

Republic of Yemen

Ministry of Higher Education  
and Scientific Research

International Malaysian University

College of Finance and Business  
Department of Accounting



الجمهورية اليمنية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

الجامعة الماليزية الدولية

كلية المال والأعمال

قسم المحاسبة

## اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية

### في البنوك العاملة في مدينة إب

"دراسة ميدانية"

بحث مقدم ضمن متطلبات الحصول على درجة البكالوريوس

في العلوم الادارية تخصص محاسبة.

### إعداد الطلبة

أحمد عبده سعيد حسن  
اسامه اسماعيل محمد المصنف  
أمين منصور البخيتي  
جميل خالد عبدالحكيم العودي  
سماح أحمد محمد الغيثي  
عبدالمعطي عبدالجليل حسن

إشراف

أ/ معين الفقيه

2022 /2021م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قال تعالى

﴿ قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ ﴾

سورة البقرة (آية 32)

## الاهداء

تُهدي هذا العمل المتواضع إلى الوالد العزيز الذي تكلفت يده حتى أوصلني

إلى هذا اليوم .

ثم إلى الوالدة الغالية من كان دعائها سر نجاحنا ، ومن سهرت من اجل ان

ننام وتألمت وتعبت من اجل راحتنا.

ثم إلى اشقائنا وأخوتنا واخواتنا، ثم الى كل من كانوا سبباً في وصولنا الى هذا

اليوم الى جميع طلبة العلم والمعرفة

إلى المكتبة العلمية في صرحنا الاكاديمي الجامعة الماليزية الدولية.

الباحث،،

## شكرو تقدير

﴿ وَقَالَ رَبِّ أَوْزِعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَىٰ وَالِدَيَّ وَأَنْ أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ  
وَأُدْخِلْنِي بِرَحْمَتِكَ فِي عِبَادِكَ الصَّالِحِينَ ﴾ [ النمل: 19 ]

الحمد لله الذي وفقنا لإنجاز هذا العمل والشكر له على جميع نعمة وفضله  
ومن واجب الاعتراف بالجميل، وتقدير من لهم فضل علينا نتقدم بأسمى معاني الشكر  
والتقدير إلى كل اعضاء هيئة التدريس في قسم المحاسبة بالجامعة الماليزية وعلى راسهم عميد  
الكلية على جهودهم المبذولة في تعليمنا واكسابنا المعرفة اللازمة.

ونخص منهم معالي الأستاذ القدير/ معين الفقيه

مشرف البحث على إشرافه العلمي والاكاديمي المثمر لهذا البحث ، فلم يتوانى لحظة في  
تقديم الملاحظات والتوجيه والتعديل ، كما أتوجه بخالص الشكر والتقدير لمن كان لهم الأثر  
الطيب

في اخراج هذا البحث المتواضع الى حيز النور وخاصة في البنوك واثناء توزيع الاستبيان، ولا  
ننسى الدور الكبير لأسرتنا واهلنا في تقديم الدعم المادي والمعنوي لنا طيلة دراستنا.  
جزاكم الله جميعاً خير الجزاء.

الباحثون،،،

## ملخص البحث

### اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات

"دراسة ميدانية في البنوك العاملة في مدينة إب"

إعداد الطلبة

أحمد عبده سعيد حسن- اسامه اسماعيل محمد المصنف

أمين منصور البخيتي - جميل خالد عبدالحكيم العودي

سماح أحمد محمد الغيثي- عبدالمعطي عبدالجليل حسن

إشراف أ/ معين الفقيه (2022 /2021م)

هدف البحث الى معرفة اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في البنوك العاملة في مدينة إب، وتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي من خلال تطبيق أداة الاستبيان الميداني على عينة عشوائية من موظفي البنوك العاملة في محافظة إب بلغت (34) موظف وموظفة، وتم تحليل البيانات بالاعتماد على برنامج التحليل الإحصائي (spss-21) وتوصل البحث الى مجموعة من النتائج أهمها الاتي:

1- يوجد اثر لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة إب.

2- يوجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة احصائية (0.05) في إجابة أفراد العينة حول اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة إب يعزى للاختلاف في متغير المؤهل العلمي.

3- لا يوجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة احصائية (0.05) في إجابة أفراد العينة حول اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة إب يعزى للاختلاف في العوامل الديموغرافية (سنوات الخبرة ، المسمى الوظيفي).

وبناءً على تلك النتائج تم تقديم التوصيات الاتية:

1. استخدام نظم المعلومات المحاسبية بما يؤدي إلى تحقيق الخصائص النوعية للبيانات المالية وزيادة جودة تلك البيانات من حيث دقة البيانات وملائمتها وإمكانية الاعتماد عليها والحصول عليها في الوقت المناسب.

2. ان تحرص البنوك اليمنية على تفعيل وتحديث نظم المعلومات المحاسبية باعتباره يؤدي الى تخفيض المصروفات وزيادة الايرادات بشكل واضح.

كما اقترح الباحثون ضرورة اجراء دراسة للتعرف على دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين القرارات الادارية والمالية في الشركات والمؤسسات الخدمية في محافظة إب.

## Abstract

The impact of the use of accounting information systems on the quality of financial statements in the services sector, A field study in banks operating in the city of Ibb

### Preparing the students

Ahmed Abdo Saeed Hassan - Osama Ismail Muhammad Al-Musannaf

Amin Mansour Al-Bakhiti - Jamil Khaled Abdul Hakim Al-Awdi

Samah Ahmed Mohammed Al Ghaithi - Abdul Muti Abdul Jalil Hassan

Supervised by Mr. Moeen Al- Faqih (2021 / 2022 )

The aim of the research is to know the impact of the use of accounting information systems on the quality of financial data in banks operating in the city of Ibb, and the descriptive analytical method was relied on through the application of the field questionnaire tool on a random sample of employees of banks operating in the governorate of Ibb, which amounted to (34) male and female employees. Data analysis based on the statistical analysis program (spss-21), and the research reached a set of results, the most important of which are the following:

1-There is an impact of the use of accounting information systems on the quality of financial data in the services sector in Ibb city.

2-There are statistically significant differences at the level of statistical significance (0.05) in the response of the sample members about the effect of using accounting information systems on the quality of financial data in the services sector in Ibb city due to the difference in the educational qualification variable.

3-There are no statistically significant differences at the level of statistical significance (0.05) in the response of the sample members about the effect of using accounting information systems on the quality of financial data in the services sector in the city of Ibb due to the difference in demographic factors (years of experience, job title)

Based on these results, the following recommendations were made:

**1.** Using accounting information systems in a way that leads to achieving the qualitative characteristics of financial data and increasing the quality of those data in terms of data accuracy, suitability, reliability and timely access.

**2.** That the Yemeni banks are keen to activate and update the accounting information systems, as it leads to a clear reduction of expenses and an increase in revenues.

The researchers also suggested the necessity of conducting a study to identify the role of accounting information systems in improving administrative and financial decisions in companies and service institutions in Ibb Governorate.

## فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع	م
أ	البسمة	1.
ب	الآية القرآنية	2.
ج	الاهداء	3.
د	شكر وتقدير	4.
هـ	ملخص البحث	5.
و	Abstract	6.
ز	فهرس المحتويات	7.
ط	فهرس الجداول	8.
ط	فهرس الاشكال	9.
2	<b>1-الفصل الأول: الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة</b>	10.
2	1-1-المبحث الأول: الإطار العام للدراسة	11.
2	1-1-1-المقدمة:	12.
3	1-1-2- مشكلة الدراسة:	13.
4	1-1-3- أهداف الدراسة:	14.
4	1-1-4- أهمية الدراسة:	15.
5	1-1-5-نموذج الدراسة:	16.
5	1-1-6-فرضيات الدراسة:	17.
5	1-1-7- حدود الدراسة:	18.
6	1-1-8-تعريف متغيرات الدراسة:	19.
6	1-1-9-هيكلية الدراسة	20.
7	2-1-المبحث الثاني: الدراسات السابقة	21.
7	2-1-1-الدراسات المحلية:	22.
8	2-2-1-الدراسات العربية:	23.
12	<b>الفصل الثاني: الإطار النظري</b>	24.
13	2-1-المبحث الأول: نظم المعلومات المحاسبية	25.
13	2-1-1-المطلب الأول: جودة المعلومات المحاسبية	26.
13	2-1-1-1-اولاً: المحاسبة المالية:	27.
13	2-1-1-2-ثانياً: المعلومات المحاسبية:	28.
14	2-1-1-3-ثالثاً: تعريف جودة المعلومات المحاسبية	29.
14	2-1-1-4-رابعاً: أهمية جودة المعلومات المحاسبية	30.
15	2-1-1-5-خامساً: أبعاد جودة المعلومات المحاسبية	31.
16	2-1-1-6-سادساً: خصائص جودة المعلومات المحاسبية	32.
17	2-1-1-7-سابعاً: عوامل تحقيق جودة المعلومات في نظم المعلومات المحاسبية:	33.
18	2-1-2-المطلب الثاني: نظم المعلومات المحاسبية:	34.
18	2-1-2-1-اولاً: ماهية نظم المعلومات	35.
19	2-1-2-2-ثانياً: طبيعة نظام المعلومات:	36.
19	2-1-2-3-ثالثاً: تعريف نظم المعلومات المحاسبية:	37.
20	2-1-2-4-رابعاً: أهمية نظم المعلومات المحاسبية :	38.



الصفحة	الموضوع	م
20	خامساً: أهداف نظام المعلومات المحاسبي:	.39
23	سادساً: أنواع نظم المعلومات المحاسبية:	.40
24	سابعاً: خصائص نظم المعلومات المحاسبية:	.41
28	ثامناً: مكونات نظام المعلومات المحاسبية:	.42
29	تاسعاً: العوامل التي تؤثر على نظم المعلومات المحاسبية:	.43
31	2-2 المبحث الثاني : التقارير المالية	.44
31	اولاً: تعريف التقارير المالية	.45
32	ثانياً: أهمية المعايير المحاسبية ومعايير اعداد التقارير	.46
34	ثالثاً: مفهوم جودة التقارير المالية:	.47
35	رابعاً: أهداف جودة المعلومات المحاسبية:	.48
35	خامساً: المعلومات في القوائم المالية:	.49
37	<b>الفصل الثالث: الاطار العملي للدراسة</b>	.50
38	1-3 المبحث الأول: منهجية الدراسة:	.51
40	المبحث الثاني: تحليل خصائص العينة	.52
45	المبحث الثالث: التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة	.53
48	المبحث الرابع: نتائج التحليل الاحصائي لاختبار الفرضيات	.54
52	<b>الفصل الرابع: النتائج والتوصيات والمقترحات</b>	.55
52		.56
53	1-4 النتائج	.57
53	2-4 التوصيات:	.58
54	3-4 المقترحات:	.59
56	قائمة المصادر والمراجع	.60
60	الملاحق	.61

## فهرس الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
39	معامل الثبات للأداة باستخدام معامل الثبات كرونباخ ألفا	.1
40	توزيع افراد عينة الدراسة حسب الجنس	.2
41	توزيع افراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	.3
42	توزيع افراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي	.4
43	توزيع افراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة	.5
44	توزيع افراد عينة الدراسة حسب الوظيفة	.6
45	المتوسطات والانحرافات المعيارية لاتجاهات الموظفين نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية	.7
48	نتائج اختبار الفرضية الأولى للبحث	.8
49	اتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وفقاً للمؤهل العلمي	.9
50	اتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وفقاً لسنوات الخبرة	.10
50	اتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وفقاً للمسمى الوظيفي	.11

## فهرس الاشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
40	توزيع افراد عينة الدراسة حسب الجنس	.1
41	توزيع افراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي	.2
42	توزيع افراد عينة الدراسة حسب متغير التخصص العلمي	.3
43	توزيع افراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة	.4
44	توزيع افراد عينة الدراسة حسب الوظيفة	.5

# 1- الفصل الأول

## الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة

المبحث الأول: الإطار العام للدراسة

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

## 1- الفصل الأول: الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة

### 1-1-المبحث الأول: الإطار العام للدراسة

#### 1-1-1-المقدمة:

تعد نظم المعلومات المحاسبية مورداً مهماً ورئيساً من موارد المنظمة؛ لأنها تشكل العامل الحاسم في نجاح المنظمة وتحقيق رسالتها وأهدافها، خاصة في ظل عالم يتميز بدرجة عالية من التعقيد والتغير، نتيجة التطورات التكنولوجية المتسارعة ولهذا كله وإضافة إلى ما أفرزته التحديات العالمية المصاحبة للانفتاح الاقتصادي نحو الأسواق العالمية، وظهور الشركات متعددة الجنسيات، وانتشار مفاهيم الخصخصة والعولمة، أصبحت المعلومة سلاحاً تنافسياً، ومورداً استراتيجياً يتوقف عليه نجاح المنظمة أو فشلها (الريبيدي، 2001، 6)

وقد جاءت نظم المعلومات المحاسبية كواحد من التطورات القادرة على جمع ومعالجة وتصنيف، وحفظ البيانات، والمعلومات التي يحتاجها المحاسبون للقيام بالوظائف المحاسبية كافة، من ادخال ومعالجة واخراج ومن ثم تدقيق ومراجعته حيث شهدت المنظمات العامة والخاصة نقلة كبيرة في أنظمة المعلومات المحاسبية، تمثلت باستخدام برامج الحاسب وقواعد البيانات وشبكات الاتصال، بالإضافة للوسائل التكنولوجية الأخرى التي ساهمت في وجود نظام معلومات يعتمد بشكل أساسي على استخدام الحاسب. (يحيى، 2005، 12)

ولكن بالرغم من التطور التقني لهذه الأنظمة إلا أنها تبقى بحاجة لقبول المستخدم لها ورضاه عنها، حتى يُقبل على استخدامها والاستفادة منها؛ ومن هنا يأتي الاهتمام بمستخدمي نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية، وعلى المنظمات السير في خطين متوازيين عند وضع وتطبيق نظام معلومات محوسب هما الاهتمام بالجانب التكنولوجي والاهتمام بالمستخدمين لتكنولوجيا المعلومات. إن الناحيتين التكنولوجية والسلوكية هامتان جداً للمستخدم النهائي، خاصة أن نظم المعلومات المبنية على الحاسب تعتمد أساساً على تكنولوجيا تشغيل المعلومات، إلا أنها صممت بحيث يستخدمها الأفراد في مجالات عديدة، ومن ثمَّ فإن نجاحها يجب ألا يقاس فقط بمدى كفاءتها في استخدام التكنولوجيا، ولكن بمدى فاعليتها في تحقيق أهداف المستخدم النهائي ومجموعات العمل في المنظمة؛ ومن ثم في تحقيق فاعلية نظام المعلومات ككل؛ لذا ينبغي

مراعاة البعدين التكنولوجي والسلوكي معاً ، واصبح نجاح تلك النظم ونظم المعلومات المحاسبية يقاس من حيث اسهامه في تحسين ورفع كفاءة الاداء للمحاسبين على اعتبار ان الاداء من العمليات الأساسية التي يمكن قياسها، ومن المواضيع الحساسة التي لا بد منها عند التفكير، والتخطيط لعمليات تطوير برامج ونظم الحسابات المالية في أي منظمة، فمن خلاله تتمكن الإدارة العليا من تصميم وإعداد برامج تطويرية تتناسب مع ظروف المنظمة، واحتياجاتها ، وقدراتها الفعلية ، ومن دون إجراء تقييم لأوضاعها سيكون من الصعب على المنظمة إعداد خطط وبرامج مناسبة.(حجر ،2014،23)

ومن خلال ما سبق تأتي هذه الدراسة لتناول موضوع " اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات المتمثل بالبنوك العاملة في مدينة إب .

