دولة ليبيـــــا

وزارة التعليـــم العالـــي والبحـــث العلمـــي

الأكـــاديمية الليبيـــة– طرابلـــس

مدرسة العلوم الإدارية والمالية

قسم المحاسبة

مدى ملاءمة مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات

(دراسة تطبيقية على المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي)

قدمت هذه الدراسة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

إعداد الطالب: أسامة عمر علي المنشاز

بكالوريس محاسبة– كلية الاقتصاد– جامعة المرقب– الخمس خريف 2006–2007

إشراف. د/ نور الدين عبدالله حمودة

العام الدراسي 2014–2015

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَى عَالِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُم بِمَا كُنتُمْ تَعْمَلُونَ ﴾

سورة التوبة الآية 106

الإهداء

إلى نبع العطاء المتدفق، إلى من يعجز اللسان عن تبيان فضله وعظيم عطائه.

أبي العزيز.

إلى التي أستمد منها الدفء والحنان، إلى من غرست فيَ حبَ التعلُم منذ نعومة أظافري.

أمي الغالية.

إلى الذين أكن لهم حباً وتقديراً، إلى من أتمنى لهم دوام التقدُم والتوفيق في جميع مناحي الحياة.

إلى إخوتي وأخواتي الأعزاء

إلى أهلي جميعاً وأصدقائي الذين آزروني من أجل تحقيق الآمال...

إلى كُل من له حقٌ عليَ...

إليهم جميعاً أهدي هذا العمل المتواضع.

الباحث

الشكر والتقدير

الحمد لله ربِّ العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم الأنبياء والمرسلين يا رب لك الحمد كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك، ولك الحمد أن مننت عليَّ ويسرت لي هذا العمل وقدَّرته وأعنتني عليه، فالحمد لله على تمام نعمته وكمال فضله.

انطلاقا من العرفان بالجميل، وبعد شكر الله عز وجل، فإنه ليسرني ويثلج صدري أن أتقدم بالشكر والامتنان إلى أستاذي ومشرفي الفاضل د.***نور الدين عبدالله حمودة*** الذي زودني من منابع علمه بالكثير، والذي مدَّني بتوجيهاته السديدة التي كان لها أكبر الأثر في إنجاز هذه الدراسة، وإخراجها على أكمل وجه.

كما أتقدم بجزيل الشكر إلى أساتذتي **د.عبدالغني احمد الفطيسي** ، **د.عبدالرزاق المبروك أبوفائد**، لتفضلهما بقبول مناقشة هذه الرسالة وتقويمها وإثرائها بالملاحظات القيمة التي تدعمها بشكل جيد .

ويسرني في هذا المقام أن أتوجه بالشكر إلى جميع أساتذتي بقسم المحاسبة، الذين يرجع إليهم الفضل في تكويني العلمي، كما يسرني أن أتوجه بالشكر إلى أسرتي الكريمة.

الباحث

فهرس المحتويات

التسلسل	المحتويات	رقم الصفحة
أ	الآية القرآنية.	أ
ب	الإهداء.	ب
ج	الشكر والتقدير.	ج
د	فهرس المحتويات.	د
ه	فهرس الجداول.	و
و	فهرس الأشكال.	ح
ز	فهرس أشكال الرسم البياني.	ط
ح	ملخص الدراسة.	ي
الفصل الأول: الإطار العام للدراسة		
1-1	المقدمة.	2
2-1	الدراسات السابقة.	3
3-1	مشكلة الدراسة.	10
4-1	أهداف الدراسة.	12
5-1	أهمية الدراسة.	13
6-1	فرضيات الدراسة.	13
7-1	منهجية الدراسة.	15
8-1	مجتمع الدراسة وعينته.	15

9-1	حدود ونطاق الدراسة.	17
10-1	تقسيمات الدراسة.	17
الفصل الثاني: الإطار النظري للدراسة		
1-2	**المبحث الأول: نظم المعلومات المحاسبية.**	19
1-1-2	مفهوم أنظمة المعلومات المحاسبية.	19
2-1-2	عناصر أنظمة المعلومات المحاسبية.	20
3-1-2	مكونات أنظمة المعلومات المحاسبية.	21
4-1-2	أهمية نظم المعلومات المحاسبية.	22
5-1-2	أهمية استخدم الحاسوب في أدارة نظم المعلومات المحاسبية.	23
6-1-2	أهداف نظم المعلومات المحاسبية.	26
7-1-2	وظائف نظم المعلومات المحاسبية.	27
8-1-2	خصائص نظم المعلومات المحاسبية.	29
2-2	**المبحث الثاني: مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية.**	31
1-2-2	مفهوم البيانات والمعلومات.	31
2-2-2	قيمة المعلومات.	32
3-2-2	تصنيف مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية.	33
4-2-2	الجهات المستفيدة من مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية.	35
5-2-2	مفهوم المعلومات المحاسبية.	37
6-2-2	أهمية المعلومات المحاسبية.	37
7-2-2	أنواع المعلومات المحاسبية.	38

