المعلومة كمية قابلة للتحقق من صحتها، وتمثل المعلومات من اجل اتخاذ القرار أحد الأهداف الرئيسية للقوائم المالية، فبالرغم من أن أهمية المعلومات الواردة في القوائم المالية لمتخذي القرارات وخاصة الخارجيين منهم، إلا أن عملية إيصال هذه المعلومات تواجه العديد من الصعوبات بسبب محدودية ومحددات التقارير المالية التي تعد وفقا لفروض ومبادئ تواجه بعض التحفظات وكذلك الاختلاف بين صفات اهتمامات المستخدمين. وعليه يمكن الاسترشاد بمجموعة

من المؤشرات التي تساعد في الحكم على فعالية القوائم المالية في توفير المعلومات اللازمة لعملية اتخاذ القرارات وتوصيلها ومن أهمها: (بطل، 2019: 29).

- مدى شمولية القوائم المالية للحد الأدنى من المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.
 - مدى الاعتماد على القوائم المالية كمصدر من مصادر المعلومات وأهمية محتوياتها لعملية اتخاذ القرار.
 - مدى الفهم للمعلومات التي تحتويها القوائم المالية وتناسبها لعملية اتخاذ القرار.
 - تحديد ووضع مقاييس كمية لقياس درجة صلاحية القوائم المالية لقراءها وفهمهم للغاية التي كتبت لها.
- و يرى الباحث من خلال ما سبق ان تكنولوجيا يؤثر بشكل ايجابي على نظم المعلومات المحاسبية و يساهم بشكل فعال في انتاج معلومات محاسبية ذات جودة عالية من حيث شمولية الافصاح عن المعلومات اللازمة وتعزيز الخصائص الاساسية (الملاءمة و التمثيل الصادق) و التعزيزية و سهولة التوصيل هذه المعلومات للمستخدمي القوائم المالية لاتخاذ قرارات الرشيدة في وقت المناسب.

الفصل الثالث

وصف العينة الدراسة وتحليل نتائج الإستبانة

لغرض تحقيق اهداف الدراسة في التعرف على دور نظم معلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين جودة القوائم المالية من الجوانب النظرية وكمحاولة بحثية استطلاعية لمسح آراء عينة الدراسة من العاملين في المصارف التجارية العراقية في محافظة اربيل في تشخيص واقع هذه الدور من خلال اختبار فرضيات العلاقة و التأثير بين نظم لمعلومات المحاسبية الالكترونية و جودة القوائم المالية وتم تصميم إستمارة الإستبانة على ضوء الدراسات والادبيات السابقة بما يلبي ويخدم اهداف وفرضيات الدراسة، ويتضمن هذا الفصل عرضاً لوصف مجتمع الدراسة والعينة الموزعة عليها الإستمارة ونتائج فرضيات الدراسة وتحليلها وتفسيرها من خلال المباحث التالية.

المبحث الأول: وصف العينة الدراسة الموزعة عليها إستمارة الإستبانة.

المبحث الثاني: وصف المتغيرات الدراسة وتشخيصها.

المبحث الثالث: تحليل النتائج واختبار الفرضيات الدراسة.

1.3: وصف العينة الدراسة الموزعة عليها إستمارة الإستبانة

في هذا المبحث سيتم تناول إجابات أفراد العينة على أسئلة المحور الأول والمتعلقة بالبيانات الشخصية والعامّة باستخدام عدد من الأساليب الإحصائية والخاصة بمنهجية الدراسة، وكالاتي:

1.1.3: أدوات الدراسة ومصادر الحصول على المعلومات

لغرض الحصول على البيانات والمعلومات لتنفيذ مقاصد الدراسة، تم اعتماد الأدوات الآتية:

1- المعلومات المتعلقة بالجانب النظري من الدراسات، والمقالات، والرسائل الجامعية، والكتب العلمية الأجنبية والعربية المتخصصة بموضوع الدراسة.

2- الاستبانة، وهي أداة قياس تم الاعتماد في تصميمها على آراء مجموعة من الكتاب والباحثين في مجال الموضوع للحصول على البيانات الأولية اللازمة لاستكمال الجانب التطبيقي للدراسة، وروعي فيها الوضوح لهدفها، ومكوناتها، ودقتها، ووضوحها، وتجانسها، ووحدة اتجاه حركة المقياس ونوعه بالشكل والطريقة التي تخدم أهداف وفرضيات الدراسة، وتضمنت أسئلة ذات اختيارات متعددة الاجابة. والاستبانة قد وقعت في جزئين، هما:

أولاً: بين القسم الأول متغيرات تتعلق بالبيانات العامة لعينة البحث من خلال (خمسة فقرات، والمتضمنة العمر والجنس والمؤهل العلمي وعدد سنوات الخبرة والتخصص الأكاديمي).

ثانياً: بين القسم الثاني متغيرات تتعلق بدور نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في تحسين جودة القوائم المالية لدى المصارف عبر (3) محاور رئيسة لقياسها و (42) سؤالاً ، واستخدمت الإجابات عن هذه الأسئلة مؤشراً لقياس مدى أثر في كل بعد. و تم اعتماد على مقياس ليكارت الخماسي ، وتم تحديد مقياس الإجابة عن فقرات الدراسة كما هو مبين بالجدول رقم (2).

جدول 2: مقاييس ليكارت الخماسي

أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
5	4	3	2	1

المصدر : من أعداد الباحث

2.1.3: الأساليب والمؤشرات الإحصائية المستخدم

لقد تم استخدام عدد من الأساليب والمؤشرات الإحصائية المناسبة في عرض وتحليل فقرات إستمارة الإستبانة فضلا عن استخدام مقياس ليكارت الخماسي في تصنيف إجابات الأفراد المبحوثين وهي:

أ. ألفا كرونباخ **Alpha Cronbach**

ب. الوسط الحسابي **Mean**

ج. الإنحراف المعياري **Standard Deviation**

د. النسب المئوية **Percentage**

هـ. الارتباط **correlation**

و. الانحدار **regression**

3.1.3: صدق أداة الدراسة وثباتها:

(أ) الصدق الظاهري:

قام الباحث بصياغة الإستبيان بمساعدة المشرف وإرشاداته، وتم تحكيمة من خلال المشرف له الخبرة في هذا المجال و تم عرض الاستبيان في صورته الأولية على عدد من المحكمين من ذوي الخبرة واختصاص لأخذ وجهات نظرهم والاستفادة من آرائهم في تعديله والتحقق من مدى ملاءمة كل عبارة للمحور الذي تنتمي إليه، ومدى سلامة ودقة الصياغة اللغوية والعلمية لعبارات الاستبيان، ومدى شمول الاستبيان لمشكلة البحث وتحقيق أهدافها، وفي ضوء آراء السادة المحكمين تم إعادة صياغة بعض العبارات وإضافة عبارات أخرى لتحسين أداة الدراسة إلى أن وصل إلى صيغته النهائية.

(ب) ثبات أداة الدراسة:

من أجل البرهنة على أن الاستبانة تقيس العوامل المراد قياسها، والتثبت من صدقها، لجأ الباحث إلى اجراء اختبار مدى الاتساق الداخلي لفقرات المقياس، حيث تم تقييم تماسك المقياس بحساب Alpha Cronbach حيث أن أسلوب ألفا كرونباخ يعتمد على اتساق أداء الفرد من فقرة إلى أخرى، وهو يشير إلى قوة الارتباط والتماسك بين فقرات المقياس، إضافة لذلك فإن معامل Alpha Cronbach يزود بتقدير جيد للثبات. وللتحقق من ثبات أداة الدراسة بهذه الطريقة، طبقت معادلة Alpha Cronbach على درجات أفراد عينة الثبات. وعلى الرغم من عدم وجود قواعد قياسية بخصوص القيم المناسبة Alpha Cronbach لكن من الناحية التطبيقية يعد ($\text{Alpha} \geq 0.60$) معقولاً في البحوث المتعلقة بالإدارة والعلوم الإنسانية. انظر الجدول رقم (3).

جدول 3: معامل ثبات الاتساق الداخلي لأبعاد الاستبانة (ألفا كرونباخ)

الرقم	متغيرات	قيمة (α) ألفا
1	نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية	0.871
2	الخصائص الاساسية (الملاءمة والتمثيل الصادق)	0.887
3	الخصائص التعزيزية	0.883
4	الاستبانة ككل	0.952

المصدر: من اعداد الباحث

وتدل معاملات الثبات هذه على تمتع الأداة بصورة عامة بمعامل ثبات عالٍ على قدرة الأداة على تحقيق أغراض الدراسة. حيث يتضح من الجدول رقم (3) أن معامل ثبات لمتغير المستقل (نظم المعلومات المحاسبية الاللكترونية) حققت (0.871) و معامل ثبات لمتغيرين التابعين بالتوالي حققت (0.887) و (0.883). أما ما يتعلق بالاستبانة ككل فقد كانت بلغ متوسط معاملات الارتباط بين عناصر الإستبيان بشكل عام (0.952)، وهي نسبة تدل على مستوى العالي من ثبات أداة القياس.

4.1.3: مجتمع الدراسة وعينتها:

تكون مجتمع الدراسة من مجموعة من المصارف التجارية العاملة في محافظة اربيل. أما عينة الدراسة فتكون من عينة من الماليين والمحاسبين و الأداريين العاملين في هذه المصارف والبالغ عددهم (100). و لغرض جمع البيانات تم توزيع (100) إستبانة على عينة الدراسة، وقد بلغ عدد المستجيبين (90) وبنسبة (90%)، وتم استبعاد واهمال (4) استمارة لعدم اكتمال اجابات، أما الإستمارات المقبولة والصالحة للتحليل فقد بلغ (86) أي بنسبة (86%) وكما مبين في الجدول رقم (4) الآتي:

جدول 4: توزيع عينة البحث ونسبة المستجيبين من إستمارة الإستبانة

صافي نسبة المستجيبين	عدد الإستمارة		نسبة الإستمارات المعادة	عدد الإستمارة	
	مقبول	غير مقبول		المعادة	الموزعة
% 86	86	4	% 90	90	100

المصدر: من إعداد الباحث

5.1.3: وصف خصائص عينة الدراسة

يتناول هذا الجزء النتائج المتعلقة بخصائص عينة الدراسة من حيث الجنس والعمر والخبرة العملية و عدد سنوات الخدمة و التخصص الأكاديمي. ويمكن تلخيص النتائج التي تم التوصل إليها من خلال جداول رقم (5-6-7-8-9) على النحو الآتي:

السؤال الأول (العمر)

جدول 5: توزيع أفراد العينة على وفق العمر

ت	الفئات العمرية	التكرار	النسبة المئوية
1	من 20 - 30 سنة	14	%16.2
2	من 31 - 35 سنة	26	%30.2
3	من 36 - 40 سنة	22	%25.6
4	من 41 - 45 سنة	12	% 14
5	من 46 سنة فما فوق	12	%14
	المجموع	86	%100

المصدر: من إعداد الباحث

تم تبويب أعمار عينة الدراسة ضمن عدة فئات ويلاحظ من الجدول رقم (5) أن نسبة معدل أفراد عينة الدراسة وفقاً للعمر من الفئة (أكثر من 31 سنة) قد بلغنا (83.8 %)، وهذه النسب تؤكد بأن اغلبية المستجيبين من فئات عمرية كبيرة العمر مما يدل على نضجهم وإدراكهم للتعامل مع فقرات الإستبانة.