### 1-1-2- مشكلة الدراسة:

أتاحت ثورة المعلومات ونظم المعلومات المحاسبية الالكترونية فرصة كبيرة لمنظمات الأعمال المختلفة في تعزيز قدراتها التنافسية وتحقيق أهدافها المرجوة، كما ساهمت في تطوير وتحسين الأداء للعاملين عليها بفعل اعتماد هذه النظم على تكنولوجيا حديثة ومتطورة تمكن هذه المنظمات من رسم سياساتها وتوجهاتها على معلومات وبيانات واقعية، وبالتالي اسهمت في تحسين مخرجات تلك النظم وهو ما ينعكس على جودة معلومات التقارير المالية الصادرة لتلك المؤسسات أو البنوك ، ولذلك تأتي هذه الدراسة كمشاهدة للإجابة على التساؤلات الآتية:

1- ما اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في البنوك العاملة بمدينة إب؟

2- ما مدى جودة البيانات المالية الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية المعمول بها في البنوك العاملة بمدينة إب؟

3- هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية في إجابات الباحثين حول اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في البنوك العاملة بمدينة إب تعزى للاختلاف في العوامل الديموغرافية (المؤهل ، الخبرة العملية ، المسمى الوظيفي)؟

### 1-1-3- أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة من خلال إجراءاتها المنهجية العلمية إلى تحقيق الأهداف الآتية:

- 1- معرفة اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة المعلومات والبيانات المالية في البنوك العاملة بمدينة إب.
- 2- التعرف على مدى وجود فروق ذات دلالة إحصائية في إجابات المبحوثين حول اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة المعلومات والبيانات المالية في البنوك العاملة بمدينة إب تعزى للاختلاف في العوامل الديموغرافية الآتية:(المؤهل ، الخبرة العملية ، المسمى الوظيفي)

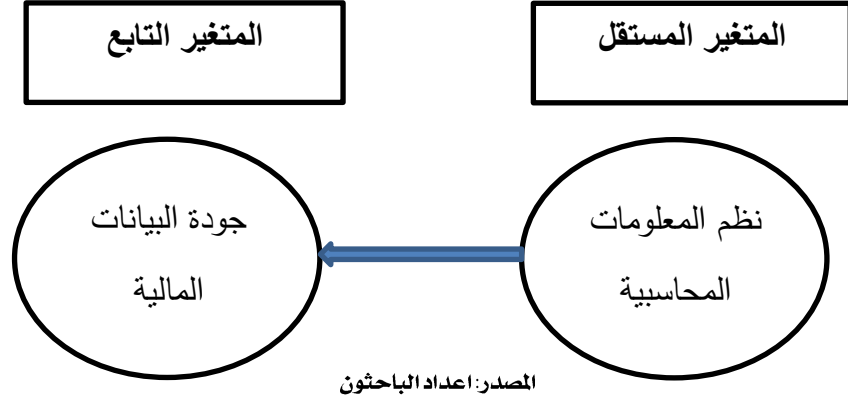
### 1-1-4- أهمية الدراسة:

تكمن الأهمية العلمية والعملية للدراسة في الآتي:

- 1- يعد هذه الدراسة من الدراسات المهمة الذي تركز على مدى استخدام نظم المعلومات المحاسبية، وعلاقتها بجودة البيانات المالية .
- 2- تسهم هذه الدراسة في الإثراء النظري وتقديم كل ما هو جديد في مجال نظم وبرامج المعلومات المحاسبية الالكترونية حيث أنه يعد من أهم المواضيع في مجال المحاسبة الحديثة، وتقديمها للباحثين والمهنيين والدارسين في هذا المجال.
- 3- وتشكل الأهمية الكبيرة لهذه الدراسة في تناولها لموضوعين هامين في المحاسبة هما نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وجودة البيانات المالية.
- 4- يمكن ان تسهم الدراسة في تحسين الوعي المحاسبي لدى المحاسبين العاملين في البنوك العاملة بمدينة اب بأهمية الاعتماد على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين جودة البيانات المالية.

### 1-1-5- نموذج الدراسة:

يمكن استعراض متغيرات الدراسة من خلال نموذج الدراسة كمايلي:



### 1-1-6- فرضيات الدراسة:

للإجابة على تساؤلات الدراسة وتحقيقاً لأهدافها تمت صياغة فرضيات الدراسة على النحو الآتي:

#### 1-6-1-1- الفرضية الأولى:

لا يوجد اثر لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في البنوك العاملة بمدينة إب.

#### 1-6-1-2- الفرضية الثانية:

لا يوجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة احصائية (0.05) بين المتوسط الفرضي والحسابي حول اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في البنوك العاملة بمدينة إب يعزى للاختلاف في العوامل الديموغرافية (المؤهل ، الخبرة ، المسمى الوظيفي).

### 1-1-7- حدود الدراسة:

تتخصر حدود الدراسة في الآتي:

**حدود موضوعية:** اقتصر البحث على " اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية".

**الحدود المكانية:** اقتصر البحث على البنوك العاملة في مدينة إب (بنك اليمن الدولي،

البنك التجاري، بنك التضامن الاسلامي، بنك الكريمي ، بنك التسليف التعاوني ، البنك

اليمني للإنشاء والتعمير، بنك اليمن الدولي ، بنك سبأ الاسلامي).

الحدود الزمنية: تم البحث خلال العام الجامعي 2021/2022م.

الحدود البشرية: تم تطبيق البحث على موظفي الادارة المالية والحسابات والمراجعة والتدقيق.

### 1-1-8-تعريف متغيرات الدراسة:

النظم:

هي مجموعة من المكونات والعناصر التي تتكامل لتحقيق هدف معين هذا الهدف يكون في معالجة البيانات وتحويلها إلى معلومات أن كان ذلك النظام هو نظام المعلومات المحاسبي.(حجر ، 2014 : 15)

### نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية:

هي مجموعة مترابطة ومتجانسة من الموارد والعناصر (المادية ، والبرمجية ) التي تتضمن (الأفراد، والتجهيزات، الآلات، الأموال، السجلات،...) والتي تتفاعل مع بعضها البعض داخل إطار معين (حدود النظام) وضمن برنامج حاسوبي معين ، وتعمل كوحدة واحدة نحو تحقيق هدف أو مجموعة من الأهداف العامة في ظل الظروف أو القيود البيئية المحيطة.(أبو هدف، 2011 : 14)

جودة البيانات المالية:

تعني الجودة في هذا المجال مصداقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية وما تحققه من منفعة للمستخدمين و لتحقيق ذلك يجب أن تخلو من التحريف والتضليل وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية ، بما يحقق الهدف من استخدامها ( يحيى، 2005 ، 33)

### 1-1-9-هيكلية الدراسة

تتكون الدراسة الحالية من خمس فصول رئيسة تغطي الإطار النظري والدراسة الميدانية وهي على النحو الآتي:

الفصل الأول- الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة:



تناول هذا الفصل عرضاً للجوانب المتعلقة بكل من موضوع الدراسة، وأهدافها، ومشكلاتها، وأهميتها، وحدودها، ومنهجيتها وتعريف المصطلحات، كما يتناول هذا الفصل عرضاً للدراسات السابقة العربية والاجنبية التي تناولت موضوع الدراسة ومناقشتها.

### **الفصل الثاني-الإطار النظري للدراسة:**

تناول هذا الفصل عرضاً للجوانب المختلفة المتعلقة بالمفاهيم الخاصة بالمتغيرات التي تتناولها الدراسة، وأهميتها، وطبيعتها، وأنواعها، وأبعادها.

### **الفصل الثالث- الدراسة الميدانية:**

تناول هذا الفصل عرضاً للجوانب المتعلقة بالدراسة وفرضيات الدراسة، ومتغيراتها الأساسية، ومجتمعها وعينتها، وتصميم واختبار أدواتها، والأساليب الإحصائية المستخدمة في التحليل الإحصائي للبيانات وتبويب هذه البيانات وتحليلها، وعرض ومناقشة نتائج الاستبيان.

### **الفصل الرابع- النتائج والتوصيات والمقترحات:**

تناول هذا الفصل تحليلاً لنتائج الدراسة والتوصيات والمقترحات.

## **1-2 المبحث الثاني: الدراسات السابقة**

### **1-2-1 الدراسات المحلية:**

1. دراسة (السماوي، 2011) بعنوان " دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين كفاءة

الاداء في المصارف التجارية العاملة في مدينة اب من وجهة نظر العاملين"

كان هدف الدراسة هو الكشف عن دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين كفاءة الاداء في المصارف التجارية العاملة في مدينة اب، واستخدم الباحث المنهج التحليلي ووزع استبيان البحث على عينة من العاملين عددهم (50) موظف وعامل .

وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كان أهمها ان نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأهلية تتميز بفعالية من حيث تلبية متطلبات عملية التخطيط واتخاذ القرارات.

2. دراسة ( العليمي، 2009) بعنوان: اهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية "دراسة ميدانية" وزارة النفط اليمنية - قسم الدائرة المالية اليمن.

هدفت الى التعرف إلى أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية الالكترونية في قطاع النفط في الجمهورية اليمنية، والتعرف إلى

مستوى إدراك المحاسب اليميني لأهمية استخدام تلك النظم، وأثرها في تحسين جودة المعلومات والتقارير المحاسبية ولتحقيق هدف الدراسة، فقد صممت استبانة وتم توزيعها على (106) من المحاسبين العاملين في المراكز الرئيسية للوحدات النفطية في العاصمة صنعاء، استرد منها (67) استبانة بنسبة استرداد بلغت (63%)، وبعد تحليل البيانات باستخدام أساليب التحليل الوصفية من خلال برنامج (SPSS) تم اختبار الفرضيات، وتوصلت الدراسة إلى جملة من النتائج من أهمها:

- أنه يتوفر استخدام جزئي لبعض الأنظمة المحاسبية الفرعية بدرجات متفاوتة في الوحدات ذات الطابع الاقتصادي، مع عدم توفر تلك الأنظمة في الوحدات ذات الطابع الإداري.
- أن هناك إدراكاً مرتفعاً من قبل المحاسب اليميني لأهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، وأثرها الإيجابي على جودة المعلومات والتقارير المحاسبية.

### 1-2-2 الدراسات العربية:

1. دراسة: بوعزيز ابراهيم (2021) بعنوان: مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في تحسين جودة القوائم المالية - دراسة ميدانية بمجمع صيدال.

هدفت إلى التعرف على دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين جودة القوائم المالية، ودوافع استخدامه بما يدعم المؤسسة للوصول إلى أهدافها التي تحقق لها العديد من المزايا جراء تفعيل نظم المعلومات، ولتحقيق هذا الهدف قمنا بمحاولة لدراسة مجمع صيدال عن طريق دراسة استبيان لعينة من المحاسبين. وقد تبين من خلال نتائج الاختبارات الإحصائية وجود علاقة ارتباط ايجابية قوية بين نظام المعلومات المحاسبية والقوائم المالية بمجمع صيدال، من خلال مساهمة نظام المعلومات المحاسبي بإعطاء معلومات شفافة وموثوقة وذات مصداقية تساهم في جودة القوائم المالية ومنه ترشيد مختلف القرارات على مستوى المجمع.

2. دراسة: العاقب ، يوسف (2021) بعنوان: اثر كفاءة نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك السودانية، دراسة حالة بعض البنوك العاملة في ولاية الجزيرة.

هدفت الى معرفة أثر على جودة التقارير المالية من حيث؛ البعد الشكلي للمعلومات، بعد محتوى للمعلومات ، والبعد الزمني للمعلومات. استخدم الباحثون المنهج الوصفي في تغطية الاطار النظري وعرض الدراسات السابقة والمنهج التحليلي الميداني وذلك بواسطة استبانة مكونة من 23 عنصر حيث تم توزيعها على عينة من البنوك العاملة بولاية الجزيرة بواسطة عينة طبقية. قام الباحثون بتفريغ وتحليل الاستبانة من خلال برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (spss). وتم استخدام الاحصاءات؛ التكرارات والنسب المئوية، الوسط الحسابي، ومعامل ارتباط الرتب سبيرمان Spearman. اهم نتائج الدراسة توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين كفاءة نظم المعلومات المحاسبية وجودة التقارير المالية بالبنوك السودانية. وكذلك توجد علاقة إيجابية بين كفاءة نظم المعلومات المحاسبية وبين؛ البعد الشكلي للتقارير المالية، بعد المحتوى للتقارير المالية، و بعد الزمني للتقارير المالية. وتوصي الدراسة بضرورة الاهتمام بمكونات نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة في البنوك السودانية، وكذلك ضرورة الاهتمام بالبعد الشكلي للمعلومات في التقارير المالية في البنوك السودانية.

### 3.دراسة: محمود (2020) بعنوان: أثر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية الفلسطينية.

تناولت الدراسة أثر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة التقارير المالية للمؤسسات الحكومية الفلسطينية: دراسة حالة وزارة المالية الفلسطينية، وبرزت مشكلة الدراسة في مدى توفر عناصر الجودة المنشودة في مخرجاتها على التقارير المالية. وتمثلت أهداف الدراسة في قياس أثر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة التقارير المالية للمؤسسات الحكومية الفلسطينية كدراسة تطبيقية من وجهة نظر الموظفين العاملين بالأقسام المالية والتكنولوجية من خلال التعرف على واقع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية الحالية وبيان مدى توفر خصائص نظم المعلومات الرئيسية (الملائمة والموثوقية) ومساهمتها في تحسين جودة التقارير المالية. ولتحقيق أهداف الدراسة اعتمد الباحث المنهج النوعي وتمثلت إدارة الدراسة في إجراء مقابلات لعدد (20) من مستخدمي النظم، وقد توصل الباحث إلى نتائج أهمها أن التقارير المالية الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

تتسم بالحيادية والتمثيل للوقائع والأحداث وفق الضوابط القانونية والمعايير المهنية وأنها تمكن متخذي القرارات من المفاضلة بين البدائل وتدعم اتخاذ القرارات المالية والإدارية المناسبة.

#### 4. دراسة: سلوى ريادة، عوض (2020) بعنوان: أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالتطبيق على شركة الاتصالات ( STC )

هدفت إلى التعرف على أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية وعلى مدى اعتماد الإدارة في استخدام النظم في تدعيم خططها ورقابة عملياتها في الشركة السعودية للاتصالات (Stc) حيث استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي وقد تكون مجتمع الدراسة من مديري ورؤساء وموظفي شركة الاتصالات حيث تم توزيع (150) على العينة لاستقصاء آرائهم عن أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية تم الرد على 120 إستبانة أي ما نسبته (80%) من نسبة الاستبانة التي تم توزيعها ومن ثم تم إجراء المعالجات الإحصائية اللازمة لها، وأهم ما خرج به البحث هو وجود أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالتطبيق على شركة الاتصالات ( STC ).

#### 5. دراسة: شقفة (2020) بعنوان: دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية الفلسطينية.

هدفت الى قياس دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة التقارير المالية للمؤسسات الحكومية الفلسطينية، ولتحقيق أهداف الدراسة اعتمد الباحث المنهج الوصفي التحليلي وتمثلت أداة الدراسة باستبيان تم توزيعه على كامل مجتمع الدراسة من مستخدمي النظم ومخرجاتها، وقد توصل الباحث إلى نتائج أهمها أن التقارير المالية الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المؤسسات الحكومية الفلسطينية تتسم بالحيادية والتمثيل للوقائع والأحداث وفق الضوابط القانونية والمعايير المهنية وأنها تمكن متخذي القرارات من المفاضلة بين البدائل وتدعم اتخاذ القرارات المناسبة.

#### 6. دراسة: الصباغ، السيد. (2017) بعنوان: دور نظم المعلومات المحاسبية في المنشآت الصغيرة والمتوسطة في جودة التقارير المالية:

هدفت إلى تحديد وتحليل دور نظم المعلومات المحاسبية في المنشآت الصغيرة والمتوسطة في جودة التقارير المالية. وتم إجراء الدراسة على عينة من معدي ومستخدمي التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتم استخدام اختبار (T) لعينة واحدة. وتوصلت الدراسة إلى أن المنشآت الصغيرة والمتوسطة لا يتوافر لديها أنظمة معلومات محاسبية، حتى في حالة توافر هذه الأنظمة فإنه لا يتوافر فيهما خصائص نظام المعلومات الفعال. وهذا يكون له انعكاس على جودة التقارير المالية لهذه المنشآت.

#### 7. دراسة: الامام واخرون (2017) بعنوان: دور نظم المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية.

هدفت الى اختبار العلاقة بين دور نظم المعلومات المحاسبية وجودة التقارير المالية بالإضافة الى اختبار مدى تأثير نظم المعلومات المحاسبية على ملائمة معلومات التقارير المالية واقتراح السبل الكفيلة لتطوير النظم المحاسبية في تقويم جودة التقارير المالية. وتكمن أهمية البحث في الدور الذي تلعبه النظم المحاسبية في جودة التقارير وذلك من خلال تطبيق سليم للمعلومات المحاسبية. ولحل مشكلة الدراسة قام الباحثون باختبار الفرضيات: توجد علاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وملائمة المعلومات المحاسبية. توجد علاقة بين المعلومات المحاسبية وموثوقية المعلومات المحاسبية. ولاختبار هذه الفرضيات قام الباحث بإعداد قائمة الاستبيان وتوزيعها على عينة تم اختيارها بالطريقة العشوائية البسيطة وبلغ حجمها (50) وتم تحليلها باستخدام البرنامج الاحصائي (SPSS) وتم اثبات الفرضيات وتم التوصل الى النتائج أهمها: توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين نظم المعلومات المحاسبية وملائمة المعلومات. تساعد المعلومات المحاسبية المقدمة في التقارير المالية في تأكيد أو تصحيح التوقعات. المعلومات المحاسبية التي يكون لها أكبر قدرة تنبؤيه هي اكثر ملائمة لمستخدمي المعلومات. المعلومات المحاسبية لها قدر على تصميم توقعات مستقبلية أفضل المعلومات المحاسبية التي يوفرها النظام تساهم في تحديد المشكلات التي تواجه الادارة أثناء العمل. توجد علاقة طردية بين نظم المعلومات المحاسبية وموثوقية المعلومات المحاسبية. تتناسب ملائمة المعلومات المحاسبية مع جودة نظم المعلومات المحاسبية. يوفر نظام المعلومات المحاسبية الحالي مجموعة من الاجراءات الرقابية لضمان صحة معالجة البيانات.

#### 1-2-4 ما يميز الدراسة الحالية:

تركيزها على البيئة اليمينية، والاعتماد على الاستبيان ، وكذلك عينة بحثنا مختلفة عن العينات الاخرى فهي عينة عشوائية بسيطة.