8-2-2	جودة المعلومات المحاسبية.	39
9-2-2	معايير جودة المعلومات المحاسبية.	40
3-2	المبحث الثالث: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.	42
1-3-2	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لمجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB).	42
2-3-2	قيود استخدام الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.	50
3-3-2	المشاكل والمحددات لاستخدام الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبة.	51
4-3-2	الخصائص النوعية للبيانات المالية حسب مجلس معايير المحاسبة الدولية.	53
5-3-2	مقارنة بين معايير مجلس المحاسبة المالية الامريكي FASB ومعايير المحاسبة الدولية.	55
6-3-2	أطار نظري للدراسة.	57
4-2	ملخص الفصل .	58
الفصل الثالث: الدراسة الميدانية.		
1-3	المقدمة.	60
2-3	الإطار العام للمنهجية المتبعة في الدراسة الميدانية.	60
3-3	اختبار فرضيات الدراسة.	83
4-3	النتائج.	113
5-3	التوصيات.	113
6-3	قائمة المراجع.	115
	ملاحق الدراسة	

فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
1-2-2	مقارنة بين البيانات والمعلومات المحاسبية.	32
1-3-2	مقارنة بين معايير مجلس المحاسبة المالية الامريكي FASB ومعايير المحاسبة الدولية.	55
1-3	توزيع حجم العينة الدراسة حسب المصارف.	64
2-3	معامل ارتباط بيرسون بين كل فقرة من فقرات خاصية القابلية للفهم والدرجة الكلية.	70
3-3	معامل ارتباط بيرسون بين كل فقرة من فقرات خاصية الملائمة والدرجة الكلية.	71
4-3	معامل ارتباط بيرسون بين كل فقرة من فقرات خاصية الموثوقية والدرجة الكلية.	72
5-3	معامل ارتباط بيرسون بين كل فقرة من فقرات خاصية القابلية للمقارنة والدرجة الكلية.	73
6-3	نتائج اختبار كرونباخ ألفا لمحاور الدراسة.	75
7-3	التوزيع التكراري والنسبة المئوية لمفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي.	78
8-3	التوزيع التكراري والنسبة المئوية لمفردات عينة الدراسة حسب التخصص.	79
9-3	التوزيع التكراري والنسبة المئوية لمفردات العينة حسب المستوى الوظيفي.	80

10-3	التوزيع التكراري والنسبة المئوية لمفردات العينة حسب الخبرة العلمية.	81
11-3	التوزيع التكراري والنسبة المئوية لمفردات العينة حسب مدى المشاركة في اتخاذ القرارات.	82
12-3	التوزيع التكراري والنسبة المئوية لآراء عينة الدراسة حول خاصية القابلية للفهم.	86
13-3	التحليل الإحصائي لآراء عينة الدراسة حول خاصية القابلية للفهم.	87
14-3	المتوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري ونتائج اختبار T خاصية القابلية للفهم.	88
15-3	التوزيع التكراري والنسبة المئوية لآراء عينة الدراسة حول خاصية الملائمة.	93
16-3	التحليل الإحصائي لآراء عينة الدراسة حول خاصية الملائمة.	94
17-3	المتوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري ونتائج اختبار T خاصية الملائمة.	95
18-3	التوزيع التكراري والنسبية المئوية لآراء عينة الدراسة حول خاصية الموثوقية.	99
19-3	التحليل الإحصائي لآراء عينة الدراسة حول خاصية الموثوقية.	100
20-3	المتوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري ونتائج اختبار T خاصية الموثوقية.	101
21-3	التوزيع التكراري والنسبية المئوية لآراء عينة الدراسة حول خاصية القابلية للمقارنة.	106
22-3	التحليل الإحصائي لآراء عينة الدراسة حول الخاصة القابلية للمقارنة.	107
23-3	المتوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري ونتائج اختبار T خاصية القابلية للمقارنة.	108

24-3	المتوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري ونتائج اختبار T للخصائص الأربع مجتمعة.	110

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
1-2-2	مفهوم نظم المعلومات المحاسبية.	20
2-2-2	وظائف ومهام نظم المعلومات المحاسبية.	28
1-3-2	هرم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.	43

فهرس أشكال الرسم البياني

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
1-3	تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي.	78
2-3	تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب التخصص.	79
3-3	تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب المستوى الوظيفي.	80
4-3	تصنيف المشاركين في الدراسة حسب الخبرة العلمية.	81

5-3	تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب مدى المشاركة في اتخاذ القرارات.	82