السؤال الثاني (الجنس)

جدول 6: توزيع أفراد العينة على وفق الجنس

ت	الجنس	التكرار	النسبة المئوية
1	ذكر	44	51.2%
2	أنثى	42	48.8%
	المجموع	86	100%

المصدر: من إعداد الباحث

يوضح الجدول رقم (6) توزيع أفراد عينة البحث حسب الجنس وتبين أن معدل الذكور من أفراد عينة الدراسة قد بلغ (51.2 %) بينما معدل الإناث بلغ (48.8 %) وهذا يشير إلى أن المعدل الأكبر من أفراد عينة الدراسة هم من الذكور.

السؤال الثالث (التحصيل العلمي)

جدول 7: توزيع أفراد العينة وفق التحصيل العلمي

ت	التحصيل العلمي	التكرار	النسبة المئوية
1	دبلوم	19	22.1%
2	بكالوريوس	57	66.3%
3	ماجستير	8	9.3%
4	دكتوراه	2	2.3%
	المجموع	86	100%

المصدر: من إعداد الباحث

يتضح من الجدول رقم (7) أنه تمثلت عينة الدراسة أن نسبة حملة درجة الدبلوم بلغت (22.1%) في حين بلغت نسبة حملة البكالوريوس (66.3%) كما بلغت نسبة حملة درجة الماجستير بلغت (9.3%) و كما بلغت نسبة حملة درجة الدكتوراه (2.3%) ويشير الباحث أن ارتفاع نسبة حملة البكالوريوس و الماجستير و الدكتوراه مؤشر جيد على جودة أفراد عينة الدراسة مما يؤدي إلى مصداقية أفضل.

السؤال الرابع (الخبرة العلمية)

جدول 8: توزيع أفراد العينة وفق عدد سنوات الخدمة

ت	عدد سنوات الخدمة	التكرار	النسبة المئوية
1	أقل من 5 سنة	8	9.3%
2	من 6 - 10	27	31.4%
3	من 11 - 15	28	32.6%
4	من 16 - 20	15	17.4%
5	من 21 سنة و أكثر	8	9.3%
	المجموع	86	100%

المصدر: من إعداد الباحث

تشير البيانات الواردة من الجدول رقم (8) أن عينة البحث توزعت من حيث سنوات الخبرة على خمس فئات، إذ احتلت الفئة الذين خبراتهم تتراوح من (11 - 15 سنوات) المرتبة الأولى إذ بلغ عدد أفرادها (28) وبنسبة قدرها (32.6%) واحتلت الفئة الذين تتراوح خبراتهم من (6-10 سنوات) في المرتبة الثانية إذ بلغ أفراد هذه الفئة (27) وبنسبة (31,4%) وكما احتلت الفئة الذين تتراوح خبراتهم من (16 - 20 سنوات) في المرتبة الثالثة إذ بلغ أفراد هذه الفئة (15) وبنسبة (17,4%) واحتلت الفئتين التي تتراوح خبراتهم من (21 سنة و أكثر) و (أقل من 8 سنوات) في المرتبة الرابعة إذ بلغ عدد أفراد الفئتين (8) وبنسبة (9.3%) وتشير هذه النتائج إلى أن غالبية عينة البحث (91.7%) تزيد خبراتهم على (6 سنوات) في هذا المجال مما يضيف على نتائج البحث مصداقية أكثر.

السؤال الخامس (التخصص الأكاديمي)

جدول 9: توزيع العينة وفق التخصص الأكاديمي

ت	التخصص الأكاديمي	التكرار	النسبة المئوية
1	مالية و المصرفية	23	26.7%
2	اقتصاد	5	5.8%
3	ادارة الاعمال	15	17.4%
4	محاسبة	28	32.7%
5	أخرى	15	17.4%
	المجموع	86	100%

المصدر: من إعداد الباحث

يتضح من الجدول رقم (9) أنه تمثلت عينة الدراسة أن نسبة من تخصصهم محاسبة بلغت (32.7%) في حين بلغت نسبة من تخصصهم مالية و المصرفية (26.7%) و نسبة من تخصصهم إدارة الاعمال بلغت (17.4%) كما بلغت نسبة من تخصصهم اقتصاد بلغت (5.8%) في حين بلغت نسبة من تخصصهم ضمن التخصصات الأخرى من عينة الدراسة (17.4%) كون النسبة الأعلى في التخصص كانت من نصيب المحاسبة و المالية و المصرفية بنسبة (59.4%) فهذا مؤشر جيد على دراية عينة الدراسة بموضوع وأداة قياسها الاستبانة.

2.3: وصف متغيرات الدراسة وتشخيصها

يتناول هذا المبحث تحليلاً شمولياً لاستجابة عينة البحث لمتغيراتها من أجل تحديد دور نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على جودة القوائم المالية لدى المصارف من خلال تحليل استجابة افراد العينة للمتغيرات المتعلقة بهذا الموضوع، و اجري التحليل من خلال استخدام الوسط الحسابي والانحراف المعياري من أجل تحديد استجابة افراد العينة الواقع المتغيرات ذات العلاقة بالمعلومات المحاسبية الألكترونية و جودة الخدمات المصرفية و تم اعداد الجدول رقم (10) و الجدول رقم (11) و الجدول رقم (12) الاتي:

جدول 10: الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	رقم المتغير	المتغير الرئيسية
0.726	4.27	X1	نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية
0.587	4.28	X2	
0.645	4.23	X3	
0.725	4.06	X4	
0.758	4.22	x5	
0.717	4.29	X6	
0.853	4.30	X7	
0.815	4.08	X8	
0.851	3.87	X9	
1.045	3.41	X10	
0.732	4.07	X11	
0.951	3.70	X12	
0.922	3.80	X13	
0.897	3.85	X14	
0.935	3.85	X15	
0.806	4.018	المعدل	

المصدر: من اعداد الباحث

جدول 11: الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الخصائص الأساسية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	رقم المتغير	المتغيرات الفرعية	المتغيرات الرئيسية
0.757	4.06	y1	الملازمة	الخصائص الأساسية (الملازمة و التمثيل الصادق)
0.785	3.92	y2		
0.784	4.03	y3		
0.854	3.90	y4		
0.787	3.94	y5		
0.873	3.88	y6		
0.752	4.10	y7		
0.798	3.975		المعدل	
0.939	3.81	y8	التمثيل الصادق	
0.810	3.95	y9		
0.693	4.12	y10		
0.859	3.94	y11		
0.800	3.92	y12		
1.041	3.63	y13		
0.805	3.85	y14		
0.738	4.14	y15		
0.835	3.920		المعدل	
0.817	3.946			

المصدر: من اعداد الباحث

جدول 12: الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الخصائص التعزيزية

المتغيرات الرئيسية	المتغيرات الفرعية	رقم المتغير	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	
الخصائص التعزيزية (قابلية المقارنة- المناسب- التوقيت المحقق- التوقيت المقارنة- قابلية المحقق- التعزيزية) قابلية الفهم) المعدل	قابلية المقارنة	Z1	4.03	0.887	
		Z2	4.05	0.684	
		Z3	3.92	0.897	
	المعدل			4	0.822
	قابلية المحقق	Z4	3.91	0.903	
		Z5	4.06	0.709	
		Z6	3.88	0.873	
		المعدل			3.95
	التوقيت المناسب	Z7	3.99	0.775	
		Z8	3.92	0.723	
		Z9	4.09	0.709	
	المعدل			4	0.735
	قابلية الفهم	Z10	4.08	0.815	
		Z11	4.03	0.622	
		Z12	4.06	0.741	
	المعدل			4.056	0.726
	المعدل			4.00	0.778

المصدر: من اعداد الباحث

لهذا الغرض يتناول المحاور الآتية:

1- وصف متغيرات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية. 2- وصف متغيرات جودة القوائم المالية المتمثلة بخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

1.2.3: وصف متغيرات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

و تمثلت هذه المتغيرات (X1 - X15) ونلاحظ من خلال الجدول رقم (10) إلى إجابات المبحوثين حول هذه المتغيرات تميل باتجاه الاتفاق، وبوسط حسابي مقداره (4.018) وانحراف معياري مقداره (0.806). حيث جاءت الفقرة التي تنص على "يتفحص المتخصصون البرامج و نظم المعلومات المحاسبية بشكل دوري" في المرتبة الاولى بمتوسط حسابي (4.30) وانحراف معياري بلغ (0.853) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. وهذا يدل على ان من وجهة نظر المستجيبين ان النظم المحاسبية لدى البنوك يتفحص بشكل دوري مستمر و منظم. فيما حصلت فقرة " البرامج المستخدمة في نظم المعلومات المحاسبية ليس فيها اخطاء و مشاكل " على المرتبة الخامسة عشر والأخيرة بمتوسط حسابي (3.41) وانحراف معياري بلغ (1.045) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. مما يدل على ان المستجيبين بشكل عام ليس لديهم تأكيد تام من وجود نظم معلومات محاسبية خالي من الاخطاء لدى المصارف.