## الفصل الثاني: الإطار النظري

المبحث الأول: نظم المعلومات المحاسبية

المبحث الثاني: جودة البيانات المالية

## 2-1 المبحث الأول: نظم المعلومات المحاسبية

### 2-1-1-1 المطالب الأول: جودة المعلومات المحاسبية

#### أولاً: المحاسبة المالية:

المحاسبة المالية هي أحد أهم أفرع المحاسبة المختصة بتسجيل وتصنيف وتلخيص وتفسير وعرض المعلومات المحاسبية التاريخية المتعلقة بالوضع المالي (قائمة المركز المالي)، والأداء المالي (قائمة الدخل)، والتدفقات النقدية وفقاً لجملة من المعايير المحاسبية التي تخص الشركات المساهمة العامة وتكون هذه المعلومات متاحة لجميع متخذي القرار سواءً من داخل المنشأة أو من خارجها (سلطان، 2009:42).

وتعد المحاسبة من أقدم نظم المعلومات التي عرفتھا المنظمات، لما للمعلومات المحاسبية من أهمية كبيرة في التعرف على الواقع الاقتصادي والمالي تحديد أ للمنظمة وعلاقات المنظمة المالية مع البيئة المحيطة بها (قاسم، 1998: 8).

#### ثانياً: المعلومات المحاسبية:

المعلومات لغوياً كلمة معلومات مشتقة من مادة لغوية ثرية هي " علم " وتدور معاني مشتقات هذه المادة في العقل ووظائفه، أي القدرة على إدراك طبيعة الأمور والمعرفة (صيام، 2004:48)

والمعلومات هي بيانات تمت معالجتها وتحويلها من بيانات خالية من المعنى إلى مفاهيم ذات معنى، تساعد في اتخاذ القرار وهذا يعني أن هناك فرق بين مصطلح البيانات ومصطلح المعلومات واستعمالها كمترادفين من الأخطاء الشائعة حيث أن البيانات هي عبارة عن حقائق وأفكار تعبر عن موقف أو تصف هدف أو ظاهرة دون تعديل أو تفسير يتم التعبير عنها بكلمات أو الأرقام أو أشكال أو العلاقة بينهما بمثابة العلاقة بين المواد الأولية والمنتج النهائي بمعنى أن نظام المعلومات يعمل على تحويل البيانات إلى معلومات يستفاد منها في اتخاذ القرارات (العاصي، 2004:19).

### ثالثاً: تعريف جودة المعلومات المحاسبية

يمكن عرض التعريف العام لمفهوم جودة المعلومات المحاسبية بأنها " المعلومات التي تصلح للاستخدام من قبل مستخدم البيانات"، وهي تقديم المعلومات الملائمة وفي الوقت المناسب بحيث يكون لها تأثير مباشر وإيجابي على قرارات مستخدميها وكفاءة وفاعلية الأداء(فوزي،2009:59).

من خلال استعراض الاتجاهات والآراء السابقة في تعريف جودة المعلومات المحاسبية يمكن تعريف جودة المعلومات المحاسبية في البنوك بأنها:

تحقيق أكبر قدر ممكن من المخرجات (المعلومات المفيدة ) ذات الجودة الملائمة وتوصيلها إلى كافة الأطراف المستفيدة في الوقت المناسب و ذلك باستخدام كمية مناسبة من الموارد، مع مقارنة الناتج المحقق بالمستوى والمعايير المحددة مقدماً لأداء نظم المعلومات المحاسبية في الوحدات المصرفية(خطاب،2002:36).

### رابعاً: أهمية جودة المعلومات المحاسبية

تلعب المعلومات المحاسبية دوراً مهماً في إدارة منظمات الأعمال والمنظمات بشكل عام، وان من أهم أسباب وجود المحاسبة وتطورها المستمر يتمثل في توفير المعلومات المناسبة لاتخاذ القرارات سواء لإدارة المنظمة أو للأطراف الخارجية المعنية بهذه المعلومات (صيام،2004:45).

كما تلعب المعلومات دوراً خطيراً في الأجهزة الإدارية المعاصرة، فهي أداة من أدوات الإدارة الحديثة، وضرورية لإجراء الاتصال والتنسيق والرقابة، كما أن المشاركة في المعلومات عامل مهم لاتخاذ القرارات. فقد أصبحت المعلومات ونظمها ضرورية للقيام بالعمليات والأنشطة المختلفة داخل تلك الأجهزة الإدارية (برهان،1994:71).

ويعد النظام المحاسبي أحد أهم الأنظمة المنتجة للمعلومات المحاسبية التي تسهم في ترشيد ومساندة القرارات الاقتصادية التي تؤثر على موارد المجتمعات وثرواتها وبالتالي على رفاهية أفرادها (حنان، 2003 : 33).



ولتحقيق الجودة المطلوبة للمعلومات المحاسبية يجب أن تتكامل ثلاثة عوامل رئيسية هي الأفراد والهيكل والمعلومات. وبالنظر إلى نظم المعلومات نجدها مكلفة الشراء والاستخدام، لذلك ففي عالم الأعمال الذي يسعى لتعظيم الفائدة، يفترض أن تحقق نظم المعلومات قيمة اقتصادية تتجاوز التكاليف التي تدفع عليها، وهذا ما يدفع الباحث إلى التركيز على جودة وفاعلية هذه المعلومات كأولوية أساسية في عملية البحث بنظم المعلومات. وعرفت فاعلية نظم المعلومات بأنها الدرجة التي تحقق بها المنظمة الأهداف التي وضعت هذه النظم من أجلها (فاضل، 2009:76).

إن نظم المعلومات المحاسبية الفعالة هي التي توفر المعلومات الصحيحة والمعاصرة ذات الجودة التي تتعلق بقرار اداري موضع اتخاذ والنظر، فهي القيام بالشيء السليم، ولتوفير نظم معلومات محاسبية فعالة، من المفترض على مصممي النظم أن يعملوا عن كثب مع المديرين ومستخدمي نظام المعلومات المحاسبي الآخرين لتحديد احتياجاتهم من المعلومات بدقة (غراب، وحجازي، 1999:294).

### **خامساً: أبعاد جودة المعلومات المحاسبية**

لقد تم تحديد العديد من أبعاد جودة المعلومات أهمها ما يلي (قاعود، 2007:39) :

- الدقة : وهي تتحقق عندما تكون القيمة المسجلة وفقاً للقيمة الفعلية.
  - الوقت المناسب : وتتحقق عندما تكون القيمة المسجلة ليست خارج التاريخ .
  - الاكتمال : ويتحقق عندما تكون جميع القيم لمتغير ما مؤكدة ومسجلة .
  - الاتساق : والذي يحدث عندما يكون تمثيل قيم المعلومات هو نفسه في جميع الحالات .
- وقد تم تحديد أربعة أبعاد أخرى لجودة المعلومات قبلت في الآونة الأخيرة على نطاق واسع وهي (قاسم، 1998:49) :

- تحدد الأبعاد الجوهرية لجودة المعلومات في حد ذاتها .
- تحدد الأبعاد السياقية لجودة المعلومات في سياق المهمة .
- تؤكد أبعاد سهولة التأكيد على دور نظم المعلومات في توفير المعلومات .
- تحدد الأبعاد التمثيلية لجودة المعلومات من حيث عرض وتقديم البيانات.

## سادساً: خصائص جودة المعلومات المحاسبية

إن المعلومات المحاسبية ذات الجودة يجب أن تمتاز بمجموعة من الخصائص الأساسية حتى تحقق الأهداف المنتظرة منها وهي كالتالي (زريقات، 2011:73) :

(1) **الملاءمة** : أنها تعني أن يكون للمعلومة تأثير على قرار أو أفعال مستخدمها، أي أن تساعدهم وتساهم في قيامهم بمهامهم. أما إذا لم يكن للمعلومات أي أثر على القرار، فإنها توصف بالمعلومات غير الملائمة. وحتى تكون المعلومات ذات جودة وكفاءة عاليتين يجب أن تتصف بالخصائص التالية:- (جربوع، 2004:69):

- أن تتعلق المعلومات بالمستقبل .
  - أن تختلف المعلومات باختلاف البدائل المتعلقة بالقرار .
- (2) **الدقة** : أي أن تكون المعلومات على درجة من الدقة والتحديد، إذ إن هذه الصفة تزيد من ملاءمة المعلومات لمتخذي القرار .
- (3) **التوقيت المناسب** : أي أن تصل المعلومات إلى مستخدميها في الوقت المناسب، إذ إن وصول المعلومات متأخرة يفقدها الكثير من أهميتها وملاءمتها للقرار .
- (4) **التمام** : والتي تعني أن تكون المعلومات مكتملة حتى تعطي متخذ القرار الصور الشاملة عن موضوع القرار .
- (5) **القابلية للفهم** : والتي تشير إلى ضرورة أن تكون المعلومات المقدمة لمستخدميها مفهومة من قبلهم، مما يستدعي في بعض الأحيان كتابة التقارير بلغة مبسطة والابتعاد عن المصطلحات الفنية التي قد يصعب فهمها من قبل بعضهم .
- (6) **القابلية للمقارنة** : والتي تعني ضرورة أن تعد المعلومات المتعاقبة بأسلوب يسهل على المستخدمين لها مقارنتها، مما يسهل عليهم بالتالي التعرف على أوجه التغيير أو الاختلاف من فترة لأخرى . كما إن القابلية للمقارنة تشير إلى عرض البيانات المستخدمة للمفاضلة بين البدائل بأسلوب متشابه ومتسق .
- (7) **الموضوعية** : وتعني ضرورة اعداد المعلومات بأمانة وخلوها من الأخطاء والتزوير والابتعاد عن التحيز حتى يمكن لمستخدميها الاطمئنان إلى صحتها وبالتالي الوثوق بها .

وتجدر الإشارة إلى وجود تعارض في بعض الأحيان بين الخصائص السابقة، فتمام المعلومات أحيانا قد يتطلب وقتاً طويلاً مما يؤدي إلى تأخر وصولها، لذا لا بد أحيانا من التضحية بجزء من تمام المعلومات في سبيل وصولها بالوقت المناسب (جربوع، 2004: 13).

### **سابعاً: عوامل تحقيق جودة المعلومات في نظم المعلومات المحاسبية:**

يتضح أن العوامل الحاسمة الأكثر قبولا لدى المستجيبين هي (زريقات، 2011: 68):

1. التزام الإدارة العليا.
2. التعليم والتدريب.
3. طبيعة نظام المعلومات المحاسبية.
4. كفاءة الموظفين.
5. رقابة المدخلات.
6. فهم النظام وجودة البيانات.
7. فريق العمل.
8. الرؤية الواضحة لجودة البيانات.
9. إدارة المخاطر.
10. السياسات والمعايير.

## 2-1-2 المطلب الثاني: نظم المعلومات المحاسبية:

### اولا: ماهية نظم المعلومات

لقد أصبح العمل في الوقت الحالي يعتمد بشكل كبير علي الأساليب العلمية المتطورة النظريات الحديثة، لذلك فإن العمل يسير من خلال نظم وسياسات واضحة، ويمكن تعريف النظام بشكل عام بأنه " هو مجموعة من العناصر أو الأجزاء التي تتكامل مع بعضها و تحكمها علاقات، آليات معينة وفي نطاق محدد بقصد تحقيق هدف معين ( ايوب :2012، 34) والنظم هي مجموعة من المكونات والعناصر التي تتكامل لتحقيق هدف معين هذا الهدف يكون في معالجة البيانات وتحويلها إلى معلومات أن كان ذلك النظام هو نظام المعلومات المحاسبي. (حجر ، 2004: 15)

فالنظام عبارة عن " مجموعة من العناصر التي تشكل ما يدعي بمكونات النظام التي تكون إما عبارة عن مكونات مادية مثل الحواسب أو الشاشات أو خطوط الاتصال والورق وادوات الكتابة والطباعة أو مكونات معنوية مثل البرامج والملفات والأنظمة والقوانين والتعليمات والعلاقات هي كل ما يعمل علي ربط مكونات النظام مع بعضها بحيث تشكل هذه العناصر منظومة نافعة تؤدي وظيفة معينة أو مجموعة من الوظائف. ( قاعود ، محمد ، 6، 2007)

وطالما أن النظام يشكل و يكون لأداء وظيفة معينة أو مجموعة من الوظائف فان لكل نظام هدف يعمل علي تحقيقه فنظام الإنتاج يحتوي علي مجموعة من العناصر) مواد خام، التجهيزات والمعدات ، العاملين (التي تربط مع بعضها و تعمل ضمن قواعد و تعليمات بهدف إنتاج السلع، أما خصائص النظام فهي عبارة عن صفات عناصر النظام التي تأخذ مجموعة مختلفة من القيم المادية والوصفية لتعبر عن حالة النظام. (ايوب : 2011: 34)

مما سبق يتضح أن النظام هو النواة الأساسية التي ينطلق العمل من خلالها حتى يتم تحقيق و إنجاز الأهداف التي تم وضعها من قبل الإدارة، ومن خلال معرفة طبيعة النظم وتكوين فكرة واضحة عنها ، فيجب علينا توضيح مدخل النظم الواجب توفرها ليصبح النظام متكامل ويحقق الهدف الذي تم تصميم النظام من اجله. (ايوب : 2011: 35)

## ثانياً: طبيعة نظام المعلومات :

عرف (ديكي وأري، 2006) نظام المعلومات بأنه " المدخل الذي يتعامل مع المشروع كوحدة ويتكون النظام من مجموعة من الأنظمة والتي تعمل معا لتوفير معلومات دقيقة وفي توقيت مناسب لاتخاذ القرارات الإدارية و التي تقود إلي تنظيم أهداف المشروع الكلية"  
وساهم انتشار الحاسوب في تطور نظم المعلومات في منظمات الأعمال والتي يمكن تقسيمها إلى ثلاثة مراحل كمايلي: (قاعود ، محمد :2007: 54)

- **المرحلة الأولى :** في الستينات من القرن الماضي والتي بدأ فيها استخدام نظم تشغيل البيانات والتي تهدف إلى ميكنة عملية تشغيل البيانات بغرض تطوير الكفاءة التشغيلية.
- **المرحلة الثانية :** وهي مرحلة نظم المعلومات الإدارية والتي هدفت للاستفادة من البيانات المتراكمة من المرحلة السابقة لزيادة فعالية وإشباع حاجاتها من المعلومات.
- **المرحلة الثالثة:** وهي مرحلة نظم المعلومات الاستراتيجية والذي يهدف إلي استخدام نظم المعلومات من أجل تطوير القدرة التنافسية لمنظمات الأعمال.

## ثالثاً: تعريف نظم المعلومات المحاسبية:

"تعرف نظم المعلومات المحاسبية بأنها هيكل متكامل داخل الوحدة الاقتصادية يقوم باستخدام الموارد المتاحة والأجزاء الأخرى لتحويل البيانات الاقتصادية إلى معلومات محاسبية بهدف إشباع احتياجات المستخدمين المختلفين من المعلومات" (يعقوب، 2012، 7)

اما نظم المعلومات المحاسبية فهي مجموعة مترابطة ومتجانسة من الموارد والعناصر (المادية، والبرمجية) التي تتضمن (الأفراد، والتجهيزات، الآلات، الأموال، السجلات)، والتي تتفاعل مع بعضها البعض داخل إطار معين (حدود النظام) وضمن برنامج حاسوبي معين ، وتعمل كوحدة واحدة نحو تحقيق هدف أو مجموعة من الأهداف العامة في ظل الظروف أو القيود البيئية المحيطة.(أبو هدف، 2011: 14)

كما يمكن تعريف نظم المعلومات المحاسبية "بأنها ذلك الجزء الأساسي والهام من نظام المعلومات الإداري في الوحدة الاقتصادية في مجال الأعمال الذي يقوم بحصر وتجميع البيانات المالية من مصادر خارج وداخل الوحدة الاقتصادية ثم يقوم بتشغيل هذه البيانات ويحولها إلى

معلومات مالية مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات خارج وداخل الوحدة الاقتصادية" (يعقوب، 2012، 7)

### **رابعاً: أهمية نظم المعلومات المحاسبية :**

تتلخص أهداف نظم المعلومات المحاسبية فيما يلي: (الشريف، 2006، 54)

١. إنتاج التقارير اللازمة لخدمة أهداف المشروع سواء مالية أو بيانية وإحصائية أو تقارير التشغيل اليومية والأسبوعية.
٢. توفير تقارير تحتوي على درجة من الدقة في الإعداد والنتائج.
٣. تقديم التقارير في الوقت المناسب لتساعد الإدارة في اتخاذ القرارات الملائمة في الوقت المناسب.
٤. تحقيق النظام المحاسبي لشروط الرقابة الداخلية اللازمة لحماية أصول المشروع ورفع كفاءة أدائها من خلال توفير وسائل الرقابة الداخلية في النظام.
٥. تتناسب تكلفة النظام وتكلفة إنتاج بياناته مع الأهداف المطلوبة منها بما يحقق التوازن بين تكلفة النظام وأهدافه.