2.2.3: وصف متغيرات الخصائص الاساسية (الملاءمة والتمثل الصادق)

تركزت متغيرات هذه الخطوات بالمتغيرات ($Y = 15Y1$) و مقسمة إلى متغيرين فرعيين (الملاءمة والتمثل الصادق) و فيما يلي توضيح ذلك:-

1- الملاءمة:

تركزت متغيرات هذه تكاليف بالمتغيرات ($Y1 - Y7$) ومن خلال جدول رقم (11) نلاحظ مستوى الملاءمة في المعلومات المحاسبية في المصارف، حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لها بين (3.88 - 4.10)، بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام لمستوى ملاءمة المعلومات المحاسبية في المصارف البالغ (3.975) حيث جاءت الفقرة التي تنص على ان الادارة "بواسطة المعلومات التي تم الحصول عليها من القوائم المالية تستطيع تقدير الاهمية النسبية للمعلومات و بالتالي اختيار القرار الرشيد" في المرتبة الاولى بمتوسط حسابي (4.10) وانحراف معياري بلغ (0.752) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. فيما حصلت فقرة "تفوق الفائدة المحققة من القوائم المالية في المصرف تكلفة انتاجها و الحصول عليها" على المرتبة السابعة والأخيرة بمتوسط حسابي (3.88)

وإنحراف معياري بلغ (0.873) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. وبشكل عام يتبين أن خاصية الملاءمة في المعلومات المحاسبية في المصارف مرتفعاً. ويرى الباحث أن هذا مؤشراً واضحاً ومن خلال إستجابات أفراد عينة الدراسة ان هناك إهتمام عالي بالخاصية الملاءمة لدى المصارف.

2- تمثيل الصادق:

وتركزت متغيرات صدق في العرض بالمتغيرات (Y8 – Y15) ونلاحظ من خلال الجدول رقم (11) مدى توافر خاصية تمثيل الصادق في المعلومات المحاسبية لدى المصارف العينة البحث، حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لها بين (3.63 - 4.14) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام لخاصية تمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية في المصارف البالغ (3.920). حيث جاءت الفقرة التي تنص على "القوائم المالية يساعد المستخدم المعلومات المحاسبية في الحصول على المعلومات صحيحة" في المرتبة الاولى بمتوسط حسابي (4.10) وإنحراف معياري بلغ (0.738) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. فيما حصلت فقرة "تتسم القوائم المالية للمصرف بانها خالية من الاخطاء" على المرتبة الخامسة عشر و الأخيرة بمتوسط حسابي (3.63) و إنحراف معياري بلغ (1.041) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. وبشكل عام يتبين أن خاصية تمثيل الصادق في القوائم المالية لدى المصارف العينة البحث مقبولة الى حد ما.

3.2.3: وصف متغيرات الخصائص التعزيزية

تركزت متغيرات هذه الخطوات بالمتغيرات ($Y = 15Y1$) و مقسمة إلى متغيرين فرعيين (قابلية المقارنة- قابلية التحقق- التوقيت المناسب- قابلية الفهم) و فيما يلي توضيح ذلك:

1- قابلية المقارنة:

و تركزت متغيرات الأعمادية بالمتغيرات (Z1 – Z3) و نلاحظ من خلال الجدول رقم (12) مستوى خاصية قابلية المقارنة في المعلومات المحاسبية لدى المصارف العينة البحث، حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لها بين (3.92 - 4.05) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام لمستوى وجود قابلية المقارنة في المعلومات المدرجة في القوائم المالية لدى المصارف البالغ (4.00) حيث جاءت الفقرة التي تنص على " تسهل القوائم المالية من عملية تمكين الادارة من مقارنة اعمالها الحالية باعمالها السابقة و توقع الاحداث المستقبلية " في المرتبة الاولى بمتوسط حسابي (4.05) و إنحراف معياري بلغ (0.684) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. فيما حصلت فقرة " تمكن المعلومات المدرجة في القوائم المالية بمقارنة الواقع الفعلي مع ما هو مخطط له " على المرتبة الثالثة والأخيرة بمتوسط حسابي (3.92) وإنحراف معياري بلغ (0.897) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي

العام والانحراف المعياري العام. وبشكل عام يتبين أن وجود خاصية قابلية المقارنة في معلومات المدرجة في القوائم المالية لدى المصارف العينة البحث مرتفعة.

2- قابلية التحقق:-

و تركزت متغيرات الأستجابة بالمتغيرات (Z6 – Z4) و نلاحظ من خلال الجدول رقم (12) مستوى وجود خاصية قابلية التحقق في القوائم المالية لدى المصارف حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لها بين (3.88 - 4.05) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام لخاصية قابلية التحقق في المصارف البالغ (3.95) حيث جاءت الفقرة التي تنص على " يطبق نظام المعلومات المحاسبي للمصرف نفس طرق القياس بالنسبة لكل بند من بنود القوائم المالية " في المرتبة الاولى بمتوسط حسابي (4.06) وإنحراف معياري بلغ (0.709) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. فيما حصلت فقرة " يعتمد نظام المعلومات المحاسبي للمصرف سياسات و الاجراءات و الاسس المحاسبية ثابتة لعمليات التخصيص و التقدير من سنة مالية لآخرى " على المرتبة الثالثة والأخيرة بمتوسط حسابي (3.88) وإنحراف معياري بلغ (0.873) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. وبشكل عام يتبين أن خاصية قابلية التحقق في المعلومات الواردة في القوائم المالية في المصارف مقبولة.

3- التوقيت المناسب:-

و تركزت متغيرات التوقيت المناسب بالمتغيرات (Z9 – Z7) و نلاحظ من خلال الجدول رقم (12) مستوى وجود خاصية التوقيت المناسب في القوائم المالية في المصارف، حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لها بين (3.92 - 4.09) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام لخاصية التوقيت المناسب لتقديم المعلومات المحاسبية الى المستخدمين في المصارف البالغ (4.00) حيث جاءت الفقرة التي تنص على " تتصف القوائم المالية التي يقدمها نظام المحاسبي للمصرف بالدورية و الانتظام " في المرتبة الاولى بمتوسط حسابي (4.09) وإنحراف معياري بلغ (0.709) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. فيما حصلت فقرة " ان القوائم المالية تسهم في تقليل عملية التضحية بالصحة و دقة البيانات على حساب التوقيت المناسب " على المرتبة الثالثة والأخيرة بمتوسط حسابي (3.92) وإنحراف معياري بلغ (0.723) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والانحراف المعياري العام. وبشكل عام يتبين أن المصارف يهتمون بالتوصيل المعلومات الى المستخدمين في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات السليمة.

4- قابلية الفهم:

و تركزت متغيرات خاصية قابلية الفهم بالمتغيرات (Z12 – Z10) ونلاحظ من خلال الجدول رقم (12) مستوى وجود قابلية الفهم في المعلومات الواردة في القوائم المالية لدى المصارف، حيث تراوحت

المتوسطات الحسابية لها بين (4.03 - 4.08) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام لمستوى وجود قابلية الفهم في المعلومات البالغ (4.05) حيث جاءت الفقرة التي تنص على " المعلومات الواردة في القوائم المالية تتميز بدرجة عالية من الوضوح " في المرتبة الاولى بمتوسط حسابي (4.08) وإنحراف معياري بلغ (0.815) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والإنحراف المعياري العام. فيما حصلت فقرة " تتصف المعلومات المدرجة في القوائم المالية للمصرف بسهولة الفهم " على المرتبة الثالثة والأخيرة بمتوسط حسابي (4.03) وإنحراف معياري بلغ (0.622) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي العام والإنحراف المعياري العام. وبشكل عام من خلال استجابة المستجيبين يتبين ان خاصية قابلية الفهم موجودة في المعلومات المدرجة في القوائم المالية بشكل مرتفع.

3.3: تحليل نتائج واختبار فرضيات البحث

يهدف هذا المبحث إلى إختبار فرضيات الدراسة للتعرف على علاقات الارتباط والتأثير بين المتغيرات الرئيسية، وسوف يتم التحقق من مدى صحة الإفتراضات من خلال إستخدام عدد من الأدوات والأساليب الإحصائية التي أختيرت لإجراء التحليل على متغيرات الدراسة، ويتضمن هذا المبحث الجوانب الآتية:

- تحليل علاقات الارتباط بين متغيرات البحث.

- تحليل التأثير بين متغيرات البحث.

اولاً: تحليل علاقات الارتباط بين متغيرات البحث

1.3.3: اختبار فرضية الرئيسة الاولى:

علاقة الارتباط بين نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المدرجة في القوائم المالية لدى المصارف التجارية العراقية المتمثلة ب (الخصائص الاساسية: الملاءمة والتمثيل الصادق) و (الخصائص التعزيزية: قابلية المقارنة، قابلية التحقق، التوقيت المناسب، قابلية الفهم).

يمثل مضمون هذه العلاقة إختباراً للفرضية الرئيسة الأولى والتي تنص على (وجود ارتباط ايجابي ذي دلالة معنوية لتطبيق نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية و جودة القوائم المالية التي تعدها المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة أربيل). ولإختبار هذه الفرضية قام الباحث بإستخدام نموذج ارتباط بيرسون و من أجل التعرف على طبيعة علاقات الارتباط بين تطبيق وكفاءة نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية و المتغير التابع (الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المتمثلة ب("الخصائص الاساسية و الخصائص التعزيزية") نعرض الجدول رقم (13) والذي يشير إلى وجود علاقة ارتباط معنوية موجبة بين كفاءة نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية و الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

في القوائم المالية لدى المصارف، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط الكلي (0.802^{**}) عند مستوى معنوية (0.05)، و بلغت القيمة الإحتمالية (P-value)، (0.000) ، وبهذا تقبل الفرضية الرئيسية الاولى.

جدول 13: معاملات الإرتباط بين نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

القيمة الإحتمالية (P-value)	الخصائص النوعية	المتغير المعتمد المتغير المستقل
(0.000) معنوية عالية	0.802^{**}	نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية

**معنوي عند مستوى المعنوية (0.05) $P\text{-value} \leq$

المصدر: من اعداد الباحث

الفرع الاول: اختبار الفرضية الفرعية الأولى

تنص هذه الفرضية على أنه (وجود ارتباط ايجابي ذي دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية و الخصائص الاساسية: " الملاءمة و التمثيل الصادق " للمعلومات المحاسبية وارادة في القوائم المالية التي تعدها المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة أربيل) و لإختبار هذه الفرضية قام الباحث بإستخدام أنموذج ارتباط بيرسون و من أجل التعرف على طبيعة علاقات الإرتباط بين تطبيق وكفاءة نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية و المتغير التابع (الخصائص الاساسية المتمثلة ب " الملاءمة و التمثيل الصادق ") نعرض الجدول رقم (14) والذي يشير إلى وجود علاقة ارتباط معنوية موجبة بين كفاءة نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية و الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية لدى المصارف، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط الكلي (0.769^{**}) عند مستوى معنوية (0.05)، و بلغت القيمة الإحتمالية (P-value) (0.000) ، وبهذا تقبل الفرضية الفرعية الأولى للفرضية الرئيسية الاولى.

جدول 14: معاملات الارتباط بين نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية والخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية

القيمة الاحتمالية (P-value)	الخصائص الأساسية	المتغير المعتمد المتغير المستقل
(0.000) معنوية عالية	0.769**	نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية

**معنوي عند مستوى المعنوية (0.05) P-value ≤

المصدر: من اعداد الباحث

الفرع الثاني: اختبار الفرضية الفرعية الثانية

تنص هذه الفرضية على أنه (وجود ارتباط ايجابي ذي دلالة معنوية لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية و الخصائص التعزيزية (قابلية المقارنة، قابلية التحقق، التوقيت المناسب، قابلية الفهم) للمعلومات المحاسبية واردة في القوائم المالية التي تعدها المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة أربيل) و لإختبار هذه الفرضية قام الباحث بإستخدام أنموذج ارتباط بيرسون و من أجل التعرف على طبيعة علاقات الارتباط بين الكفاءة نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية و المتغير التابع الخصائص التعزيزية (قابلية المقارنة، قابلية التحقق، التوقيت المناسب، قابلية الفهم) نعرض الجدول رقم (15) والذي يشير إلى وجود علاقة ارتباط معنوية موجبة بين كفاءة نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية و الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية لدى المصارف، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط الكلي (0.769**) عند مستوى معنوية (0.05)، وبلغت القيمة الاحتمالية (P-value) (0.000) وبهذا تقبل الفرضية الفرعية الثانية للفرضية الرئيسة الاولى.

جدول 15: معاملات الارتباط بين نظام المعلومات المحاسبية الألكترونية و الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية

القيمة الاحتمالية (P-value)	الخصائص التعزيزية	المتغير المعتمد المتغير المستقل
(0.000) معنوية عالية	0.769**	نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية

**معنوي عند مستوى المعنوية (0.05) P-value ≤

المصدر: من اعداد الباحث

ثانياً: تحليل التأثير بين متغيرات البحث.

2.3.3: إختبار الفرضية الرئيسية الثانية

تنص هذه الفرضية على أنه (توجد أثر ذات دلالة إحصائية بين مستوى تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وجودة القوائم المالية في المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة أربيل). و لإختبار هذه الفرضية قام الباحث بإستخدام أنموذج الإنحدار البسيط و الذي يهتم بتحقق من أثر متغير مستقل كمي على متغير تابع كمي.

وتشير نتائج أنموذج الانحدار الخطي البسيط الموضحة في الجدول رقم (16) وتشير نتائج التحليل الى أن لنظام المعلومات المحاسبية الألكترونية تأثير معنوي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، إذ بلغت قيمة (F) المحسوبة (151.036) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (6.95) عند درجتي حرية (1-52) بمستوى دلالة (sig = 0.000) و هو أقل من (0.05)، وبلغت قيمة (t) المحسوبة (12.303) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (3.417) بمستوى دلالة (sig = 0.000) و هو أقل من (0.05) وبلغ معامل التحديد (R²) (0.643) ، وهذا يدل على تحقيق الفرضية الرئيسية الثانية.

جدول 16: تحليل الإنحدار لإختبار أثر لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

Variable	B ₁	Std. Error	T Value	Sig*	R ²	R	F Value	Sig*
نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	0.809	0.066	12.303	0.000	0.643	0.802	151.0361	*** (0.000)

**معنوي عند مستوى المعنوية (0.05) P-value ≤

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية

اولاً: اختبار الفرضية الفرعية الأولى

تنص هذه الفرضية على أنه (هناك أثر ذو دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على الخصائص الاساسية: "الملاءمة و التمثيل الصادق" للمعلومات المحاسبية واردة في القوائم المالية التي تعدها المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة أربيل).

و يشير نتائج تحليل الإنحدار في الجدول رقم (17) الى أن أثر المتغير المستقل (نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية) في المتغير التابع (الخصائص الاساسية: "الملاءمة و التمثيل الصادق") هو دال إحصائياً، حيث كانت قيمة (F) المحسوبة هي (121.68) و بمستوى دلالة (sig = 0.000) و

هو أقل من (0.05) بالإضافة الى أن قيمة معامل التحديد كانت ($R^2 = 0.587$) وهي تشير الى أن (58.7%) من التباين في (الخصائص الاساسية) يمكن تفسيره من خلال التباين في (تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية) أما النسبة المتبقية والبالغة (42.3) فهي تعود إلى متغيرات أخرى. وتشير قيمة معامل (B_1) التي بلغت (0.805) إلى أن التغير في المتغير المستقل (نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية) بوحدة واحدة سوف يؤدي إلى تغير في المتغير التابع (الخصائص الاساسية: "الملاءمة و التمثيل الصادق") بمقدار (0.805)، وكانت قيمة (t) المحسوبة (11.031) وهي قيمة معنوية عند مستوى معنوي (0.05). ولذلك يتم قبول الفرضية الفرعية الاولى للفرضية الرئيسية الثانية.

جدول 17: تحليل الإنحدار لإختبار أثر لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية

Variable	B ₁	Std. Error	T Value	Sig*	R ²	R	F Value	Sig*
نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	0.805	0.073	11.031	0.000	0.592	0.769	121.68	*** (0.000)

**معنوي عند مستوى المعنوية (0.05) P-value ≤

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية

ثانياً: إختبار الفرضية الفرعية الثانية

تنص هذه الفرضية على أنه (هناك أثر ذو دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على الخصائص التعزيزية: " قابلية المقارنة ، قابلية التحقق ، التوقيت المناسب، قابلية الفهم" للمعلومات المحاسبية وارده في القوائم المالية التي تعدها المصارف التجارية العراقية العاملة في محافظة أربيل). و من خلال الجدول التالي نتبين نتائج التحليل الإنحدار لإختبار أثر المتغير المستقل (نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية) في المتغير التابع (الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية).

جدول 18: تحليل الإنحدار لإختبار أثر لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية

Variable	B ₁	Std. Error	T Value	Sig*	R ²	R	F Value	Sig*
نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	0.814	0.074	11.016	0.000	0.591	0.769	121.343	*** (0.000)

**معنوي عند مستوى المعنوية (0.05) P-value ≤

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية

وتشير نتائج الجدول رقم (18) الى أن أثر المتغير المستقل (تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية) في المتغير التابع (الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية) هو دال إحصائياً، حيث كانت قيمة (F) المحسوبة هي (121.343) و بمستوى دلالة (sig = 0.000) و هو أقل من (0.05). بالإضافة الى أن قيمة معامل التحديد كانت ($R^2=0.591$) و هي تشير الى أن (59.1%) من التباين في (الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية) يمكن تفسيره من خلال التباين في (تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية) أما النسبة المتبقية والبالغة (41.9) فهي تعود إلى متغيرات أخرى. وتشير قيمة معامل (B_1) التي بلغت (0.814) إلى أن التغير في المتغير المستقل (تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية) بوحدة واحدة سوف يؤدي إلى تغير في المتغير التابع (الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية) بمقدار (0.814) و يدل هذا الى أنه كلما زادت مستوى تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية يزداد معها الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية ، وكانت قيمة (t) المحسوبة (11.016) وهي قيمة معنوية عند مستوى معنوي (0.05). ولذلك يتم قبول الفرضية الفرعية الثانية للفرضية الرئيسية الثانية.

الخاتمة

الأستنتاجات والتوصيات

الأستنتاجات

في ضوء ما تقدم توصل الباحث الى مجموعة من النتائج و الأستنتاجات التي يمكن عرضها على نحو الآتي :

1- تم قبول الفرضية الرئيسة الأولى، والتي تشير إلى وجود علاقة لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على جودة القوائم المالية المتمثلة ب(الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الواردة في هذه القوائم) لدى المصارف، كما دلت النتائج على أن نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية قد أسهمت في رفع جودة القوائم المالية.

2- تم قبول الفرضية الرئيسة الثانية، والتي تشير إلى وجود اثر لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على جودة القوائم المالية المتمثلة ب(الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الواردة في هذه القوائم) لدى المصارف، كما دلت النتائج على وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على رفع جودة القوائم المالية.

3- تم قبول الفرضية الفرعية الأولى للفرضية الرئيسة الثانية، والتي تشير إلى وجود اثر لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على الخصائص الاساسية المتمثلة ب(الملاءمة و التمثيل الصادق) للمعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية لدى المصارف، كما دلت النتائج على وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على رفع الخاصية الملاءمة و التمثيل الصادق.

4- تم قبول الفرضية الفرعية الأولى للفرضية الرئيسة الثانية ، والتي تشير إلى وجود اثر لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على الخصائص التعزيزية المتمثلة ب(قابلية المقارنة و قابلية التحقق و التوقيت المناسب و قابلية الفهم) للمعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية لدى المصارف، كما دلت النتائج على وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية الألكترونية على رفع الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية.

5- ان ابعاد جودة الخدمة المصرفية تترك انطباعات ايجابية لدى العملاء عن الخدمة التي يتلقونها من حيث المعاملة، و السرعة و الموثوقية، و الايحاءات المكانية الأخرى.

6- تؤدي نظم المعلومات المحاسبية دوراً مهماً في تحقيق المصرف لمزايا تنافسية من خلال وجود إدراك كبير بين أفراد عينة الدراسة للدور الهام الذي تلعبه نظم المعلومات المحاسبية و خاصة المحوسبة في تحسين جودة المعلومات المحاسبية من حيث الملاءمة و التمثيل الصادق و الخصائص التعزيزية الأخرى.