### **خامساً: أهداف نظام المعلومات المحاسبي:**

- النظام المحاسبي ليس هدفاً بحد ذاته تسعى الإدارة إلى تطبيقه فحسب إنما هو وسيلة لتحقيق بعض الأهداف ، كذلك فإن النظام المحاسبي يعتبر شبكة الاتصال الرسمية في المشروع ومن ثم فإن من مهامه الرئيسية مايلي: (ايوب : 2011 : 42)
- 1- إنتاج البيانات وتقديمها إلى المنفذين في المشروع وذلك لمعاونتهم في أداء مهامهم الأساسية والفرعية وعلى ذلك فإن النظام المحاسبي يجب أن يتم تصميمه بصورة تمكن من إنتاج البيانات التي تساعد على ربط الأهداف الأساسية والفرعية في المشروع بوسائل وأدوات وتتمثل هذه الوسائل والأدوات في التقارير المرتبطة بالقرارات الخاصة.
  - 2- عرض وتحليل نتائج أعمال المشروع بحيث يتمكن القائمين على إدارته من تقييم أداء الأنشطة المختلفة به. (ايوب : 2011 : 43)

وتأسيساً على ذلك يرى (عبد الرزاق، 2003، 22) إن النظام المحاسبي بمكوناته من سجلات ومستندات يعتبر وسيلة إدارة لإنتاج البيانات ممثلة في التقارير وحتى تتحقق فاعلية النظام المحاسبي المصمم لإنتاج هذه التقارير فإنه يجب أن يرتبط بالأهداف التالية:

- أ - إنتاج التقارير اللازمة لخدمه أهداف المشروع.
  - ب - يجب أن تتوافر في بياناته وتقاريره الدقة في الإعداد والنتائج.
  - ت - يجب أن تقدم التقارير في الوقت المناسب.
  - ث - يجب أن يحقق النظام المحاسبي اشتراطات الرقابة الخارجية اللازمة لحماية أصول المشروع ورفع كفاءة أدائها.
  - ج - يجب أن تتناسب تكلفة النظام وتكلفه إنتاج بياناته مع الأهداف المطلوبة منها.
- وسوف نناقش فيما يلي الأهداف السابقة بالتفصيل.

#### أ- إنتاج التقارير اللازمة لخدمه أهداف المشروع: (قاعود ، محمد : 2007، 53)

تعتبر التقارير بأنواعها المختلفة هي النتائج النهائية للنظام المحاسبي ومصمم النظام المحاسبي شأنه في ذلك شأن مصممو الآلات والتجهيزات يجب عليه أن يبدأ من ما هو المطلوب من النظام أولاً ولا يبدأ بتحديد مكونات النظام فمصمم الآلة يبدأ من نقطه تحديد الغرض من هذه الآلة وعلى ضوء ذلك يمكنه تحديد مكوناتها كذلك الحال في تصميم النظام المحاسبي يجب علينا التعرف أولاً على التقارير المطلوبة من النظام ونوعيتها وتفصيلات البيانات الواردة بها، ومدى كفاية هذه التفصيلات للوفاء باحتياجات الإدارة لتحقيق أهداف المشروع، وتنقسم التقارير المطلوبة من النظام المحاسبي إلى الآتي:- (قاعود ، محمد : 2007، 55)

#### 1- تقارير مالية:

وتتمثل هذه التقارير في قائمة المركز المالي للمشروع وقائمة الدخل كتقارير عن الأداء الماضي ، وكذلك الموازنات التخطيطية بأنواعها المختلفة كتقارير عن الأداء المخطط مستقبلاً .

#### 2 -تقارير بيانية وإحصائية:

وتتمثل هذه التقارير في كشوف الحركة الدورية لمختلف نواحي النشاط في المشروع مثال ذلك كشوف حركة المخازن من الواردات من المستلزمات السلعية والمنصرف منها، وكشوف حركة المتحصلات من العملاء والتسديدات للموردين وكشوف حركة النقدية بالشركة الصندوق ما إلي

ذلك . وتهتم إدارة المشروع بمثل هذه التقارير لأنها توضح لها خطوات سير العمل بالمشروع و كفاية أداء كل قسم من أقسامه ، وهذه التقارير من المفضل أن تكون مقارنة بالأداء المخطط عن الفترة المعد عنها التقرير وذلك حتى تتمكن إدارة المشروع من متابعة تنفيذ الخطط التشغيلية المقررة، وعلي مصمم النظام المحاسبي دراسة مثل هذه التقارير والتأكد من مدي دقة البيانات الواردة بها وتفصيلاتها بالإضافة إلي تحديد التوقيت الملائم لإنهائها وتدققها إلي الجهة التي تحتاجها. (شيرازي، 1990، 54)

### 3-تقارير التشغيل اليومية والأسبوعية:

وتمثل هذه التقارير بيانات عن سير العمل اليومي في المشروع مقارناً بالأداء المعياري المحدد ، وذلك لتحديد الانحرافات عن المعايير الموضوعة وتحليل هذه الانحرافات لبيان أسبابها ووضع الحلول لمعالجتها . ويتم إعداد ملخصات أسبوعية عن هذه التقارير لرفعها إلي المستويات الرقابية المتخصصة . وإذا كانت التقارير المالية والبيانية ترتبط بالنظام المحاسبي المالي بصفة عامة فإن تقارير التشغيل تتحدد من خلال احد فروع هذا النظام وهو نظام التكاليف والمحاسبة الإدارية . ولذلك فإن وجود مثل هذه التقارير يرتبط بالمنشآت الصناعية أكثر من ارتباطها بالمنشآت التجارية والمالية ومع ذلك فانه في ظل وجود إمكانية لمعايير الأداء في المنشآت التجارية والمالية فإن هذه التقارير يمكن أن تكون مجالاً لدراسة مصمم النظام المحاسبي في مثل هذه المنشآت وبصدد مثل هذه التقارير فإن علي مصمم النظام دراستها من حيث دقة البيانات الواردة بها وملاءمتها للغرض من هذه التقارير وتوقيت تقديمها وثبات أسس إعدادها. (قاعود ، محمد :2007م، 64)

### ب- الدقة في إعداد التقارير :

ترتبط كفاءة تصميم الآلة بجودة إنتاجها ، وكذلك ترتبط كفاءة النظام المحاسبي بجودة التقارير التي ينتجها ، ومعيار الجودة في التقارير هو دقة البيانات الواردة بها ومعني ذلك أن الدقة في إعداد التقارير وبياناتها تمثل هدفاً هاماً من الأهداف التي يسعى النظام المحاسبي لتحقيقها . وتتحقق الدقة في التقارير المنتجة من خلال توافر عدة عناصر من بينها التوازن المحاسبي ، ووجود نظام محدد للتوجيه المحاسبي ، وخطوات للمراجعة الخارجية تشمل التحقق من صحة القيد والترحيل وتلخيص العمليات المختلفة ، بحيث تكون التقارير المالية ممثلاً صادقاً لحقيقة المركز المالي للمشروع و نتيجة أعماله ولعل هدف الدقة يعتبر من أهم أهداف النظام



المحاسبي وذلك لأن عدم توافره قد يؤدي إلي اتخاذ المشروع لقرارات خاطئة تقوده إلي الفشل في أداء المهام التي يسعى لإنجازها. ( قاعود ، محمد : 2007، 64)

### ج - توقيت تقديم التقارير:

يعتبر وصول البيانات في الوقت المناسب أمراً هاماً بالنسبة للقائمين علي إدارة المشروع إذا اعتبرنا الدقة من الأهداف الجوهرية للنظام المحاسبي فإن السرعة في إنجاز وتقديم البيانات تعتبر أمراً ملازماً للدقة في آن واحد ، بل إن البعض يري أن السرعة هدف قد يسبق الدقة في الترتيب فوصول بيانات عن التكلفة في الوقت المناسب يساعد الإدارة علي اتخاذ قرارات التسعير وعقد الصفقات دون خشية الوقوع في مخاطر غير محسوبة وكذلك فان توافر بيانات عن الهيكل المالي للمشروع في حينها يحمي إدارة المشروع من اتخاذ قرارات تمويلية غير سليمة . فقد تبرم الإدارة عقود بقروض وبفوائد كبيرة دون حاجة المشروع إلي مثل هذه القروض وذلك في غيبة البيانات اللازمة لتفادي ذلك ( قاعود ، محمد : 2007: 65)

### سادساً: أنواع نظم المعلومات المحاسبية:

يختلف تكوين النظم من بيئة إلي أخرى ومن هدف لآخر حسب الحاجة المصمم لتحقيقها وهناك عدة أنواع من النظم وفيما يلي تعريف مختصر بها.

#### - النظام المفتوح :

هو النظام الذي يؤثر ويتأثر في البيئة التي يعمل بها ويتميز ببعض الخصائص منها:

أ - يتميز بعلاقات تبادلية بينه و بين بيئته.

ب - يعدل مدخلاته و عملياته علي ضوء مخرجاته بواسطة التغذية الراجعة.

ج - عناصر مترابطة ومتداخلة. (حنان : 2003 ، 183)

#### -النظام المغلق:

هو النظام المعزول عن البيئة التي يعمل بها ، فعلاقته مع البيئة محدودة جداً أو معدومة فهو

لا يؤثر ولا يتأثر بالبيئة التي يعمل بها.

#### -النظام اليدوي

وهو النظام الذي يتم فيه معالجة المدخلات وتشغيل النظام من أجل إنتاج المخرجات بشكل يدوي وبمعني آخر هو النظام الذي بمقتضاه يتم تسجيل وتبويب وتحليل مدخلاته بهدف إنتاج تقارير وكشوفات وملخصات عن طريق العمل اليدوي (حنان : 2003، 184)

#### -النظام الآلي :

وهو النظام الذي يتم فيه إجراء عمليات التحويل إلكترونياً أو ألياً ، عن طريق الاعتماد علي مجموعة برامج ذات تكنولوجيا عالية صممت خصيصاً لخدمة ذلك النظام، إذ توفر هذه البرامج البيئة المناسبة للمستخدمين عن طريق أجهزة الحاسب الآلي المتطورة دون الحاجة إلي العمل اليدوي . كما يوفر هذا النظام معلومات آنية لجميع الأطراف ذات العلاقة (حنان : 2003 ، 184)

### **سابعاً: خصائص نظم المعلومات المحاسبية:**

إن نظم المعلومات المحاسبية، وكغيرها من النظم، لا بد أن يتوفر فيها مجموعة من الخصائص والمواصفات، والتي تعتبر مقياس للمفاضلة بين هذه النظم، وذلك على النحو التالي (قاعود، 2007، 66):

#### 1. السرعة: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- سرعة إدخال المعلومات في النظام.
- سرعة إجراء التعديلات على المدخلات في النظام.
- سرعة إعداد التقارير في النظام.
- سرعة تقديم الخدمة ووصولها إلى المستخدم النهائي

#### 2. الدقة: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- ندرة وجود أخطاء وتناقضات في التقرير والمخرجات من النظام.
- يمكن الاعتماد على البيانات الناتجة من النظام.
- يوفر النظام المحوسب معلومات دقيقة.

#### 3. الكفاءة والفعالية: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- يؤدي النظام المحوسب إلى تخفيض التكلفة.
- يلائم النظام المحوسب الأعمال المعينة، ويؤديها بإنتاجية عالية.

- يلي النظام المحوسب المستخدم الأهداف والمتطلبات المحددة له.
- يوفر النظام المحوسب لمستويات الإدارة التقارير اللازمة.
- النظام الحالي المحوسب يعمل على تقليص الإجراءات الروتينية المستخدمة في الشركة.
- البرمجيات المستخدمة تمكن مستخدمي النظام المحوسب من تبادل المعلومات بسهولة ويسر.
- النظام المحوسب يعمل على عرض البيانات حسب حاجة المستفيد، من مخططات ورسوم بيانية.
- النظام المحوسب المستخدم يتيح لأكثر من مستفيد الاتصال في وقت واحد (متعدد للمستخدمين)
- يستخدم النظام المحوسب شبكة اتصالات محوسبة لنقل البيانات والمعلومات.
- شبكة الاتصالات المستخدمة لنقل البيانات والمعلومات، كافية لإنجاز الأعمال المطلوبة في الوقت المناسب.
- نظم إدارة وتشغيل قواعد البيانات التي يستخدمها النظام، لها قدرة عالية من حيث التخزين/استرجاع/حذف/عرض/طباعة.

#### 4. المرونة / ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- تتوفر في النظام المحوسب القدرة على تلبية حاجة مستويات الإدارة بما يستجد من تقارير.
- يوفر النظام المحوسب الحصول على كل ما تحتاجه الشركة من بيانات بسهولة.
- النظام المحوسب لا يحتاج إلى فترة طويلة من التدريب، لسهولة التعامل معه .
- النظام المحوسب يعمل على توصيل المعلومات بشكل سهل ومبسط.
- النظام المحوسب يواكب التغيرات التي تحدث.
- النظام المحوسب يساند المستخدمين بسهولة.

#### 5. الموثوقية: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- تتميز البيانات المستخرجة من النظام المحوسب، بصحتها وسلامتها ويمكن الاعتماد عليها.
- البيانات الناتجة من النظام المحوسب تطابق الواقع الفعلي.
- المعلومات التي يوفرها النظام المحوسب معلومات حديثة.

- النظام المحوسب يعمل على توفير معلومات متطابقة مع متطلبات متخذ القرار.

#### 6. الملاءمة: يتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- يستطيع النظام المحوسب تقديم المعلومة المرغوبة فقط، واستبعاد المعلومات الثانوية.
  - تعتبر نوافذ الواجهة في النظام المحوسب المستخدم ملائمة لحاجات المنشأة.
  - تعتبر التقارير المستخرجة من النظام المحوسب ملائمة لحاجات المنشأة.
- الشمول: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- النظام المحوسب يعتبر نظاماً متكاملًا.
- المعلومات التي يوفرها النظام المحوسب، تعتبر كافية وتغطي جميع جوانب العمل.
- النظام المحوسب يقدم تقارير مختلفة، دورية أو خاصة تغطي كافة جوانب العمل.
- يوجد دليل مكتوب للإجراءات المتبعة عن كيفية استخدام النظام المحوسب.
- دليل الإجراءات سهل الاستخدام، ويتطابق تماما مع آليات العمل في نظام المعلومات.
- المحوسب.

- يمكن الاعتماد على دليل لتعلم كيفية استخدام النظام الحالي

#### 7. أمن المعلومات والبيانات: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- توفر عنصر السرية في الدخول إلى المعلومات في النظام المحوسب.
- توفر عنصر تحديد الصلاحيات للمستخدمين في النظام المحوسب.
- توفر قواعد للبيانات المستخدمة حالياً حماية جيدة للبيانات، حيث تتطلب مستويات أمنية متعددة.

- النظام المحوسب يمكن من استرجاع البيانات والمعلومات حال فقدانها.
- توفر عنصر الأمانة في الدخول إلى المعلومات من غير ذوي الاختصاص.

#### 8. الصيانة والخدمة: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية :

- توفر عنصر الصيانة وجودة الخدمة، المقدمة من الشركة المنتجة للنظام.
- يوجد زيارات دورية للصيانة الوقائية، تقوم بها الشركة المنتجة للنظام.
- سرعة تقديم خدمة الصيانة عند طلبها من الشركة المنتجة للنظام المحوسب.

#### 9. تكلفة البرامج: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- توفر عنصر التكلفة الاقتصادية في سعر شراء النظام المحوسب.

- توفر عنصر التكلفة الاقتصادية في تكاليف الصيانة السنوية في النظام المحوسب.
- تتناسب تكلفة البرنامج مع الخدمات المستفادة منه.

#### 10. الرقابة الذاتية: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- لا يمكن تعديل المستندات والفواتير بعد طباعتها.
- لا يمكن تعديل المستندات والفواتير، بعد طباعة الكشوفات والتقارير التي تشملها.
- لا يمكن طباعة أكثر من أصل واحد للفواتير والمستندات.
- لا يمكن مسح المستندات والفواتير بعد طباعتها، وإنما يتم إلغاؤها بقيد عكسي.
- يتم الاحتفاظ بالمستندات والفواتير بعد إلغاؤها بنفس بياناتها، وتكون ملغاة.
- النظام المحوسب يمكنه اكتشاف الأخطاء، وإصدار رسائل خاصة بهذه الأخطاء.
- تعمل قواعد البيانات المستخدمة حالياً، على عدم تكرار البيانات المخزنة.
- قواعد البيانات في النظام المحوسب توفر المعلومات تساعد على التعرف على المشكلة.

#### 11. توفر القدرة والإمكانات اللازمة لتلبية حاجات ورغبات المستخدمين: ويتمثل هذا العامل

##### في النقاط التالية:

- توفير القدرة والإمكانات اللازمة في النظام المحوسب.
  - فاعلية النظام المحوسب نحو تلبية حاجات ورغبات المستخدمين.
- #### 1. التميز والخصوصية: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:
- الإمكانيات المتوفرة في النظام المحوسب تتفوق على الأنظمة الأخرى.
  - يوجد في النظام المحوسب إمكانيات وقدرات لا تتوفر في أنظمة أخرى
  - القدرة على تلبية حاجات ورغبات المستخدمين، الحالية والمستقبلية.
- #### 12. مواكبة التطورات التكنولوجية : ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية :
- توفر عنصر مسابرة التطوير وتلبية حاجة الإدارة .
  - توفر الكفاءة والخبرة لدى شركة البرمجة للنظام المحوسب.
  - اعتماد شركة البرمجة للنظام المحوسب على الذات في إعداد النظام(قاعود، 2007، 79)

## ثامناً: مكونات نظام المعلومات المحاسبية:

### 1. مدخلات النظام:

وهي جميع المتغيرات التي تؤثر على النظام ويمكن تقسيمها الي ثلاث انواع مدخلات اساسية وهي تلك التي ينص عليها نشاط النظام وعملياته أي تلك التي تدخل في عمليات النظام لتتحول الي شيء جديد .