- 7- يحتاج نظام المعلومات المحاسبية في البنوك إلى تحسين وتطوير دائم ليتماشى مع المتغيرات التي قد تطرأ.
- 8- إن نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية الفعال والذي يتميز بالسرعة والكفاءة والبساطة يزيد من أداء البنو ، ويظهر ذلك في زيادة جودة المعلومات المحاسبية وتقليل التكاليف وتقليل الجهد البشري.
- 9- استخدام الحاسوب في معالجة البيانات المحاسبية يعد خطوة ضرورية لرفع كفاءة المعلومات المحاسبية في المصارف.

التوصيات

أوصت الدراسة بمجموعة من التوصيات، لعل من أهمها:

1. ضرورة الأهتمام بمشاركة المحاسبين في تطوير نظم المعلومات المحاسبية المعتمد على الحاسوب وذلك في المراحل المختلفة جميعاً و المتعلقة بتطوير تلك النظم.
2. تطوير وتحسين شبكات نظم المعلومات المحاسبية والبرمجيات المستخدمة في المصارف لزيادة كفاءة وفعالية العمل المصرفي بشكل أعلى وتحسيناً لمستوى أداء هذه النظم.
3. تعد المعلومات المحاسبية جوهر العمل المصرفي وأساسه والحفاظ عليها يعزز من مكانة المصرف، لذا تقترح الدراسة ضرورة إدارة وحماية المعلومات من الضياع والاختراق والعمل على تخزينها في أماكن آمنة، وتوفير أجهزة احتياطية جاهزة للاستخدام.
4. تشجيع الأبحاث والدراسات الهادفة إلى تعزيز الجانب التطبيقي لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية مع إيلاء نتائجها وتوصياتها لأهمية التي تستحقها.
5. ضرورة توفير تجهيزات ومعدات ذات جودة عالية ترفع من أداء نظام المعلومات المحاسبية، والعمل على تطويرها وصيانتها باستمرار.
6. نوصي أن يغطي نظام المعلومات المحاسبية جميع جوانب العمل المصرفي بحيث يكون " نظام متكاملًا للمعلومات ".
7. العمل على قياس جودة القوائم المالية من حيث المحتويات بصورة منتظمة، وذلك باستخدام أساليب قياس مختلفة مثل المقابلات الشخصية و توزيع الاستبانات على الزبائن أو أي نموذج آخر.

المصادر

أولاً: المصادر العربية

أ- الرسائل ولأطاريح الجامعية:

- 1- إبراهيم ، ايهاب عبدالفتاح محمد ، (2017) ، قياس تأثير القدرة الإدارية على جودة الأرباح المحاسبية في بيئة الأعمال المصرية/ دراسة تطبيقية ، رسالة ماجستير ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، مصر.
- 2- هاشمي ،ابسام و مضوي ، بشرى ، (2017) " أثر جودة المعلومة المحاسبية على اتخاذ القرار الاستثماري" دراسة ميدانية بمؤسسة مطاحن عمر بن عمر، الفجوج ، قالمة، رسالة ماجستير، جامعة قالمة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جمهورية الجزائر.
- 3- ابكر، عيسى عبدالله محمد، (2017) "أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة علي التجارة الإلكترونية" دراسة ميدانية: عن بنك فيصل الإسلامي، رسالة ماجستير، جامعة النيلين، كلية الدراسة العليا.
- 4- الأخضرى، محمد الطاهر، (2016) "أثر نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية" حالة سونلغاز، رسالة ماجستير في تدقيق ومراقبة التسيير ، جامعة ورقلة ، الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جمهورية جزائر.
- 5- آل غزوي ، حسين عبدالجليل ، (2010) ، حوكمة الشركات و أثرها على مستوى الإفصاح في المعلومات المحاسبية / دراسة اختبارية على شركات المساهمة العامة في المملكة العربية السعودية، رسالة ماجستير ، كلية الإدارة و الإقتصاد ، الأكاديمية العربية في الدنمارك .
- 6- انس، عبادي، (2014) "دور نظم المعلومات في تحسين أداء شركات الاتصالات " (دراسة تطبيقية على شركة سيريتل) رسالة ماجستير، جامعة حلب. كلية الاقتصاد قسم الاحصاء ونظم المعلومات في سوريا.
- 7- بريخ، نبيلة ابراهيم، (2013) "تقييم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في الجامعات الفلسطينية في قطاع غزة" – دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير، جامعة الاسلامية – غزة، كلية التجارة، فلسطين.
- 8- بطل، محمد انس، (2019) "جودة المعلومات المحاسبية وأثرها على متخذي القرارات الادارية" رسالة ماجستير، جامعة حلب، مديريةية البحث العلمي والدراسات العليا، سوريا.

- 9- بن التاج، موسى، (2018) " اثر القياس الحاسبي وفق القيمة العادلة على جودة القوائم المالية" دراسة ميدانية لعينة من المهنيين بولاية ورقلة، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير.
- 10- زوينة، بن فرج، (2014) " المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق، مذكرة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، فرحات عباس سطيف.
- 11- بوقندورة، حورية، (2017)، " جودة المعلومات المحاسبية و أثرها على قرارات مستخدمي القوائم المالية / دراسة تطبيقية لمؤسسة مطاحن سيدي أرغيس"، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي – أم البواقي، الجزائر.
- 12- التتر، محمد منصور، (2015) " دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة مخرجات النظام المحاسبي لشركات التأمين"، رسالة ماجستير، كلية التجارة، جامعة الإسلامية بغزة.
- 13- حروز، نور الهدى، (2018) "أثر نظام المعلومات المحاسبي على جودة القوائم المالية" دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات والمحاسبين في المؤسسات، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة-الجزائر كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جمهورية الجزائر.
- 14- حسن، مقداد معروف، (2019) " أثر سياسة تمهيد الدخل في ظل آليات الحوكمة في جودة الأرباح المحاسبية" دراسة تطبيقية على عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة أربيل، رسالة ماجستير، كلية التقنية، العراق.
- 15- الحلبي، ليندا حسن، (2009)، " دور مدقق الحسابات الخارجي في الحد من آثار المحاسبة الإبداعية على موثوقية البيانات المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة الأردنية"، رسالة ماجستير، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، الأردن.
- 16- حمزة، بن خليفة، (2013) " دور قائمة التدفقات النقدية في تقييم الأداء المالي للمؤسسة " مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير غير منشورة، تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة.
- 17- حنان، عجيلة، (2011) " فعالية نظام المعلومات المحاسبية في الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية" مذكرة ماجستير في علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح – ورقلة، جمهورية الجزائر.
- 18- حنان، قسوم، (2016) " أثر الإفصاح المحاسبي على جودة القوائم المالية في ظل تطبيق معايير التقارير المالية الدولية " دراسة تطبيقية حول بعض المؤسسات الاقتصادية بولاية سطيف، اطروحة الدكتوراه، جامعة فرحات عباس سطيف، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جمهورية الجزائر.

- 19- خلود، طرشي، (2019) " كيفية استخدام نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة و أثرها في جودة المعلومة المحاسبية " دراسة حالة بالمؤسسة الوطنية للملاح المعدنية، الوطنية، بسكرة، رسالة ماجستير، جامعة محمد خيضر- بسكرة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، الجمهورية الجزائرية.
- 20- دنون، زيد عثمان، (2015) " أثر تطبيق محاسبة القيمة العادلة على جودة المعلومات القوائم المالية للبنوك التجارية الأردنية "، ماجستير غير منشورة، جامعة الزرقاء، الأردن .
- 21- روبة، شرقية، (2018) " اثر استخدام نظام المعلومات المحاسبي على جودة القوائم المالية " دراسة ميدانية على مستوى مجمع متيجي، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس مستعانم، الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.
- 22- زيتون ، سمير موسى ، (2013) ، " العلاقة بين كل من المستحقات والتدفقات النقدية التشغيلية والدخل من جهة وجودة المعلومات المحاسبية من جهة أخرى للشركات الصناعية "، اطرحه دكتوراه، كلية الاعمال، جامعة عمان العربية، عمان – الأردن.
- 23- الساحلي، فاطمة سعد جمعة، (2015) " مدى المعرفة بتقنية المعلومات الحديثة وأثره على مشاركة المحاسبين في مراحل تطوير نظم المعلومات المحاسبية "، دراسة حالة لواقع المحاسبين العاملين في شركة الخطوط الجوية الليبية، رسالة ماجستير، في ليبيا.
- 24- سليمان عتير، (2012) " دور الرقابة الجبائية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية"، مذكرة ماجستير، جامعة بسكرة.
- 25- سماح، الغربي، (2015) " أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية" في البنوك التجارية/ دراسة حالة – ولاية مسيلة، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف الوسيلة، الجزائر.
- 26- شبير، أحمد عبد الهادي، (2006) " دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية، دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة في فلسطين "، رسالة ماجستير ، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية غزة، فلسطين.
- 27- الشيخ ، عبدالرزاق حسن ، (2012) " دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على سعر السهم "، دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة المدرجة في بورصة فلسطين، رسالة ماجستير، كلية التجارة ، جامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.
- 28- الطيب، لينا عبد الرحمن محمد أحمد، (2017) " نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ودورها في تعزيز جودة التقارير المالية "، رسالة ماجستير، جامعة النيلين كلية الدراسات العليا قسم المحاسبة السودان.

- 29- عباس ، أحلام ، (2013) أثر الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية/ دراسة لعينة من المسيرين الماليين ومدققي الحسابات، رسالة ماجستير ، كلية علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير ، جامعة قاصدي مرباح -ورقلة ، الجزائر.
- 30- عبد العزيز، السيد مصطفى، (2008) " استخدام الحاسب في التدقيق المالي والمراجعة "، كلية التجارة، جامعة القاهرة.
- 31- عبد الله، راشدة آدم اسحق، (2017) " دور نظم المعلومات المحاسبية في اعداد التقارير المالية " دراسة ميدانية : على شركة النيل للبتترول، رسالة ماجستير، جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا، في المحاسبة. السودان.
- 32- علي ، حامدي ، (2011) ، أثر جودة المعلومات المحاسبية على صنع القرار في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، دراسة حالة مؤسسة مطاحن الأوراس باتنة، الوحدة الإنتاجية التجارية -آريس -، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير ، جامعة محمد خيضر بسكرة ، الجزائر.
- 33- فوزية ، هلاي و عمران ، خديجة ، (2016) ، جودة المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي SCF دراسة حالة: مؤسسة الإسمنت بالحاسنة و وحدة الأكياس بعين الحجر ، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الإقتصادية و علوم التسيير ، جامعة الدكتور مولاي الطاهر -سعيدة، الجزائر.
- 34- قاعود، عدنان محمد محمد، (2007) "دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في الشركات الفلسطينية دراسة تطبيقية على شركات المساهمة في محافظات غزة" رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية ، غزة، كلية التجارة، فلسطين.
- 35- قضاة، غسان مصطفى أحمد، (2010) "اثر نظم المعلومات المحاسبية على فاعلية الرقابة الداخلية في البنوك التجارية الأردنية" دراسة ميدانية. رسالة ماجستير، جامعة عمان العربية للدراسات العليا: عمان، الأردن.
- 36- لمين، علوان محمد، (2016) "دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين التدقيق الداخلي بالمؤسسة الاقتصادية دراسة حالة، ديوان الترقية والتسيير العقاري لولاية بسكرة، أطروحة دكتوراه، جامعة محمد خيضر ،بسكرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جمهورية الجزائر.
- 37- المجهلي، ناصر محمد علي (2009) "خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرار"، مذكرة ماجستير في علوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة الحاج لخضر، باتنة.
- 38- محمد البشير جلول، (2016) "دور المراجعة الخارجية في تحسين جودة القوائم المالية" مذكرة مكملة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر أكاديمي في العلوم التجارية، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي.

- 39- محمد، احمد عبود محجوب، (2018) " دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين كفاءة الاداء المالي في المصارف" دراسة ميدانية على بنك النيل، رسالة ماجستير، جامعة النيلين، كلية الدراسة العليا، قسم المحاسبة.
- 40- محمد، رانيا يوسف يحيي، (2018) "مخاطر إستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على كفاءة الأداء المالي" دراسة ميدانية على بنك ام درمان الوطني، رسالة ماجستير، جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا، سودان.
- 41- مداح ، عبدالباسط ، (2018) ، أثر جودة المعلومات المحاسبية في الكشف عن الفساد المالي في ظل تبني حوكمة الشركات / دراسة حالة مجموعة من المؤسسات الإقتصادية ، أطروحة دكتوراه ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة محمد بو ضياف / المسيلة ، الجزائر.
- 42- مدفوني، سارة، (2015) "أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبي على جودة القوائم المالية في المؤسسة الإنتاجية" دراسة حالة مؤسسة ملبنة الكاهنة، رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي، ام لبواقي، كلية العلوم الاقتصادية علوم التسيير، والعلوم التجارية، جمهورية الجزائر.
- 43- نسرين، خنفايس،(2018)، نموذج بنائي لتحديد العوامل المؤثرة على جودة القوائم المالية/ عينة من خبراء محاسبين ، محافظي الحسابات ، مدققين داخليين و محاسبين العاملين في أم بواقي، رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي-ام بواقي ، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و العلوم التسيير، الجزائر.
- 44- نصير، أحمد رشيد، (2018) " دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الادارية في المستشفيات" الجامعية الاردنية دراسة ميدانية، رسالة ماجستير، جامعة جدارا، كلية الاقتصاد والأعمال، الاردن.

ب- الكتب:

- 1- أحمد، حسين على حسين، (1997) "نظم المعلومات المحاسبية، الإسكندرية" دار الإشعاع الفنية.
- 2- ايمان، فاضل السامرائي و هيثم، محمد الوغبي، (2004) "نظم المعلومات الادارية" دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان.
- 3- بن ربيع، حنيفة، (2010) "الواضح في المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية" الجزء الأول، الجزائر.
- 4- بوتين، محمد، (2008) "معايير المحاسبة الدولية" دار الورقة الزرقاء الدولية، الجزائر .

- 5- الججاوي، طلال ، الزوبعي، سالم ، (2013) " القياس المحاسبي ومحدداتها و انعكاسها على رأي مراقب الحسابات" الطبعة العربية، دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع، عمان.
- 6- جرعون، يوسف محمود، (2001) "نظرية المحاسبة" ، مؤسسة الورراق للنشر والتوزيع ، الأردن
- 7- الجعارات، خالد جمال، (2008) "معايير التقارير المالية الدولية IFRSS & IASS 2007 " الطبعة الأولى ، إثراء للنشر و التوزيع، الأردن.
- 8- جمعة، أحمد حلمي، (2003) "نظم المعلومات المحاسبية" مدخل تطبيقي معاصر عمان، دار المناهج للنشر والتوزيع عمان - الاردن.
- 9- جمعة، أحمد حلمي، العربية، عصام فهد و الزعبي، زياد احمد (2016) "نظم المعلومات المحاسبية" مدخل تطبيقي معاصر عمان، دار المناهج للنشر والتوزيع عمان - الاردن.
- 10- حسين، أحمد حسين علي، (2001) "دليلك في تحليل وتصميم النظم" الدار الجامعية، الإسكندرية.
- 11- حسين، احمد حسين علي، (2004) "نظم المعلومات المحاسبية الإطار الفكري والنظم التطبيقية" مكتبة ومطبعة. الإشتعاع الفنية، الإسكندرية.
- 12- الحفناوي ، محمد يوسف ، (2001) "نظم المعلومات المحاسبية " الناشر: دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع عمان، الاردن.
- 13- الحميد ، محمد دباس و تيتوم ، اركو ابراهيم ، (2007) "حماية أنظمة المعلومات" الاردن، عمان ،دار الحامد للنشر والتوزيع.
- 14- خلف، حجاجة، (2010) " اتخاذ القرارات الإدارية" دار قنديل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الأولى.
- 15- الدهراوي، محمد ، (2003) " نظم المعلومات المحاسبية " ، دار اليازوري.
- 16- الرمحي، نضال محمود ، الذبيبة، زياد عبد الحلیم، (2011) " تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية " دار المسيرة .
- 17- رملي، حمزة، (2011) "نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مدخل معاصر لأغراض ترشيد القرارات الإدارية السودان" الخرطوم ، شركة مطابع السودان للعملة.
- 18- زياد عبد الكريم قاضي ومحمد خليل أبو زلطة، (2010) "تصميم المعلومات الإدارية والمحاسبية" ط1، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع.

- 19- عامر إبراهيم قنديلجي وعلاء الدين عبد القادر الجنابي، (2009) "نظم المعلومات الإدارية" دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الرابعة.
- 20- عطية، أحمد صلاح ، (2011) "مبادي المحاسبة المالية" الاسكندرية : دار التعليم الجامعي .
- 21- عيسى ، سمير كامل و شحاتة ، السيد شحاتة، (2013) "نظم المعلومات المحاسبية في بيئة تكنولوجيا المعلومات" مدخل تحليل وتصميم، الاسكندرية :دار التعليم الجامعي .
- 22- قاسم، عبد الرزاق محمد، (2008) "نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية" دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان: الأردن.
- 23- الدهراوي، كمال الدين مصطفى ، (2003) "مدخل معاصر في نظم المعلومات المحاسبية" الدار الجامعية، الإسكندرية، الطبعة الثانية.
- 24- النقيب ، كمال عبد العزيز ، (2008) " مقدمة في نظرية المحاسبة "، دار وائل للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان الأردن.
- 25- لطفي، فرج ، (2005) "نظم المعلومات المحاسبية" ، الجمعية السعودية للمحاسبة ، الرياض.
- 26- الهوبيتي، د.كاظم و السقي، د. زياد ، (2003) "نظام المعلومات المحاسبية" دار النشر وحدة الحباء للطباعة و النشر، العراق.
- 27- كافي، مصطفى يوسف وآخرون (2011) " مبادئ المحاسبة المالية - الأصول العلمية والعملية" ط. (1) الأردن: مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع.
- ت- الدوريات و المجلات العلمية:
- 1- أحمد، عيسى عمر و هابيل عمر، الدرديري، (2016) " أثر استخدام المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية"، مجلة الشرق للدراسات و البحوث العلمية، المجلد (4) ، عدد (2) ، ص (144 - 183).
- 2- البديري ، حسين جميل، (٢٠١٧) " أثر جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية على قرارات مستخدميها" مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية، العدد 1 المجلد (١٤) ، العراق.
- 3- الجعارات، خالد جمال، (2012) "وضع نموذج مقترح لخصائص المعلومات المالية ذات الجودة العالية دراسة نظرية تحليلية" مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد (33) ص (187- 219).
- 4- الكري ، د.طاهر، (2005) "تكلفة الاستثمار في أنظمة المعلومات وعلاقتها بأداء المنظمات دراسة تطبيقية على البنوك التجارية في الأردن" ،مجلة الجندول،السنة الثالثة، العدد 24 ، سبتمبر.

- 5- دباغية، محمد، و د. السعدي، ابراهيم خليل (2011) "أثر العوامل البيئية على كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين دراسة تحليلية في شركات التأمين الأردنية" مجلة الإدارة والاقتصاد، مجلد اربع ثلاثين، العدد تسعين.
- 6- شاهين ,علي عبدالله (2011)، "العوامل المؤثرة في كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية العاملة في فلسطين" مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية ,المجلد تسعة اربعين , العدد الأول.
- 7- صالح ، رضا ابراهيم ، (2009) ، أثر توجه معايير المحاسبة نحو القيمة العادلة على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في ظل الأزمة المالية العالمية ، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية ، المجلد (46) ، العدد (2) ، ص (1- 60).
- 8- عبدالحليم ، صفوان قصي و عبدالكاظم عبد ، علي ، (2013) ، إعادة تقييم الممتلكات والمصانع والمعدات بالقيمة العادلة في ظل المعيار المحاسبي الدولي 16 بالتطبيق على الشركة العامة للصناعات الصوفية ، مجلة المثنى للعلوم الادارية و الإقتصادية ، المجلد (3) ، العدد (6) ، ص (1- 28).
- 9- لعماري، أحمد، (2001) "طبيعة وأهمية المعلومات المحاسبية" مجلة العلوم الإنسانية، العدد الأول، جامعة محمد خيضر بسكرة.
- 10- مليجي ، مجدي مليجي عبدالحكيم ، (2014) ، أثر التحول إلى معايير التقارير المالية على جودة المعلومات المحاسبية و قيمة الشركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية / دراسة تطبيقية ، مجلة المحاسبة و المراجعة ، المجلد (2) ، العدد (2) ، ص (1- 51) .
- ث- الملتقيات المؤتمرات:

1. الرفاعي، خليل والرمحي، نضال وجلال، محمود (2009) "أثر استخدام الحاسوب على خصائص المعلومات المحاسبية من وجهة نظر المستثمرين ، دراسة حالة سوق عمان المالي" بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي السابع لكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية ب جامعة الزرقاء الخاصة.
2. صيام، وليد زكريا ، (2004) "تقييم فاعلية نظم المعلومات المحوسبة" في البنوك السادس -عمان. كلية الاقتصاد والعلوم الادارية (المؤتمر).
3. لدرع خديجة، عبد الرحيم ليمي، (2010) "قائمة المركز المالي في ظل النظام المحاسبي المالي الجديد" (IAS) مداخل في ملتقى حول المحاسبة الدولية و المؤسسة الاقتصادية الجزائرية ، منتظمتات التوافق و التطبي ، المركز الجامعي سوق أهراس .