1- مدخلات احلالية وتمثل عناصر المواد الجديدة وذلك لسبب تعرض بعض اجزاء النظام للتلف او النفاذ ، مما يستلزم تغييرها واحلال اجزاء اخرى غيرها .

2- مدخلات بيئية وهي تمثل كافة المؤشرات البيئية التي لا تخضع لعمليات النظام ولا تتحول داخلة كما انها لا تصبح احد مكوناته وانما تؤثر تأثيرا خارجيا على عمليات النظام .

وبشير (عصام :2000: 82) ان نظام المعلومات المحاسبي كأى نظام يتكون من مجموعة من العناصر لتحقيق هدفه الذي قام لأجله، هذه العناصر نجملها فيما يلي:

- المستندات والأوراق الإثباتية التي تؤيد العمليات المالية التي تحدث في المنشأة الاقتصادية.
- الإجراءات المحاسبية المرسومة والمكتوبة لتسلسل العمليات المالية في المنشأة.
- الأفراد المتعاملون مع واحد أو أكثر من عناصر نظام المعلومات المحاسبي.
- الوسائل و الاتصالات التكنولوجية المستخدمة في نظام المعلومات المحاسبي.

والعوامل المؤثرة في نظام المعلومات المحاسبية تكمن في الأفراد القائمين علي هذا النظام وعمليات تجميع البيانات و معالجتها و تخزينها و اتخاذ القرارات بالإضافة للأجهزة و الوسائل المستخدمة هدف نظام المعلومات المحاسبية في الحصول علي المعلومات المحاسبية الداعمة للقرارات (البحيبي " : 2011 : 82).

ويتكون النظام من مجموعة من العناصر وله حدود تميزه ،وله علاقة مع البيئة التي يعمل فيها، وله مدخلات ومخرجات .وقد بين (غنيم،2004) أن أي نظام لا بد ان تتوفر فيه الامور الاتية :

- المكونات الخمس: العناصر، والعلاقات ،واليات العمل ،والحدود، والاهداف.

- لكل نظام كيان خاص وله حدود معينة تميزه عن البيئة التي يعيش فيها.

- جميع عناصر النظام تقع ضمن حدوده ، وكل ما هو خارج هذه الحدود يسمى بيئة النظام .  
بيئة النظام هي كل ما يؤثر على هذا النظام ويتأثر به ، وعناصر النظام مترابطة ومتكاملة  
تقوم بوظائفها من خلال هذا الترابط والتكامل للنظام اهداف ووظائف (غنيم:2004 ، 45 )

2. المعالجة : نشاط النظام وعملياته:

هو التفاعل الذي تم بين عناصره من ناحية وبينها وبين المدخلات من ناحية أخرى وذلك  
بتحويل المدخلات الى مخرجات.

3. مخرجات النظام : وهي تمثل عوائده أي ما ينتج عنه وترتبط ارتباطا وثيقا بأهداف النظام  
ويمكن ان نفرق بين نوعين من المخرجات.

- المخرجات النهائية : وهي تلك التي ينتجها النظام وتؤثر على الاطار العام الذي يعمل في  
نطاقه والذي يسمى البيئية أي انها تكون مدخلات للبيئة .
- المخرجات الارتدادية حيث تترد الى النظام مره اخري كمدخلات ، بمعنى ان النظام يستخدم  
جزء من مخرجاته كمدخلات جديدة . (غنيم:2004 ، 47 )

### **تاسعا: العوامل التي تؤثر على نظم المعلومات المحاسبية:**

تسعى الإدارة دائما للحصول على المعلومات اللازمة والتي تفيدها في اتخاذ القرارات المناسبة  
ولذلك ومع التطور التقني الذي تواجهه المؤسسات لا بد للمحاسب من الإلمام بكافة العوامل التي  
قد تؤثر على المعلومات التي يقدمها للإدارة، وبالتالي تؤثر على نظام المعلومات المحاسبي  
وهي:- (شيرازي، 1990، 67)

#### **1. التحليل السلوكي:**

والمقصود بالتحليل السلوكي هو التعرف على العوامل السلوكية والنفسية التي يواجهها الأفراد  
أثناء قيامهم بأداء واجباتهم المهنية لدى الشركة وذلك لأن الوضع النفسي لدى الموظفين قد يؤثر  
على أدائهم لواجباتهم وقدرتهم على تحقيق أهداف المؤسسة التي يعملون بها، ولكن ليس هذا

معناه أن يكون المحاسب أو المدير محللاً نفسياً ولكن يكفي أن يكون ملماً بأوضاع الموظفين وذو قدرة على التأثير عليهم وتشجيعهم على أداء واجباتهم المهنية وتحقيق أهداف المؤسسة .  
(البحيصي: 2011: 82) (شيرازي، 1990، 67)

وتعتبر العوامل النفسية والسلوكية لدى الموظفين من العوامل المؤثرة على آدائهم لعملهم، وبالتالي تعد تلك العوامل من ضمن الأسباب التي قد تؤدي إلى حدوث مخاطر نظم المعلومات المحاسبية، حيث يقع إداره الشركة دراسة تلك المشاكل ومعالجتها حتى لا يؤثر ذلك على أداء الموظفين لعملهم ، كما أنه يجب الأخذ بعين الاعتبار أنه عند القيام بإجراء أي تعديل في عمل النظام المحاسبي لا بد من التأكد من أن تلك التعديلات يمكن تحقيقها من قبل الموظفين ولن تكون متعارضة مع قدرات الموظفين، ويتم ذلك من خلال مشاركة الموظفين في عمليات تطوير وتعديل النظام والمشاركة في تقديم مقترحاتهم فيما يتعلق باختصاصاتهم ومسئوليات عملهم وهذا يؤدي إلى تشجيعهم على تنفيذ خطوات التعديل والتطوير التي قاموا بإعدادها بسهولة ونشاط من أجل إثبات قدراتهم، وتحقيق الأهداف التي يسعون إلى تحقيقها .

## 2. الأساليب الكمية:

والمقصود بذلك مجموعة الطرق التحليلية التي يمكن أن تستخدمها الإدارة في اتخاذ القرارات المناسبة في عمليات دعم نظام المعلومات المحاسبي ورفع كفاءة المعلومات التي تزودها الإدارة. تلجأ إلى استخدام العديد من الطرق التحليلية ومنها التحليل الإحصائي والبرمجة الخطية والمحاكاة ونظرية خطوط الانتظار وغيرها وتعد الخبرة الكافية للموظفين من العوامل التي تساعد الموظفين بدقة وسرعة وكفاءة عالية، وبالتالي يتمكن من التغلب على العوامل التي تؤثر على أمن نظم المعلومات المحاسبية (شيرازي، 1990، 67)

## 3. الكمبيوتر :

لقد كانت المؤسسات في السابق تقوم بأداء عملها بطريقة يدوية مما يستهلك الوقت والجهد الكبير ولكن مع التطور التكنولوجي الهائل ومواكبة تلك المؤسسات لهذا التطور انتقلت المؤسسات من الأداء اليدوي إلى الأداء التكنولوجي وأصبح الاعتماد بشكل كبير على الكمبيوتر في أداء العديد من مهام المؤسسة وهذا أدى إلى توفير الوقت اللازم لأداء المهام والواجبات التي تقع على عاتق الموظفين، وقد ساهم هذا التطور في قدرة المؤسسة على الاحتفاظ بسجلاتها المحاسبية من خلال الكمبيوتر. (غنيم:2004، 49)



## 2-2 المبحث الثاني : التقارير المالية

تعتبر التقارير المالية المنتج النهائي للمحاسبة وتنقسم التقارير إلى تقارير خاصة والتي تعد استجابة لطلب معين (تخطيطية ، رقابية ، أخرى) وتقارير عامة تعد وفق معايير المحاسبة والتقارير الدولية المتعارف عليها ليطلع عليها كل ذي علاقة بالمنشأة أو كل مهتم بأمورها وتمثل في تقارير القوائم المالية والايضاحات المرفقة.

### أولاً: تعريف التقارير المالية

التقارير المالية هي تقارير تحتوي اما على مجموعة كاملة أو موجزة من البيانات المالية والتي تغطي فترة زمنية معينة ، والحد الأدنى لمكونات التقرير المالي هي :بيان مركز مالي ، بيان التغيرات في حقوق الملكية ، بيان التدفقات النقدية وايضاحات تفسيرية (مذكرة ديوان المحاسبة الكويتي ، مفكرة المصطلحات الرقابية والمالية ، 2009)، وطبقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (1) المعدل والخاص بعرض القوائم المالية ، فان هذا المعايير يقوم بتحديث المتطلبات في المعايير التي حل حلها وبشكل يتفق مع إطار لجنة معايير المحاسبة الدولية لإعداد وعرض القوائم المالية ، حيث تصميم المعيار بما يضمن تحسين نوعية القوائم المالية المعروضة باستخدام معايير المحاسبة الدولية ، وذلك من خلال ما يلي : (الداية ، 2009، 49)

1. ضمان ان القوائم المالية التي تصرح بأنها قد تمت من خلال تطبيق معايير المحاسبة الدولية قد امتثلت لكل معيار ينطبق عليها ، بما في ذلك متطلبات الإفصاح كافة .
2. ضمان ان أي مخالفات لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية قد اقتصرت على حالات نادرة جدا (ويتم متابعة حالات عدم الامتثال للمعايير واصدارات إرشادات أخرى كلما كان ذلك مناسب)
3. توفير الارشادات بخصوص هيكل القوائم المالية ، بما في ذلك الحد الأدنى من المتطلبات لكل قائمة أساسية والسياسات المحاسبية والايضاحات وملحق تفسيري
4. وضع (وفقا للاطار المحدد) متطلبات عملية بخصوص موضوعات معينة مثل الجوهرية وفرضية استمرار الشركة واختيار السياسات المحاسبية عندما لا يكون هناك معيار ثابت ، وعرض المعلومات المقارنة.

تشمل القوائم المحاسبية جميع التقارير والكشوفات والقوائم المالية التي يتم اعدادها من قبل النظام المحاسبي لغرض اظهار نتائج الأعمال لفترة المالية وحقوق المالكين وتصوير الوضع المالي للشركة في نهاية الفترة المالية ، وهذه القوائم تتضمن أربع قوائم رئيسية هي : ( دهمش وآخرون ، 2007 ، 33-35)

1. الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي ) : وهي تبين المجموعات الرئيسية للحسابات والمبالغ المتعلقة بالأصول والمطلوبات وحقوق المساهمين والعلاقات بين هذه المجموعات في لحظة زمنية معينة.
2. قائمة الدخل (نتيجة الاعمال): وهي أكثر أجزاء القوائم المالية تحليلاً كونها تفصل مصادر ربحية المشروع بناء على أدائها من بيع المنتجات او تقديم خدماتها او عوائد استثماراتها ، وقائمة الدخل توضح كمية العوائد للشركة من مبيعاتها (الإيرادات ) وكمية الأموال الخارجة منها لتغطية تكاليف هذه المبيعات.
3. قائمة التدفقات النقدية : هي تبين قائمة بالمقبوضات والمدفوعات النقدية التي حصلت في الشركة خلال الفترة التي تحصل فيها هذه التدفقات وهي تشمل على تدفقات تأتي من أنشطة تشغيلية واستثمارية وتمويلية.
4. قائمة حقوق المساهمين : وتمثل هذه القائمة حقوق الملكية لعمليات راس المال لأصحاب الشركة ، وتشمل على الأسهم العادية بقيمتها الاسمية والاحتياطات القانونية والاختيارية وعلاوة الإصدار لأسهم عادية ، وكذلك الأرباح المحتجزة غير الموزعة وقد تشمل على قيمة الأسهم الممتازة.

## ثانياً: أهمية المعايير المحاسبية ومعايير اعداد التقارير

أن افلاس شركة انرون والشركات الدولية الأخرى أدى الى زيادة أهمية المعايير المحاسبية السليمة ومعايير اعداد التقارير المالية ، حيث اخذ المستثمرون يطالبون بتقارير مالية اكثر شفافية تتيح لهم تحديد اقتصاديات العمليات التي تحدث في الشركة ، وبشكل يمكن هؤلاء المستثمرين من تقرير المخاطر والمزايا التي تتضمنها استثماراتهم (العاقب، يوسف، 2021،

(34)

ان المعايير السليمة للمحاسبة واعداد التقارير تساعد على دعم التقارير تساعد على دعم القابلية للمحاسبة عن المسؤولية والنزاهة والشفافية ، كما انها تشجع على الاستخدام الأمثل للموارد ، وتعمل على جذب رؤوس أموال اكبر بمعدلات فائدة معقولة ، فضلا عن انها تدعم قدرتها على تنظيم المشروعات ، وخلق وظائف جديدة ، وتساعد بشكل كبير على النمو الاقتصادي وتقدم الديمقراطية والإصلاح الاقتصادي. (العاقب، يوسف، 2021، 34)

كما ان المعايير المحاسبية السليمة تدعم كفاءة الإدارة المالية ، حيث ان النظام السليم للتقارير هو الذي يوفر معلومات حيوية للدائنين والمستثمرين في الأسهم ، بما يهيئ لهم القيام باستثمارات امنة ومربحة والمستثمرين هم الذين يقدمون راس المال المخاطر المطلوب بشدة ويهتمهم معرفة المخاطر التي تتضمنها استثماراتهم ، والعائد الذي توفره لهم ، وهم بحاجة الى معلومات التي تساعد على ان يقرروا ما اذا كان ينبغي لهم ان يشتروا او يحتفظوا باستثمار معين او يقدموا ببيعه ، اما المقرضون فان ما يهمهم هو المعلومات التي تتيح لهم ان يقرروا ما اذا كانوا سيحصلون على ما قدموه من قروض ، وعلى الفوائد المستحقة عليها في مواعيدها (الشريف ، 2010، 43)

ان الجودة العالية للتقارير المالية تعتمد على البنية الأساسية المساعدة التي تعمل على ضمان تفسير وترجمة وتطبيق وتطبيق تلك المعايير بطريقة دقيقة ، وعلى تحديد الموضوعات والمشاكل وحلها بسرعة ، وتتضمن هذه البنية الأساسية: (السعدني ، 2007، 38)

1. وجود معايير ذات جودة عالية لعملية التدقيق.
2. ضرورة وجود شركات مهنية متخصصة ومستقلة للتدقيق مع وضع رقابة قومية فعالة للجودة.
3. ضرورة الوفاء بمتطلبات الرقابة للجودة من جميع نواحي مهنة التدقيق.
4. ضرورة اشراف لجنة الأوراق المالية على وضع المعيار المحاسبي.
5. ضرورة اشراف لجنة الأوراق المالية على عمليات الترجمة والتفسير والتطبيق للمعيار من خلال عملية إعادة النظر والتعليق التي يقوم بها قسم تمويل الشركات المساهمة ( Division

(Corporation Finance

### ثالثاً: مفهوم جودة التقارير المالية:

ان دراسات جودة التقارير المالية تهتم بقياس المتغيرات المحاسبية التي تعكس جودة التقارير، كما تهتم أيضاً بالعوامل المؤثرة في الجودة. فالبحت المحاسبي اقترح العديد من المتغيرات المحاسبية التي تعتبر مؤشرات على الجودة، من هذه المتغيرات، مقدار الاستحقاق الاختياري في القوائم المالية، اتباع الإدارة سياسات هجومية في الاعتراف بالأرباح، درجة الشفافية في القوائم المالية، وخاصة وقتية الربح المحاسبي ( حميدات ، 2004، 36).

كما إن تحديد أهداف التقارير المالية هو نقطة البداية في تطبيق منهج فائدة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات المستفيدين الخارجيين الرئيسية أي أن المعلومات الجيدة هي تلك المعلومات الأكثر فائدة في مجال ترشيد القرارات ويقصد بمفاهيم جودة المعلومات تلك الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة، تحدد جودة المعلومات المحاسبية من خلال الخصائص التي تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة أو القواعد الأساسية الواجب استخدامها لتقييم نوعية هذه المعلومات المحاسبية. ( الريبيدي ، 2001، 24) .

ويؤدي تحديد هذه الخصائص إلى مساعدة المسؤولين عند وضع المعايير المحاسبية، كما تساعد المسؤولين عند إعداد القوائم المالية في تقييم المعلومات المحاسبية التي تنتج من تطبيق طرق محاسبية بديلة ، وفي التمييز بين ما يعتبر إيجاباً ضرورياً أو غير ذلك . ويجب تقييم فائدة المعلومات المحاسبية على أساس اهداف القوائم المالية التي يركز فيها الاهتمام على مساعدة المستفيدين الخارجيين الرئيسيين في اتخاذ القرارات التي تتعلق بالمنشآت. ( الريبيدي ، 2001، 23) .

وطالما أن هناك مجالاً 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. ولا يعتبر مجرد إساءة النصح باختيار طريقة المعالجة المحاسبية أو أسلوب الإفصاح على أساس منفعة المعلومات الناتجة في اتخاذ القرارات إرشاداً كافياً لمن يتحملون مسؤولية ذلك الاختيار، وإنما يجب تحديد وتعريف الخصائص التي تجعل هذه المعلومات مفيدة في اتخاذ القرارات. ( الريبيدي ، 2001، 24) .

## رابعاً: أهداف جودة المعلومات المحاسبية:

تهدف البيانات المالية إلى توفير معلومات حول المركز المالي ، والأداء والتدفقات النقدية للمنشأة بحيث تكون صالحة لقاعدة عريضة من المستخدمين في اتخاذ القرارات الاقتصادية ، بشكل أكثر تحديد فإن البيانات المالية تهدف إلى : ( الريدي ، 2001 ، 25).

1. مساعدة أصحاب المنشأة للتقييم وإستغلال الموارد بشكل أفضل ، وقد ينتج عن ذلك قرارات تتعلق بالاستمرار في الاستثمار أو بيعه أو تغيير الإدارة.....الخ.

2. تواجه إدارة هذه المنشآت وخاصة في مجال البنوك بمجموعة من العوامل والتي من أهمها اتخاذ القرارات الاقتصادية ، ولذلك من المعروف أن القوائم المالية تعتبر المخرجات الرئيسية لأي نظام محاسبي ، وهذا يعني أهمية الأرقام التي تحتويها هذه القوائم المالية باعتبارها تلخيص لكم من الأحداث والعمليات المالية التي تمت خلال فترة معينة ، ولهذا يجب أن تكون هذه القوائم مفيدة لغايات اتخاذ القرارات الاستثمارية ومساعدة المستثمرين والمقرضين الحاليين والمتوقعين في تقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها.

ويؤدي التركيز على القوائم المالية كونها مصدر أساسي من مصادر المعلومات المفيدة لاتخاذ القرارات إلى قاعدة عامة لتقييم الطرق المحاسبية البديلة ، والاختيار من بين الأساليب المتاحة للإفصاح ، وطالما أن هناك مجالاً للمفاضلة بين طرق المحاسبة وأساليب الإفصاح فإنه يجب اختيار طريقة محاسبية أو أسلوب الإفصاح الذي يوفر المعلومات لمساعدة المستفيدين الخارجيين الرئيسيين على اتخاذ قراراتهم، ولا يعتبر مجرد إسداء النصح باختيار طريقة المعالجة المحاسبية أو أسلوب الإفصاح على أساس منفعة المعلومات الناتجة في اتخاذ القرارات.

## خامساً: المعلومات في القوائم المالية:

تشمل القوائم المالية مخرجات النظم المحاسبية للمعلومات. وتشمل القوائم المالية قائمة المركز المالي ، قائمة الدخل الشامل ، قائمة التدفقات النقدية ، وقائمة التغير في حقوق المساهمين والسياسات والإيضاحات التفسيرية المكملة ، وكما تعتبر ايضاحات القوائم المالية مكملة لهذه القوائم المالية، ويتم عرض هذه القوائم بهدف عرض المعلومات التي توضح المركز المالي ،

نتيجة أعمال الشركة التغييرات النقدية ، والتغييرات في حقوق المساهمين لتوفير المعلومات لمستخدمي القوائم المالية التي تساعدهم على اتخاذ القرارات (الريبيدي، 2001، 32) .

تعتبر التقارير المالية من أهم مصادر المعلومات التي يعتمد عليها أصحاب المصالح في الوحدة المحاسبية في اتخاذ قراراتهم المختلفة ، حيث تعتبر هذه التقارير الوسيلة الرئيسية للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وتمثل القوائم المالية الجزء المحوري للتقارير المالية. (العاقب، يوسف، 2021، 42)

وطبقاً لمعيار المحاسبة الدولي الأول (IAS1) لعام 2008 والمتعلق بعرض البيانات المالية فإن الغرض العام من القوائم المالية هو توفير معلومات عن المركز المالي للمنشأة وأدائها وتدفقاتها النقدية ، وان تستخدم هذه المعلومات بواسطة قطاع عريض من المستخدمين في اتخاذ القرارات ، وتقدم هذه المعلومات من خلال مجموعة كاملة من القوائم المالية التي تتألف من المكونات التالية:

1. قائمة الدخل الشامل .
  2. قائمة التغير في الحقوق المساهمين .
  3. قائمة المركز المالي.
  4. قائمة التدفقات النقدية .
  5. قائمة الملاحظات وملخص المقارنات المتعلقة بالسياسات المحاسبية.
- كما أنه من المعلوم أن الأهداف الرئيسية للبيانات المالية ، تقديم معلومات تساعد الأطراف العديدة المستخدمة لهذه البيانات ، على تقدير مدى قدرة الشركة على جني الدخل وتوليد تدفقات نقدية مستقبلية وأوقاتها . لذلك فإن البيانات المالية لم تعد تسجلاً لنتائج المعاملات في الماضي بل أصبحت أيضاً تعكس التوقعات الحالية والمستقبلية وهو بالتحديد ما يصبو متخذو القرارات الاقتصادية على الوقوف عليه (الريبيدي، 2001، 32) .

# الفصل الثالث

## الاطار العملي للدراسة

المبحث الأول: منهجية البحث

المبحث الثاني: تحليل خصائص العينة

المبحث الثالث: التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة

المبحث الرابع: نتائج التحليل الاحصائي لاختبار الفرضيات

### 3- الفصل الثالث: الاطار العملي للدراسة

#### 3-1 المبحث الأول: منهجية الدراسة:

##### 3-1-1: مجتمع وعينة الدراسة:

تمثل مجتمع الدراسة بالعاملين في الادارة المالية والحسابات والمراجعة والتدقيق في البنوك العاملة في مدينة إب (بنك اليمن الدولي، البنك التجاري، بنك التضامن الاسلامي، بنك الكريمي ، بنك التسليف التعاوني ، البنك اليمني للإنشاء والتعمير، بنك اليمن الدولي ، بنك سبأ الاسلامي)، وتم اختيار عينة عشوائية بسيطة من موظفي تلك البنوك بلغ عددهم (35) موظف وموظفة.

##### 3-1-1 أسلوب الدراسة:

اعتمدت هذه الدراسة على كل من أسلوب الدراسة النظرية والدراسة الميدانية وذلك كما يلي:

##### الدراسة النظرية:

تستهدف هذه الدراسة الحصول على البيانات الثانوية اللازمة لإعداد الدراسة النظرية للبحث، إذ تتضمن هذه البيانات المفاهيم الأساسية، مفهوم وأهمية وأهداف وخصائص نظم المعلومات المحاسبية ، ومفهوم وأهمية وأهداف جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات، وتم الحصول على البيانات السابقة من المراجع العربية والأجنبية التي تناولت موضوع الدراسة أو بعض جوانبه المختلفة، بالإضافة إلى ذلك تم الرجوع إلى الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة والتي تم إجراؤها من قبل، وأيضًا الدوريات والنشرات والتقارير والأبحاث المنشورة وغير المنشورة. والبحث والمطالعة من مواقع الإنترنت المختلفة والمجلات العلمية والإصدارات المتخصصة.

##### الدراسة الميدانية:

لاستكمال إجراء دراسة ميدانية على البنوك العاملة بمدينة إب وجمع البيانات الأساسية واللازمة للتعرف على اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في البنوك المبحوثة، وتحليل هذه البيانات واستخلاص النتائج التي تخدم أهداف الدراسة، تم تجميع البيانات الأولية باستخدام أداة (استمارة الاستبيان) باستخدام طريقة الاستيفاء الذاتي لقائمة الاستقصاء من قبل أفراد عينة الدراسة، واقتصر دور الباحثين على إعطاء التوجيهات بكيفية الإجابة عن أسئلة القائمة، وتوضيح النقاط فيها، وتم تصميم استمارة استبيان مكونة من (18)



فقرة، وفق خمسة بدائل وهي مقياس ليكرت الخماسي، وقد تم الاعتماد على هذا النوع من الأسئلة في إعداد وتصميم استمارة الاستقصاء وتصميمها، لضمان السهولة والدقة في الإجابة بالنسبة لكل المستقضي منهم، إذ كانت الأسئلة سهلة ومحددة تساعد في تسهيل الدراسة.

### اختبار ثبات أداة الدراسة

جدول رقم (1) معامل الثبات للأداة باستخدام معامل الثبات كرونباخ ألفا

م	الاستبانة	عدد العبارات	معامل الفا
1	اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية.	18	89.6%

من خلال الجدول السابق يتضح بأن معامل الثبات لفقرات اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية بلغ (89.6) وهو معامل ثبات ممتاز ومقبول علمياً.

### 3-1-2 أساليب تحليل البيانات

تم اختيار الأساليب الإحصائية بما يتناسب مع طبيعة فرضيات الدراسة، وذلك باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) Statistical Package for Social Sciences في تحليل البيانات التي تم جمعها لأغراض الدراسة، وتم استخدام أساليب الإحصاء الوصفي مثل النسب المئوية والتكرارات والوسط الحسابي والانحراف المعياري من أجل إعطاء وصف شامل لردود أفراد العينة على فقرات الاستبانة المختلفة، وكذلك تم تطبيق الاختبار التائي لعينه واحده (one sample test) واسلوب تحليل التباين احادي الاتجاه (one way ANOVA).

### 2-3 المبحث الثاني : تحليل خصائص العينة

يتم تحليل متغيرات العينة من حيث خصائصهم الشخصية وذلك كما يلي :-

1- الجنس : بناء على السؤال الأول في قائمة الاستقصاء فرع (1) الخاصة بالجنس كانت

اجابتهم موضحة كما في الجدول التالي :

جدول رقم (2) توزيع افراد عينة الدراسة حسب الجنس

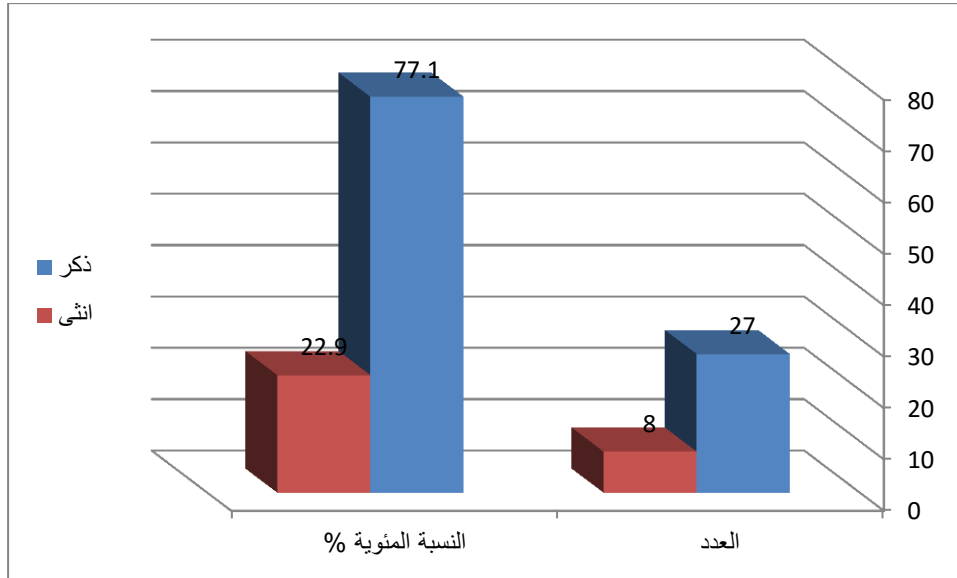
م	متغير الجنس	العدد	النسبة المئوية %
1	ذكر	27	77.1
2	انثى	8	22.9
	المجموع	35	100

المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

من خلال الجدول السابق يتضح ان نسبة الافراد الذكور في العينة كانت 77.1% وهي أعلى من نسبة الاناث حيث بلغت نسبة الإناث في العينة 22.9% كما هو موضح في الشكل التالي

الشكل رقم (1)

توزيع افراد عينة الدراسة حسب الجنس



المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

## 2- المؤهل العلمي : بناء على السؤال الأول في قائمة الاستقصاء فرع (2) الخاصة

بالمؤهل العلمي كانت اجابتهم موضحة كما في الجدول التالي :

جدول رقم (3) توزيع افراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

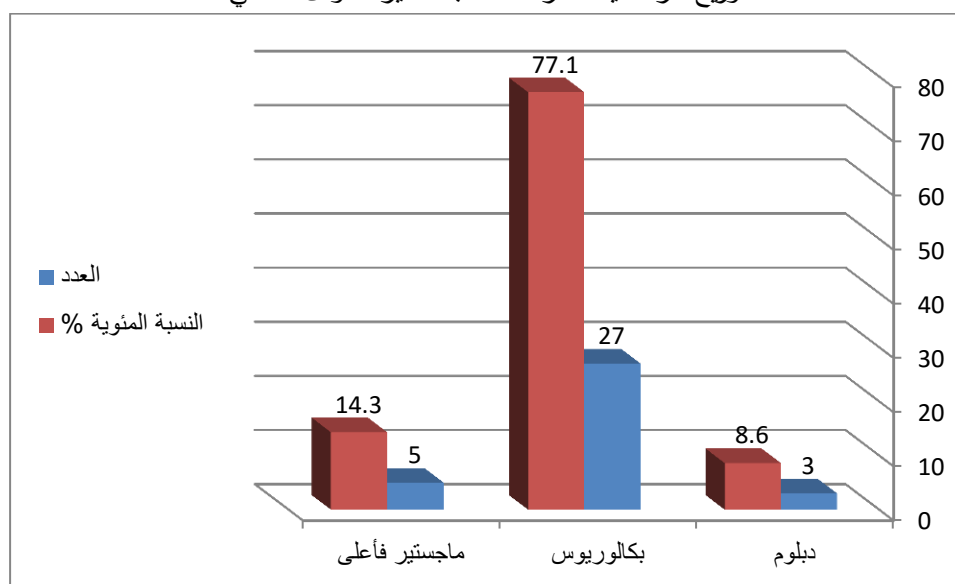
م	متغير المؤهل العلمي	العدد	النسبة المئوية %
1	دبلوم	3	8.6
2	بكالوريوس	27	77.1
3	ماجستير فأعلى	5	14.3
	المجموع	35	100

المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

من خلال الجدول السابق يتضح ان الافراد الحاصلين على مؤهل بكالوريوس أخذوا النسبة الأغلب في العينة حيث كانت نسبتهم 77.1% كذلك بلغت نسبة الأفراد الحاصلين على مؤهل ماجستير فأعلى 14.3% بينما كانت نسبة الافراد الحاصلين على مؤهل دبلوم 8.6% كما هو موضح في الشكل التالي :

الشكل رقم (2)

توزيع افراد عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي



المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

### 3- التخصص العلمي : بناء على السؤال الأول في قائمة الاستقصاء فرع (3) الخاصة

بالتخصص العلمي كانت اجابتهم موضحة كما في الجدول التالي :

جدول رقم (4) توزيع افراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

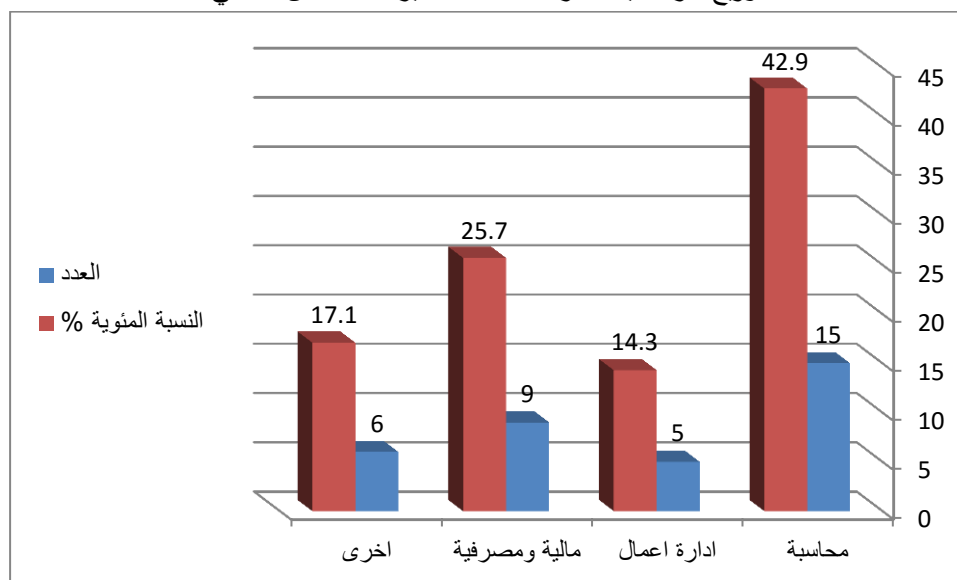
م	متغير التخصص العلمي	العدد	النسبة المئوية %
1	محاسبة	15	42.9
2	ادارة اعمال	5	14.3
3	مالية ومصرفية	9	25.7
4	اخرى	6	17.1
	المجموع	35	100

المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

من خلال الجدول السابق يتضح ان الافراد المتخصصين في مجال المحاسبة أخذو النسبة الأغلب في العينة حيث كانت نسبتهم 42.9% كذلك بلغت نسبة الأفراد المتخصصين في مجال العلوم المالية والمصرفية 25.7% وكانت نسبة الأفراد المتخصصين في مجالات أخرى 17.1% وهم من الحاسوب والآداب والهندسة بينما كانت نسبة الافراد المتخصصين في مجال إدارة اعمال 14.3% كما هو موضح في الشكل التالي :

الشكل رقم (3)

توزيع افراد عينة الدراسة حسب متغير التخصص العلمي



المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

4- سنوات الخبرة : بناء على السؤال الأول في قائمة الاستقصاء فرع (4) الخاصة بسنوات الخبرة كانت اجابتهم موضحة كما في الجدول التالي :

جدول رقم (5) توزيع افراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

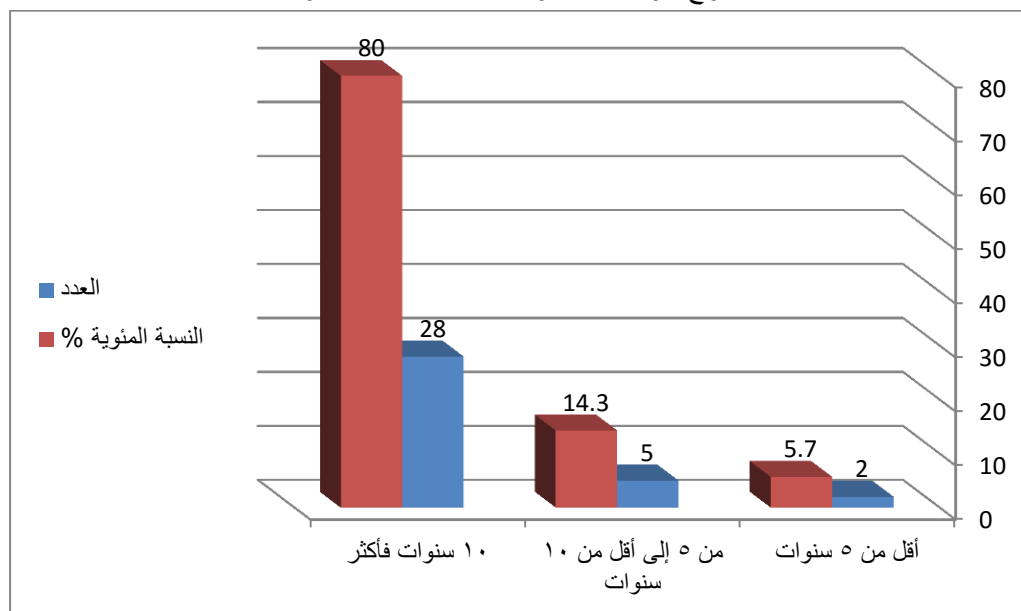
م	متغير سنوات الخبرة	العدد	النسبة المئوية %
1	أقل من 5 سنوات	2	5.7
2	من 5 إلى أقل من 10 سنوات	5	14.3
3	10 سنوات فأكثر	28	80.0
	المجموع	35	100

المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

من خلال الجدول السابق يتضح ان نسبة الافراد اصحاب الخبرة العالية (10 سنوات فأكثر) كانت 80.0% وهي أعلى نسبة في العينة كما كانت نسبة الأفراد أصحاب الخبرة المتوسطة (من 5 إلى أقل من 10 سنوات) 14.3% بينما كانت نسبة الأفراد اصحاب الخبرة القصيرة (أقل من 5 سنوات) 5.7% كما هو موضح في الشكل التالي:

الشكل رقم (4)

توزيع افراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة



المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

## 5- الوظيفة : بناء على السؤال الأول في قائمة الاستقصاء فرع (5) الخاصة بالوظيفة

كانت اجابتهم موضحة كما في الجدول التالي :

جدول رقم (6) توزيع افراد عينة الدراسة حسب الوظيفة

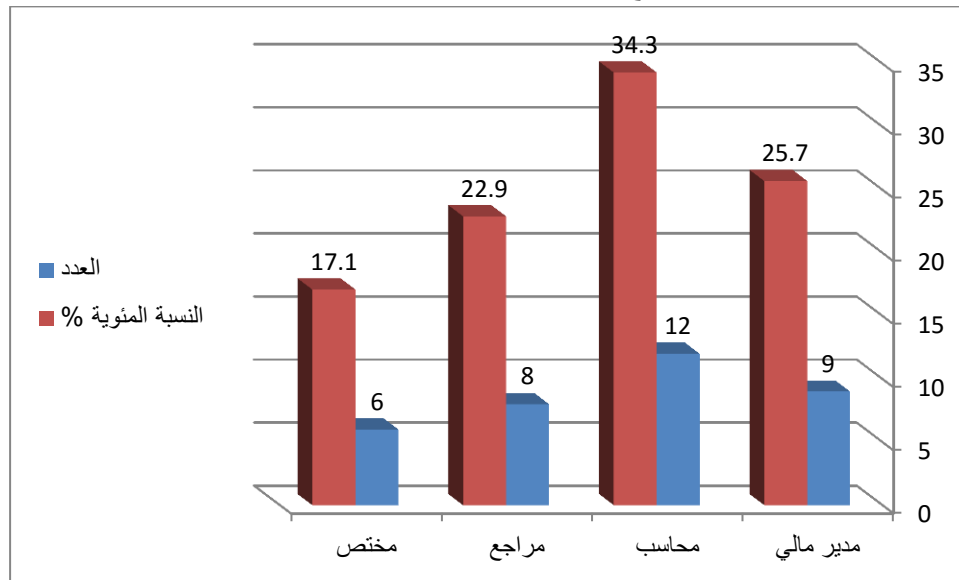
م	متغير الوظيفة	العدد	النسبة المئوية %
1	مدير مالي	9	25.7
2	محاسب	12	34.3
3	مراجع	8	22.9
4	مختص	6	17.1
	المجموع	35	100

المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

من خلال الجدول السابق يتضح ان نسبة الافراد العاملين في وظيفة محاسب كانت 34.3% كما كانت نسبة الأفراد العاملين بوظيفة مدير مالي 25.7% كما كانت نسبة الأفراد العاملين بوظيفة مراجع 22.9% بينما كانت نسبة الافراد العاملين بوظيفة مختص 17.1% كما هو موضح في الشكل التالي

الشكل رقم (5)

توزيع افراد عينة الدراسة حسب الوظيفة



المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

### 3-3 المبحث الثالث: التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة

التحليل الاحصائي لأثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية:

يناقش هذا الجزء نتائج التحليل الاحصائي الخاص بالمجال الرئيسي للاستبانة والمتعلق بأثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية، ولتحقيق من ذلك تم تطبيق الاساليب الاحصائية الوصفية ممثلة في المتوسط الحسابي والانحراف المعياري في تحليل البيانات الخاصة باتجاهات المستقصى منهم وذلك كما يلي :-

جدول رقم (7) المتوسطات والانحرافات المعيارية لاتجاهات الموظفين نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية

الترتيب	درجة الموافقة	الانحراف المعياري	المتوسط	الفقرة	الرقم
3	عالية	.561	4.26	توفر نظم المعلومات المحاسبية المطبقة معلومات مفيدة يمكن استخدامها في انتاج تقارير مالية يمكن الاعتماد عليها.	1
3	عالية	.561	4.26	يحقق نظم المعلومات المحاسبية المطبقة التكامل والترابط في التقارير المالية	2
3	عالية	.611	4.26	توفر نظم المعلومات المحاسبية التقارير المالية في الوقت المناسب.	3
6	عالية	.601	4.14	يوفر نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية تدعم جميع البدائل والحلول الممكنة عند إتخاذ القرار	4
5	عالية	.584	4.20	يوفر نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية تدعم عملية التغذية الراجعة وتدقق المعلومات للمستويات الإدارية المختلفة	5
2	عالية	.676	4.31	يساعد نظام المعلومات المحاسبي في تقديم تقارير مالية قابلة للمقارنة.	6
11	عالية	.618	3.97	يراعي نظام المعلومات المحاسبي التوفيق بين الرغبات والصفات المتعددة والمتتالية لمستخدمي المعلومات المحاسبية التي تحتويها التقارير المالية	7
10	عالية	.874	4.00	يتيح نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية تساعد على التنبؤ بالأحداث المالية المرتبطة بالنشاط المستقبلي للبنك	8
1	عالية	.583	4.31	يوفر نظام المعلومات المحاسبي التقارير التي تطلبها الجهات الخارجية والداخلية بسهولة وفي الوقت المناسب	9
9	عالية	.618	4.17	يوفر نظام المعلومات المحاسبي القدرة على إعطاء صورة كاملة	10

				عن الاحداث المالية	
11	يوفر نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية خالية من الاخطاء	3.69	.932	عالية	13
12	يقدم نظام المعلومات المحاسبي تقارير ومعلومات تمكن الإدارة من التخطيط بمستوياته المختلفة	4.11	.631	عالية	7
13	يوفر نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية مفصح عنها بشكل ملائم	4.06	.639	عالية	9
14	يقلل نظام المعلومات المحاسبي من الأخطاء البشرية في اصدار التقارير المالية	4.09	.658	عالية	8
15	يسهم نظم المعلومات المحاسبي في تحقيق الاهداف التشغيلية للبنك.	4.20	.584	عالية	5
16	يعرض نظم المعلومات المحاسبي بصدق كافة الاحداث التي تمت في البنك.	3.94	.539	عالية	12
17	يوفر نظام المعلومات المحاسبية التقارير المالية والمعلومات المحاسبية بطريقة موضوعية غير متحيزة	4.11	.583	عالية	7
18	يسهم نظم المعلومات المحاسبية في التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية المراد الإفصاح عنها .	4.23	.547	عالية	4
				المتوسط الحسابي العام	
		4.1286	.38579	عالية	

المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

من خلال النتائج الموضحة أعلاه يتضح أن أفراد عينة الدراسة موافقون على فقرات اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية، حيث حصل هذا المحور على متوسط حسابي (4.12) وهو أكبر من المتوسط الفرضي البالغ (3).

حيث تم ترتيب عبارات المحور تنازلياً وفقاً لأعلى وأدنى عبارة حصلت على متوسط حسابي :

1- جاءت العبارة رقم (9) بالمرتبة الأولى بين العبارات المتعلقة بأثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية ، من حيث موافقة أفراد عينة الدراسة عليها بمتوسط حسابي(4.31) وهو أكبر من المتوسط الفرضي (3) وهذا يؤكد أن نظام المعلومات المحاسبي يوفر التقارير التي تطلبها الجهات الخارجية والداخلية بسهولة وفي الوقت المناسب.

2- كما جاءت العبارة رقم (6) بالمرتبة الثانية بين العبارات المتعلقة بأثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية ، من حيث موافقة أفراد عينة الدراسة



عليها بمتوسط حسابي(4.31) وهو أكبر من المتوسط الفرضي (3) وهذا يؤكد أنه يساعد نظام المعلومات المحاسبي في تقديم تقارير مالية قابلة للمقارنة.

3- كما جاءت العبارة رقم (1،2،3) بالمرتبة الثالثة بين العبارات المتعلقة بأثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية ، من حيث موافقة أفراد عينة الدراسة عليها بمتوسط حسابي(4.26) وهو أكبر من المتوسط الفرضي (3) وهذا يؤكد أنه توفر نظم المعلومات المحاسبية المطبقة معلومات مفيدة يمكن استخدامها في إنتاج تقارير مالية يمكن الاعتماد عليها، وان نظم المعلومات المحاسبية المطبقة يحقق التكامل والترابط في التقارير المالية، وتوفر نظم المعلومات المحاسبية التقارير المالية في الوقت المناسب.

4- كما جاءت العبارة رقم (18) بالمرتبة الرابعة بين العبارات المتعلقة بأثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية ، من حيث موافقة أفراد عينة الدراسة عليها بمتوسط حسابي(4.26) وهو أكبر من المتوسط الفرضي (3) وهذا يؤكد أنه يسهم نظم المعلومات المحاسبية في التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية المراد الإفصاح عنها ..

5- بينما جاءت العبارة رقم (11) بالمرتبة الاخيرة بين العبارات المتعلقة بأثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية ، من حيث موافقة أفراد عينة الدراسة عليها بمتوسط حسابي(3.69) وهو أكبر من المتوسط الفرضي (3) وهذا يؤكد أن نظام المعلومات المحاسبي يوفر تقارير مالية خالية من الاخطاء. "

### 3-4 المبحث الرابع: نتائج التحليل الاحصائي لاختبارات الفروض

يناقش هذا الجزء نتائج التحليل الاحصائي الذي توصل إليها البحث فيما يتعلق باختبار صحة او عدم صحة فرضيات البحث ويمكن عرض نتائج اختبارات الفرضيات كما يلي :-

#### 3-4-1 نتائج اختبار الفرضية الأولى للبحث:

يتضمن هذا الجزء نتائج اختبار الفرضية الأولى للبحث والذي تنص على أنه:  
لا يوجد اثر لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة اب.

ولغرض التحقق من صحة هذه الفرضية تم استخدام المتوسطات والانحرافات المعيارية والاختبار التائي لعينه واحده بعد تطبيق اداة البحث على العينة وتحليل البيانات باستخدام البرنامج SPSS وكانت النتائج على النحو التالي:

جدول رقم (8)

نتائج اختبار الفرضية الأولى للبحث

العينة	البيان	المتوسط الفرضي	المتوسط الواقعي	الانحراف المعياري	درجة الحرية	قيمة ت	الدلالة
35	الدرجة الكلية	3	4.1286	.38579	34	17.307	.000

يتضح من الجدول السابق ان قيمة ت الحسابية للدرجة الكلية لتأثير استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة اب بشكل عام بلغت (17.307) وهي قيمة داله احصائيا لان مستوى الدلالة الخاص بها اقل من (0.05) مما يعني ان هناك فروق داله احصائيا بين المتوسط الواقعي والمتوسط الفرضي لصالح المتوسط الواقعي وبذلك يمكن القول انه يوجد اثر لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة اب.

ومما تقدم فقد تقرر رفض الفرضية الصفرية الأولى القائلة ((لا يوجد اثر لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة اب)) وقبول الفرضية البديلة ((يوجد اثر لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في

قطاع الخدمات بمدينة اب)) وذلك بعد أن أظهر نموذج اختبار (t) وجود تأثير لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية عند مستوى دلالة احصائية (0.000).

### 3-4-2 نتائج اختبار الفرضية الثانية للبحث:

يتضمن هذا الجزء نتائج اختبار الفرضية الثانية للبحث والذي تنص على أنه:  
لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة احصائية (0.05) في إجابة أفراد العينة حول اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة اب يعزى للاختلاف في العوامل الديموغرافية (المؤهل ، الخبرة ، المسمى الوظيفي) ولغرض التحقق من ذلك تم تطبيق اسلوب تحليل التباين احادي الاتجاه (one way ANOVA)) ويمكن عرض نتائج التباين كما يلي :-

1/2- تباين اتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية بصورة اجمالية وفقاً للمؤهل العلمي :-

جدول(9)

اتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وفقاً للمؤهل العلمي

المجال	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة "ف"	قيمة الدلالة	مستوى الدلالة
الدرجة الكلية	بين المجموعات	1.232	2	.616	5.146	.012	دالة عند (0.05)
	داخل المجموعات	3.829	32	.120			
	المجموع	5.060	34				

المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

يتضح من نتائج الجدول السابق ان متغير المؤهل العلمي كشف عن فروقات ذات دلالة إحصائية في الدرجة الكلية لاتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وذلك وفقاً للاختلاف في متغير المؤهل العلمي، حيث أن قيمة "ف" دالة إحصائياً لأن قيمة الدلالة الخاصة بها (0.012) وهي قيمة دالة إحصائياً كونها أصغر من مستوى الدلالة (0.05) أي انه توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) في الدرجة الكلية لاتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وذلك وفقاً للاختلاف في متغير المؤهل العلمي.

2/2- تباين اتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية بصورة اجمالية وفقاً لسنوات الخبرة :-

جدول(10)

اتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وفقاً لسنوات الخبرة

المجال	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة "ف"	قيمة الدلالة	مستوى الدلالة
الدرجة الكلية	بين المجموعات	.469	2	.235	1.635	.211	غير دالة إحصائياً
	داخل المجموعات	4.591	32	.143			
	المجموع	5.060	34				

المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

يتضح من نتائج الجدول السابق ان متغير سنوات الخبرة لم يكشف عن فروقات ذات دلالة إحصائية في الدرجة الكلية لاتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وذلك وفقاً للاختلاف في متغير سنوات الخبرة، حيث أن قيمة "ف" غير دالة إحصائياً لأن قيمة الدلالة الخاصة بها (0.211) وهي قيمة غير دالة إحصائياً كونها أكبر من مستوى الدلالة (0.05) أي انه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) في الدرجة الكلية لاتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وذلك وفقاً للاختلاف في متغير سنوات الخبرة.