4. الخطيب ، نمر محمد و صديقي ، فؤاد ، (2011) "مدى انعكاس الإصلاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية و المالية تجربة الجزائر (النظام المحاسبي المالي SCF)، مداخلة في الملتقى الوطني حول الاصلاح المحاسبي و المعايير المحاسبية الدولية، كلية العلوم الإقتصادية و علوم التسيير ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، الجزائر.

ثانياً : المصادر باللغة الأجنبية (English Recourses)

A- Scientific Thesis

1- Abdollah ,Ahmad Adel jamail, **The Impact of Using Accounting Information Systems on the Quality of Financial Statements Submitted to the Income and Sales Tax Department in Jordan** , Jordan,2013.

B- Books

- 1- Al Jabali , Tawfeq , (2014) , " **Accounting information system**.
- 2- Amidu , et al , " **Accounting information system** " , (2011) , 6 edition , USA.
- 3- Arens.A, Elder.J, and Beasley.S, (2012), **Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach**, Pearson Education inc, New Jersey, 11th Ed.
- 4- Hachem, Boutheina & Sujud , Hiyam (2019), (**Effect of the Quality of the Accounting Information System Outputs on Customer Satisfaction in Lebanese Commercial Banks**),International Research Journal of Finance and Economics.
- 5- Kieso, D.E., Weygandt, J.J. and Warfield, T.D., (2014), "**Intermediate Accounting**", IFRS 2th edition, John Wiley & Sons Inc., USA.
- 6- Kieso, D.E., Weygandt, J.J. and Warfield, T.D., (2016), "**Intermediate Accounting**", 16th edition, John Wiley & Sons Inc., USA.
- 7- Pascal Barenton, Normes IAS/IFRS ، **Application Aux Etats Financiers** ، DOUNOD ، Paris ، 2eme édition ، 2006 ، p2061
- 8- Robert Obert, pratique des normes IAS/IFRS, DUNOD, Paris,2002,P54.
- 9- Romney , Marshall B & Steibart . Paul J , (2006) "**Accounting Information Systems**, 8th Edition, Pearson.

A- Periodicals and journals

1- Alhosban A . And Maqableh, A. (2014). **The Role of Computerized Accounting Information in Product Pricing and Cost Measurement in Jordanian**

Industrial Corporations. International Journal of Sciences: Basic and Applied Research, vol 15(1).

2- Altarawneh, Ghada Awad, (2015) (**Evaluation of the Computerized Accounting Information System in the Finance Unit at Mutah University**) International Research Journal of Finance and Economics.

3- Hachem, Boutheina & Sujud, Hiyam (2019), (**Effect of the Quality of the Accounting Information System Outputs on Customer Satisfaction in Lebanese Commercial Banks**), International Research Journal of Finance and Economics.

4- Heidi VANDER BAUWHEDE, **What Factors Influence Financial Statement Quality? A Framework and Some Empirical Evidence**, Prepared for The Euro conference on Financial Reporting and Regulatory Practices in Europe Palermo, Italy, 20-23 May 2001, p 6.

5- Herrmann, D., Saudagaran, S.M, & Thomas, W.B, (2002), "**The quality of fair value measures for property, plant, and equipment**", paper presented at the Asian Pacific conference on international accounting issues, Los Angeles, USA.

6- Shagar, S., Abdullah, A., & MatSaad, R. (2017). "**Accounting Information Systems effectiveness Evidence from the Nigerian Banking sector**". Interdisciplinary journal of information, Knowledge, and management, Vol. 12.

7- Vera PELEA, IAS/IFRS and financial reporting quality: **lessons from the European experience**, China journal of accounting research, Production and hosting by ELSEVIER, 2012.

Reports and legislations:

1- FASB- **Statement of Financial Accounting Concepts** No. 8 September, Handbook, (2010), Conceptual Framework for Financial Reporting.

الملحق (1)

الاستبانة

جامعة الشرق الأدنى

كلية الدراسات العليا في العلوم الاجتماعية

كلية الإدارة والاقتصاد

قسم المحاسبة

تحية واحترام.....

أضع بين أيديكم الكريمة استبانة كأحدى المتطلبات لإعداد رسالة الماجستير في المحاسبة تشمل على عدد من الاسئلة الخاصة بالدراسة الموسومة:

" دور نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في تحسين جودة القوائم المالية

"دراسة استطلاعية لآراء عينة من الموظفي المصارف التجارية العراقية في محافظة أربيل"

وتمثل هذا الإستبانة أحدى الجوانب الهامة في البحث , دور نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في تحسين جودة القوائم المالية , أرجو التكرم والإجابة على الأسئلة المطروحة وتزويد الباحث بأرائكم القيمة من خلال وضع إشارة (√) على الإجابة التي ترونها ملائمة . كما يأمل الباحث أن تغني إجاباتكم وترفع من المستوى العلمي لهذا البحث.

يرجى العلم أن جميع الأسئلة المطروحة ضمن هذا الاستبيان لأغراض البحث العلمي وأن إجاباتكم ستكون محاطة بالسرية الكاملة والعناية العلمية الفائقة.

شكرا لتعاونكم وحسن استجابتكم....

بأشراف

الباحث

د. راميار رزكار احمد

خليل خالد خدر

القسم الأول : معلومات العامة :يرجى الإجابة على الأسئلة التي تتضمن معلومات عامة بوضع إشارة (√)

(1) العمر

- | | | | |
|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| <input type="checkbox"/> | من 30 - 35 سنة | <input type="checkbox"/> | من 31 - 35 سنة |
| <input type="checkbox"/> | من 36 - 40 سنة | <input type="checkbox"/> | من 41 - 46 سنة |
| <input type="checkbox"/> | 46 فما فوق | | |

(2) الجنس

- | | | | |
|--------------------------|------|--------------------------|------|
| <input type="checkbox"/> | ذكور | <input type="checkbox"/> | أنثى |
|--------------------------|------|--------------------------|------|

(3) التحصيل العلمي

- | | | | |
|--------------------------|---------|--------------------------|-----------|
| <input type="checkbox"/> | دبلوم | <input type="checkbox"/> | بكالوريوس |
| <input type="checkbox"/> | ماجستير | <input type="checkbox"/> | دكتوراه |

(4) عدد سنوات الخبرة

- | | | | |
|--------------------------|----------------|--------------------------|------------------|
| <input type="checkbox"/> | 5 سنوات فأقل | <input type="checkbox"/> | من 6 - 10 سنوات |
| <input type="checkbox"/> | من 11 - 15 سنة | <input type="checkbox"/> | من 16 - 20 سنوات |
| <input type="checkbox"/> | 21 سنة فأكثر | | |

(5) التخصص الأكاديمي

- | | | | |
|--------------------------|---------------|--------------------------|---------|
| <input type="checkbox"/> | مالية ومصرفية | <input type="checkbox"/> | اقتصاد |
| <input type="checkbox"/> | ادارة أعمال | <input type="checkbox"/> | محاسبية |
| <input type="checkbox"/> | حاسوب | | |

القسم الثاني : نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية و جودة القوائم المالية :

فيما يلي مجموعة من العبارات خاصة حول متغيرات الدراسة المستقلة و التابع حول دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم المالية , يرجى التكرم باختيار الإجابة المناسبة بعد قراءة العبارات الآتية :

المحور الأول : المتغير المستقل (نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية)					
الرقم	العبارات	أنتفك بشدة	أنتفك	محايد	لا أنتفك بشدة
1-	تستخدم أجهزة الحواسيب في عمليات تسجيل الاحداث الاقتصادية ومعالجتها.				
2-	تستخدم التقنيات الحديثة في إعداد الكشوفات المرفقة مع القوائم المالية.				
3-	تستخدم التقنيات الحديثة في عرض المعلومات المحاسبية بالشكل الذي يستفيد منه عدد كبير من المستخدمين للمعلومات بحسب أهدافهم المختلفة.				
4-	تستخدم البرمجيات في تحليل المخرجات من المعلومات التي تم الحصول عليها من عملية معالجة البيانات وفق مؤشرات التحليل المالي للمساعدة في اتخاذ القرارات اللازمة.				
5-	تستخدم التقنيات الحديثة في التنسيق بين الاقسام وبين المنظمات مع بعضها من خلال شبكات الاتصال الحديثة وربط الحواسيب مع بعضها.				
6-	يستخدم المصرف برامج محاسبية حديثة لتوفير معلومات المحاسبية بشكل اسرع و أدق.				
7-	يتفحص المتخصصون البرامج و نظم المعلومات المحاسبية بشكل دوري.				
8-	الاجهزة و البرامج المستخدمة في نظم المعلومات المحاسبي تساعد عملية الرقابة على انشطة مالية للمصرف.				
9-	الشبكة الاتصالات التي يستخدمها نظم المعلومات المحاسبي سريعة و مناسبة.				
10-	البرامج المستخدمة في نظم المعلومات المحاسبي ليس فيها أخطاء ومشاكل.				
11-	يستخدم نظم المعلومات المحاسبي أجهزة و برامج جيدة بما يكفي لمطابقة طبيعة وحجم العمل في المصرف.				
12-	المبرمجون في المصرف مؤهلين تأهيلاً عالياً.				
13-	يوجد بالمصرف هيئة مستقلة مسؤولة عن تطوير أنظمة المعلومات بشكل عام ونظم المعلومات المحاسبي بشكل خاص.				
14-	هناك دورات تدريبية كافية لتأهيل الموظفين لاستخدام النظم المعلومات المحاسبي الالكتروني.				
15-	يوجد برنامج لنظم محاسبية الالكتروني تعمل من خلالها كافة مراحل الدورة المحاسبية.				

المحور الثاني : المتغير التابع (خصائص الاساسية) (الملاءمة و الصدق في العرض)						
الملاءمة						
الرقم	العبارات	أتفق بشدة	أتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق بشدة
-1	تساهم القوائم المالية في توفير معلومات محاسبية تقلل من حالات عدم التأكد لدي مستخدميها.					
-2	القوائم المالية المستمدة من النظام المحاسبي للمصرف ملائمة لعملية اتخاذ القرارات.					
-3	يساهم القوائم المالية في تقييم الاحداث الماضية.					
-4	إن المعلومات الواردة في القوائم المالية تساعد المستخدمى المعلومات المحاسبية على توقع نتائج مستقبلية لأجل اتخاذ القرارات المناسبة.					
-5	تركز القوائم المالية للمصرف على المسائل ذات الاهمية النسبية بالنسبة للمستخدمين.					
-6	تفوق الفائدة المحققة من القوائم المالية في المصرف تكلفة انتاجها و الحصول عليها.					
-7	بواسطة المعلومات التي تم الحصول عليها من القوائم المالية تستطيع الادارة تقدير الاهمية النسبية للمعلومات وبالتالي اختيار القرار الرشيد.					
صدق في العرض						
-8	تخلو القوائم المالية معدة من خلال النظام معلومات المحاسبي الحالي من عمليات القياس غير المقصود (عدم اكتمال العمليات).					
-9	تغطي القوائم المالية للمصرف كل اوجه النشاط المتعلقة بالعمل المصرفي.					
-10	يؤدي القوائم المالية إلى تحقيق درجة أعلى من التكامل والترابط بين المعلومات المحاسبية.					
-11	تتسم القوائم المالية للمصرف بأنها خالية من التحيز .					
-12	نظام معلومات المحاسبي الحالي تسهم في تقليل دور المسؤولين من التحيز في إعداد القوائم المالية.					
-13	تتسم القوائم المالية للمصرف بأنها خالية من الاخطاء.					
-14	تمتاز القوائم المالية للمصرف بأنها تقدم حقائق صادقة دون حذف أو استثناء.					
-15	القوائم المالية يساعد المستخدمى المعلومات المحاسبية في الحصول على معلومات صحيحة.					

المحور الثالث: المنغير التابع (الخصائص التعزيزية) (قابلية المقارنة-قابلية التحقق-التوقيت المناسب-قابلية الفهم)					
قابلية المقارنة					
الرقم	العبارات	أتفق بشدة	أتفق	محايد	لا أتفق بشدة
-1	يستطيع مستخدم المعلومات المحاسبية الاعتماد على القوائم المالية لغايات مقارنة أعمال المصرف مع أعمال المصارف المشابهة.				
-2	تسهل القوائم المالية من عملية تمكين الإدارة من مقارنة أعمالها الحالية بأعمالها السابقة وتوقع الأحداث المستقبلية.				
-3	تمكن المعلومات المدرجة في القوائم المالية بمقارنة الواقع الفعلي مع ما هو مخطط له.				
قابلية التحقق					
-4	إن إمكانية التحقق من معلومات الواردة في القوائم المالية متوافرة بدرجة عالية.				
-5	يطبق نظام المعلومات المحاسبي للمصرف نفس طرق القياس بالنسبة لكل بند من بنود القوائم المالية.				
-6	يعتمد نظام المعلومات المحاسبي للمصرف سياسات و الإجراءات و الاسس المحاسبية ثابتة لعمليات التخصيص و التقدير من سنة مالية لأخرى .				
التوقيت المناسب					
-7	إن القوائم المالية تسهم في إيصال المعلومات المحاسبية إلى مستخدميها بالوقت المناسب.				
-8	إن القوائم المالية تسهم في تقليل عملية التضحية بالصحة و دقة البيانات على حساب التوقيت المناسب.				
-9	تتصف القوائم المالية التي يقدمها نظام المحاسبي للمصرف بالدورية و الانتظام.				
قابلية الفهم					
-10	المعلومات الواردة في القوائم المالية تتميز بدرجة عالية من الوضوح.				
-11	تتصف المعلومات المدرجة في القوائم المالية للمصرف بسهولة الفهم.				
-12	من خلال القوائم المالية يمكن تقديم المعلومات بشكل أكثر بساطة و سهولة.				

الملحق (2)
الجدول (spss)

العمر

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	20-30	14	16.3	16.3	16.3
	سنة 31 – 35 من	26	30.2	30.2	46.5
	سنة 36 – 40 من	22	25.6	25.6	72.1
	41-45	12	14.0	14.0	86.0
	فوق فما 46	12	14.0	14.0	100.0
	Total	86	100.0	100.0	

الجنس

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ذكر	43	50.0	50.0	50.0
	أنثى	43	50.0	50.0	100.0
	Total	86	100.0	100.0	

الدراسي تحصيل

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	دبلوم	19	22.1	22.1	22.1
	بكالوريوس	57	66.3	66.3	88.4
	ماجستير	8	9.3	9.3	97.7
	دكتوراه	2	2.3	2.3	100.0
	Total	86	100.0	100.0	

الخبرة السنوات عدد

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أقل سنوات 5	8	9.3	9.3	9.3
	سنوات 6 – 10 من	27	31.4	31.4	40.7
	سنة 11 – 15 من	28	32.6	32.6	73.3
	سنوات 16 – 20 من	15	17.4	17.4	90.7
	أكثر سنة 21	8	9.3	9.3	100.0
	Total	86	100.0	100.0	

الأكاديمي التخصص

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ومصرفية مالية	23	26.7	26.7	26.7
إقتصاد	5	5.8	5.8	32.6
أعمال ادارة	15	17.4	17.4	50.0
محاسبة	28	32.6	32.6	82.6
أخرى	15	17.4	17.4	100.0
Total	86	100.0	100.0	

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X1	86	2	5	4.27	.726
X2	86	2	5	4.28	.587
X3	86	2	5	4.23	.645
X4	86	2	5	4.06	.725
X5	86	2	5	4.22	.758
X6	86	2	5	4.29	.717
X7	86	1	5	3.95	.853
X8	86	1	5	4.08	.815
X9	86	1	5	3.87	.851
X10	86	1	5	3.41	1.045
X11	86	2	5	4.07	.732
X12	86	1	5	3.67	.951
X13	86	1	5	3.79	.922
X14	86	1	5	3.83	.897
X15	86	1	5	3.83	.935
Valid N (listwise)	86				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Y1	86	2	5	4.06	.757
Y2	86	2	5	3.92	.785
Y3	86	2	5	4.03	.774
Y4	86	2	5	3.90	.854
Y5	86	1	5	3.94	.787
Y6	86	1	5	3.88	.873
Y7	86	1	5	4.10	.752
Y8	86	1	5	3.81	.939
Y9	86	1	5	3.95	.810
Y10	86	2	5	4.12	.693
Y11	86	2	5	3.94	.859
Y12	86	2	5	3.92	.800
Y13	86	1	5	3.63	1.041
Y14	86	2	5	3.85	.805
Y15	86	2	5	4.14	.738
Valid N (listwise)	86				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
z1	86	2	5	4.03	.887
z2	86	2	5	4.05	.684
z3	86	1	5	3.92	.897
z4	86	1	5	3.91	.903
z5	86	2	5	4.06	.709
z6	86	1	5	3.88	.873
z7	86	2	5	3.99	.775
z8	86	2	5	3.92	.723
z9	86	2	5	4.06	.709
z10	86	2	5	4.08	.815
z11	86	3	5	4.03	.622
z12	86	2	5	4.06	.741
Valid N (listwise)	86				

Correlations

		x	yz
x	Pearson Correlation	1	.802**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	86	86
yz	Pearson Correlation	.802**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	86	86

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		x	y
x	Pearson Correlation	1	.769**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	86	86
y	Pearson Correlation	.769**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	86	86

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		x	z
x	Pearson Correlation	1	.769**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	86	86
z	Pearson Correlation	.769**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	86	86

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.802 ^a	.643	.639	.296551

a. Predictors: (Constant), x

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13.311	1	13.311	151.361	.000 ^b
	Residual	7.387	84	.088		
	Total	20.698	85			

a. Dependent Variable: yz

b. Predictors: (Constant), x

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound
1	(Constant)	.742	.264		2.809	.006	.217	1.268
	x	.809	.066	.802	12.303	.000	.678	.940

a. Dependent Variable: yz

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.769 ^a	.592	.587	.329142

a. Predictors: (Constant), x

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13.183	1	13.183	121.686	.000 ^b
	Residual	9.100	84	.108		
	Total	22.283	85			

a. Dependent Variable: y

b. Predictors: (Constant), x

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound
1	(Constant)	.735	.293		2.504	.014	.151	1.318
	x	.805	.073	.769	11.031	.000	.660	.950

a. Dependent Variable: y

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.769 ^a	.591	.586	.333206

a. Predictors: (Constant), x

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13.472	1	13.472	121.343	.000 ^b
	Residual	9.326	84	.111		
	Total	22.799	85			

a. Dependent Variable: z

b. Predictors: (Constant), x

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound
1	(Constant)	.752	.297		2.532	.013	.162	1.343
	x	.814	.074	.769	11.016	.000	.667	.961

a. Dependent Variable: z

The role of electronic accounting information systems in improving the quality of financial statements

ORIGINALITY REPORT

14%

SIMILARITY INDEX

8%

INTERNET SOURCES

1%

PUBLICATIONS

11%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Submitted to Petroleum Research & Development Center

Student Paper

3%

2

stc-rs.com.ly

Internet Source

1%

3

dl.ummtto.dz

Internet Source

1%

4

Submitted to Islamic University of Gaza

Student Paper

1%

5

Submitted to University of Bahrain

Student Paper

1%

6

Submitted to Dhofar University

Student Paper

1%

7

www.iasj.net

Internet Source

1%

8

Submitted to Modern College of Business and Science

Student Paper

1%