3/2- تباين اتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية بصورة اجمالية وفقاً للمسمى الوظيفي :-

جدول(11)

اتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وفقاً للمسمى الوظيفي

المجال	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة "ف"	قيمة الدلالة	مستوى الدلالة
الدرجة الكلية	بين المجموعات	.996	3	.332	2.533	.075	غير دالة إحصائياً
	داخل المجموعات	4.064	31	.131			
	المجموع	5.060	34				

المصدر : بالاعتماد على مخرجات (spss)

يتضح من نتائج الجدول السابق ان متغير المسمى الوظيفي لم يكشف عن فروقات ذات دلالة إحصائية في الدرجة الكلية لاتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وذلك وفقاً للاختلاف في متغير المسمى الوظيفي، حيث أن قيمة "ف" غير دالة إحصائياً لأن قيمة الدلالة الخاصة بها (0.075) وهي قيمة غير دالة إحصائياً كونها أكبر من مستوى الدلالة (0.05) أي انه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) في الدرجة الكلية لاتجاهات أفراد العينة نحو اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية وذلك وفقاً للاختلاف في متغير المسمى الوظيفي.

## الفصل الرابع

### النتائج والتوصيات والمقترحات

#### 4-1 النتائج

بناءً على التحليل السابق توصل البحث إلى النتائج التالية:

1. يوجد اثر لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة اب.
2. يوجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة احصائية (0.05) في إجابة أفراد العينة حول اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة اب يعزى للاختلاف في متغير المؤهل العلمي.
3. لا يوجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة احصائية (0.05) في إجابة أفراد العينة حول اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات بمدينة اب يعزى للاختلاف في العوامل الديموغرافية (سنوات الخبرة ، المسمى الوظيفي).

#### 4-2 التوصيات:

بناءً على النتائج السابقة تم تقديم التوصيات الآتية:

1. رفع مستوى نظم المعلومات المحاسبية بما يؤدي إلى تحقيق الخصائص النوعية للبيانات المالية وزيادة جودة تلك البيانات من حيث دقة البيانات وملائمتها وإمكانية الاعتماد عليها والحصول عليها في الوقت المناسب.
2. ان تحرص البنوك اليمنية على تحديث نظم المعلومات المحاسبية باعتباره يؤدي الى تخفيض المصروفات وزيادة الايرادات بشكل واضح.
3. مواصلة الدراسات حول هذا الموضوع وخصوصاً ما يتعلق بربط نظم المعلومات بمتغيرات أخرى مثل علاقتها باتخاذ القرارات ، او دورها في تحسين جودة الاعمال.

#### 4-3: المقترحات:

لاستكمال متطلبات البحث وتحقيق اهدافه تم تقديم المقترحات الآتية:

1. اجراء دراسة للتعرف على دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين القرارات الادارية والمالية في الشركات والمؤسسات الخدمية في محافظة إب.
2. دراسة للتعرف على معوقات تطبيق نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة العاملة في محافظة إب.
3. دراسة للتعرف على دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين الأداء المالي في البنوك والشركات التجارية العاملة في محافظة إب.



## قائمة المصادر والمراجع

## قائمة المصادر والمراجع

1. أبو هذاف، ماهر سالم، البحيصي، عصام محمد، "تقييم مدى كفاءة نظم المعلومات المحاسبية لدى شركات توزيع الوقود العاملة في قطاع غزة" رسالة ماجستير. الجامعة الإسلامية (غزة)، غزة، 2011.
2. الامام ، جمال ، ويونس انور، واخرو، دور نظم المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية، 2017، رسالة ماجستير.
3. بسام، محمود محمد، أثر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية الفلسطينية ، رسالة ماجستير، 2020.
4. بوعزيز ابراهيم ، مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في تحسين جودة القوائم المالية ، دراسة ميدانية بمجمع صيدال، 2021، رسالة ماجستير غير منشورة.
5. توفيق ، محمد علي ، سويلم، حسن الشريف، استراتيجيات توفيق المعايير الوطنية والعربية لتتوافق مع عولمة المعايير المحاسبية الدولية، الدار الجامعية، الزقازيق، مصر، 2006.
6. جربوع، محمود ، نظرية المحاسبة ، الأردن: مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، 2004.
7. حجر ،عبدالمك إسماعيل ، نظم المعلومات المحاسبية، ط1، الأمين للنشر والتوزيع، اليمن ، صنعاء، 2014.
8. حجر ،عبدالمك اسماعيل؛ نظم المعلومات المحاسبية ، ط 3، المكتبة المركزية - جامعة العلوم والتكنولوجيا، صنعاء، اليمن، 2004.
9. حميدات، منصور، اثر السياسات المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية للشركات الصناعية، دراسة ميدانية في شركة انتاج المنظفات الاردنية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الاوسط، الاردن، 2004.
10. حنان، على حلوه، دراسات متقدمة في مراجعة الحسابات وتكنولوجيا المعلومات ، الاسكندرية ، الدار الجامعية ، 2003.
11. الخالدي ، ايوب ، أثر تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الفلسطينية العاملة في فلسطين دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في الضفة الغربية وقطاع غزة، رسالة ماجستير، 2012.

12. خطاب، عبد الناصر عبد الله ، تحليل العوامل المؤثرة على كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، رسالة ماجستير، جامعة آل البيت، الأردن، 2002.
13. الداية ، منذر يحيى، أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية علي جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2009.
14. دهمش، نعيم وآخرون، «مبادئ المحاسبة - الاصول العلمية والعملية، الطبعة 3، دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2007.
15. الذنبيات، علي، تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية: نظرية وتطبيق، المكتبة الوطنية، الأردن، عمان، 2010 .
16. رائد محمد الحلو ، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق جودة التقارير المالية "دراسة تطبيقية لشركات التأمين العاملة في قطاع غزة " رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل الجامعة الإسلامية - غزة - كلية التجارة - قسم المحاسبة، 2014.
17. الربيدي، فراس، مدى فهم واستخدام المعلومات المحاسبية من قبل المستثمرين الافراد في سوق بغداد لأوراق المالية، دراسة ميدانية، مجلة جامعة جرش للبحوث والدراسات، جامعة جرش، العدد، 2/ المجلد 4، 2001.
18. زياد هاشم يحيى، فاعلية نظام المعلومات المحاسبية في وحدات القطاع الاشتراكي، دراسة ميدانية في المنشأة العامة الصناعية الالبسة الجاهزة الموصل رسالة ماجستير في المحاسبة ، كلية الادارة والاقتصاد ، جامعة الموصل ، 2005.
19. زياد، ديكي وأري، تقنية استخدام المعلومات الحديثة في الوحدات الاقتصادية ، ط1، دار وائل للنشر، عمان الاردن، 2006.
20. السعدني ، حماد ابراهيم، معايير جودة التقارير المالية في ظل المعايير المحاسبية الدولية، ورقة عمل، مؤتمر المال والاعمال الثالث، غزة، فلسطين، 2007.
21. سلطان، إبراهيم، نظم المعلومات الإدارية: مدخل النظم، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2009 .
22. سلوى ريادة، عوض، أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالتطبيق على شركة الاتصالات ( STC )، رسالة ماجستير، 2020.

23. السماوي، صديق، دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين كفاءة الاداء في المصارف التجارية العاملة في مدينة اب من وجهة نظر العاملين، بحث بكالوريوس، 2011.
24. الشامي ، أكرم يعقوب، أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في الجمهورية اليمنية ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة الشرق الاوسط للدراسات العليا ، الاردن ، 2012.
25. شقفة، خليل إبراهيم عبدالله، دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية الفلسطينية. مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، مج5، ع1 ، 8 - 22 ، 2020.
26. الشيرازي، عباس مهدي، نظرية المحاسبة، جامعة الكويت، 1990.
27. الصباغ، أحمد عبده السيد، دور نظم المعلومات المحاسبية في المنشآت الصغيرة والمتوسطة في جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية. مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، مج54، ع1 ، 1 - 25 ، 2017.
28. صيام، وليد زكريا، كفاءة نظم المعلومات في القطاع المصرفي في ظل تكنولوجيا المعلومات، مجلة البنوك في الأردن، المجلد 21، العدد 9، ص ص: 19 - 17 ، (2004).
29. العاصي ، خالد، تقييم مدى مساهمة نظام المعلومات المحاسبي في جودة القوائم المالية: دراسة حالة عينة من محافظي الحسابات والمحاسبين في الجزائر، رسالة ماجستير، 2004.
30. العاقب، أمال محمد ، مصطفى محمد يوسف ، اثر كفاءة نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك السودانية، دراسة حالة بعض البنوك العاملة في ولاية الجزيرة، رسالة ماجستير، 2021.
31. العبيد، برهان، أثر أنظمة المعلومات المحاسبية على جودة القوائم المالية (دراسة حالة البنك الزراعي فرع شندي، السودان، رسالة ماجستير، 1994.
32. العليمي ،منير عبده ، اهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية "دارسة ميدانية" وزارة النفط اليمنية - قسم الدائرة المالية اليمن، 2009.
33. غراب، صادق وحجازي، عبد، متطلبات أجهزة الرقابة المالية العليا للقيام برقابة الأداء، مجلة دراسات للعلوم الإدارية، الجامعة الأردنية، العدد 2، المجلد 27، 1999.

34. فاضل، محمد، استخدام المنهج المعياري والايجابي في بناء المعايير المحاسبية، ورقة بحثية مقدمة إلى كلية التجارة جامعة الزقازيق، مصر، 2009.
35. قاسم، عبدالرازق، تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 1998.
36. قاعد، سليمان مصطفى، أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات، مؤسسة الوراق: عمان، 2007.
37. كلبونة أحمد يوسف ، قاسم محمد زريقات، رأفت سلامة سلامه ، أثر إستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالية (دراسة ميدانية على الشركات المساهمة العامة الصناعية الأردنية) مجلة الجامعة الإسلامية (سلسلة الدراسات الإنسانية) المجلد التاسع عشر، 2011.
38. مذكرة ديوان المحاسبة الكويتي ، مفكرة المصطلحات الرقابية والمالية ، 2009.

الملاحق



## ملحق (1) استبيان

المحترمون

عزيزي الموظف / الموظفة

تحية طيبة وبعد

يقوم الباحثون بدراسة ميدانية بعنوان: " اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات "دراسة ميدانية في البنوك العاملة في مدينة إب"

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة البكالوريوس وتم اختياركم ضمن عينة الدراسة، نرجوا منكم التكرم بدقائق لقراءة فقرات الاستبيان والاجابة بوضع علامة ✓ مقابل الإجابة المناسبة ، ويؤكد لكم الباحثون سرية المعلومات واستخدامها لأغراض البحث العلمي فقط.

وتقبلوا فائق الشكر

الباحثون/

أحمد عبده سعيد حسن  
اسامه اسماعيل محمد المصنف  
أمين منصور البخيتي  
جميل خالد عبدالحكيم العودي  
سماح أحمد محمد الغيثي  
عبدالمعطي عبدالجليل حسن

إشراف

أ/ معين الفقيه

2021 / 2022م

**القسم الأول : البيانات ، الديموغرافية :**

**1- الجنس :**

( ) ذكر ( ) انثى

**2- المؤهل العلمي :**

( ) دبلوم ( ) بكالوريوس ( ) ماجستير فأعلى

**3- التخصص العلمي :**

( ) محاسبة ( ) إدارة اعمال ( ) أخرى .....

**4- سنوات الخبرة :**

( ) اقل من 5 سنوات ( ) من 5 الى اقل من 10 سنوات ( ) اكثر من 10 سنوات

**5- الوظيفة :**

( ) مدير مالي ( ) محاسب ( ) مراجع ( )



## القسم الثاني : اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية

م	الفقرة	موافق بشدة	موافق	موافق بدرجة متوسطة	غير موافق	غير موافق بشدة
1.	توفر نظم المعلومات المحاسبية المطبقة معلومات مفيدة يمكن استخدامها في انتاج تقارير مالية يمكن الاعتماد عليها.					
2.	يحقق نظم المعلومات المحاسبية المطبقة التكامل والترابط في التقارير المالية					
3.	توفر نظم المعلومات المحاسبية التقارير المالية في الوقت المناسب.					
4.	يوفر نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية تدعم جميع البدائل والحلول الممكنة عند إتخاذ القرار					
5.	يوفر نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية تدعم عملية التغذية الراجعة وتدقق المعلومات للمستويات الإدارية المختلفة					
6.	يساعد نظام المعلومات المحاسبي في تقديم تقارير مالية قابلة للمقارنة.					
7.	يراعى نظام المعلومات المحاسبي التوفيق بين الرغبات والصفات المتعددة والمتتالية لمستخدمي المعلومات المحاسبية التي تحتويها التقارير المالية					
8.	يتيح نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية تساعد على التنبؤ بالأحداث المالية المرتبطة بالنشاط المستقبلي للبنك					
9.	يوفر نظام المعلومات المحاسبي التقارير التي تطلبها الجهات الخارجية والداخلية بسهولة وفي الوقت المناسب					
10.	يوفر نظام المعلومات المحاسبي القدرة على إعطاء صورة كاملة عن الاحداث المالية					
11.	يوفر نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية خالية من الاخطاء					
12.	يقدم نظام المعلومات المحاسبي تقارير ومعلومات تمكن الإدارة من التخطيط بمستوياته المختلفة					

م	الفقرة	موافق بشدة	موافق	موافق بدرجة متوسطة	غير موافق	غير موافق	غير موافق بشدة
.13	يوفر نظام المعلومات المحاسبي تقارير مالية مفصّل عنها بشكل ملائم						
.14	يقلل نظام المعلومات المحاسبي من الأخطاء البشرية في اصدار التقارير المالية						
.15	يسهم نظم المعلومات المحاسبي في تحقيق الاهداف التشغيلية للبنك.						
.16	يعرض نظم المعلومات المحاسبي بصدق كافة الاحداث التي تمت في البنك.						
.17	يوفر نظام المعلومات المحاسبية التقارير المالية والمعلومات المحاسبية بطريقة موضوعية غير متحيزة						
.18	يسهم نظم المعلومات المحاسبية في التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية المراد الإفصاح عنها .						

## ملحق (2) اسماء المحكمين

م	الاسم	الدرجة العلمية	التخصص
.1	محمد حمود السمحي	استاذ مشارك	نظم معلومات محاسبية
.2	بشير النخلاني	ماجستير	محاسبة
.3	رياض الساده	ماجستير	محاسبة

### ملحق (3) ملحق مخرجات التحليل الإحصائي (spss)

#### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	35	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	35	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.896	18

#### الجنس

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ذكر	27	77.1	77.1
	انثى	8	22.9	100.0
Total	35	100.0	100.0	

#### المؤهل

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	دبلوم	3	8.6	8.6
	بكلوريوس	27	77.1	85.7
	فأعلى ماجستير	5	14.3	100.0
Total	35	100.0	100.0	

#### التخصص

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محاسبة	15	42.9	42.9
	اعمال ادارة	5	14.3	57.1
	ومصرفية مالية	9	25.7	82.9
	اخرى	6	17.1	100.0
Total	35	100.0	100.0	

#### الخبرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	سنوات 5 من اقل	2	5.7	5.7
	سنوات 10 من اقل إلى سنوات 5 من	5	14.3	20.0
	فأكثر سنوات 10	28	80.0	100.0

Total	35	100.0	100.0
-------	----	-------	-------

الوظيفة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
مالي مدير	9	25.7	25.7	25.7
محاسب	12	34.3	34.3	60.0
Valid مراجع	8	22.9	22.9	82.9
مختص	6	17.1	17.1	100.0
Total	35	100.0	100.0	

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
a1	35	4.26	.561
a2	35	4.26	.561
a3	35	4.26	.611
a4	35	4.14	.601
a5	35	4.20	.584
a6	35	4.31	.676
a7	35	3.97	.618
a8	35	4.00	.874
a9	35	4.31	.583
a10	35	4.17	.618
a11	35	3.69	.932
a12	35	4.11	.631
a13	35	4.06	.639
a14	35	4.09	.658
a15	35	4.20	.584
a16	35	3.94	.539
a17	35	4.11	.583
a18	35	4.23	.547
aa	35	4.1286	.38579
Valid N (listwise)	35		

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
aa	35	4.1286	.38579	.06521

**One-Sample Test**

	Test Value = 3					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
aa	17.307	34	.000	1.12857	.9960	1.2611

**Group Statistics**

	الجنس	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
aa	ذكر	27	4.1646	.38133	.07339
	انثى	8	4.0069	.40110	.14181

**ANOVA**

aa

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	1.232	2	.616	5.146	.012
Within Groups	3.829	32	.120		
Total	5.060	34			

**ANOVA**

aa

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.973	3	.324	2.461	.081
Within Groups	4.087	31	.132		
Total	5.060	34			

aa

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.469	2	.235	1.635	.211
Within Groups	4.591	32	.143		
Total	5.060	34			

**ANOVA**

aa

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.996	3	.332	2.533	.075
Within Groups	4.064	31	.131		
Total	5.060	34			