ملخص الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على مدى ملائمة مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات بالمصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، من حيث الخصائص الواجب توافرها في مخرجاتها من المعلومات لمتخذي القرارات. ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي في إجراء الدراسة، من خلال جمع البيانات من مصادرها الأولية، والثانوية، وقد تم تصميم استبانة أعدَّت خصيصاً لهذا الأمر، وتم توزيعها على مديري فروع المصارف التجارية، ومساعديهم، ونوابهم تلك المصارف المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، وقد تم استخدام أسلوب العينة العشوائية لاختيار العينة، حيث تكونت العينة من 172 مفردة، وتم استخدام مقاييس الإحصاء الوصفي (التكرار، والنسب المئوية) لوصف عينة الدراسة، وتم استخدام اختبار كرونباخ ألفا والوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار (T) ومعامل الارتباط لغرض أثبات ونفي صحة فرضيات الدراسة.

وتوصلت الدراسة إلى أن أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية تسهم في إخراج معلومات تفي بمتطلبات متخذي القرارات الإدارية بالمصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، من حيث موثوقية المعلومات المستخرجة منها تتصف بالدقة والقدرة للتحقق من صحتها، ومن حيث القابلية للفهم تقوم بتقديم المعلومات بصورة سلسة وسهلة ومفهومة واضحة تمكن من اتخاذ القرار المناسب، ومن حيث قابلية للمقارنة تقوم بتحليل البيانات المستخرجة منها بسهولة وسرعة وإجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد

ودقيق، ومن حيث الملائمة يمكن من خلالها الحصول على المعلومات في الوقت المناسب وتأثيرها بشكل مباشر في القرار المتخذة.

وأوصت الدراسة بضرورة الاهتمام بتوفير المزيد من المتطلبات الأساسية والضرورية لمخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية من المعلومات، لتسهم بشكل أكبر في توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

Abstract

This study aims to realize how convenient the electronic accounting information systems outputs to the requirements of the decision makers in the commercial banks listed in the Libyan stock market in terms of the properties which should be found in their output information to the decision makers.

To achieve the objectives of this study, the descriptive approach was used for conducting the study through collecting data from its primary and secondary sources.

A questionnaire was specially designed and distributed to the managers of the commercial banks branches and their assistants and deputies in the commercial banks listed in the Libyan Stock Market. The method of a random sample was used to choose the sample which consisted of 172 items.

The descriptive statistics methods (frequency, percentage) were used to describe the study sample Also, Cronbach's alpha test,

arithmetic mean, standard deviation, T-test and coefficient of correlation were used to prove of disprove the study hypotheses.

The study concluded that electronic accounting information systems contribute to providing information fulfilling the requirements of administrative decisions makers in the commercial banks listed in the Libyan Stock Market in terms of credibility of the given information which is precise and verifiable; in terms of understandability where they provide smooth, easy , clear and understandable information helping to make the suitable decision; in terms of comparability where they analyze the given information easily and quickly and make comparisons precisely and in terms of convenience where, through them, it is possible to get information in proper time and their direct effect on the made decisions.

The study recommended that more essential requirements should be provided for the electronic accountinginformation systems to contribute more to providing the specific properties of accounting information.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1-1 مقدمة الدراسة.

2-1 الدراسات السابقة.

3-1 مشكلة الدراسة.

4-1 أهمية الدراسة.

5-1 أهداف الدراسة.

6-1 فرضيات الدراسة.

7-1 منهجية الدراسة.

8-1 مجتمع وعينة الدراسة.

1-9 حدود ونطاق الدراسة.

1-10 تقسيمات الدراسة.

1-1المقدمة:

شهد القطاع المصرفي العديد من التطورات خلال العقدين الأخيرين، تمثلت في التقدم التكنولوجي في نظم المعلومات المحاسبية، مما أدى إلى ازدياد حجم المعلومات بشكل هائل، وسيزداد بمعدلات أكبر، وأسرع في السنوات القادمة، وقد تأثر علم المحاسبة كثيراً بهذا التقدم التكنولوجي خاصةً في مفاهيم، وأسس البيانات، فتحولت البيانات المحاسبية اليدوية إلى قاعدة بيانات إلكترونية متكاملة تحتوي على كافة البيانات المحاسبية لخدمة كافة مستخدميها.

كما أن استخدام الحاسبات في معالجة البيانات المحاسبية المستمدة من المستندات، والدفاتر المحاسبية وتحويلها إلى معلومات يسهل الاستفادة منها في وضع الخطط والبرامج، من حيث أداء الأعمال والرقابة على تنفيذ هذه الخطط، وصولا لتحقيق أهداف المنظمة، كلُ ذلك جعل من هذه الأداة وسيلة هامة ساعدت الإدارة في اختصار الوقت، والجهد والتكاليف، وذلك عن طريق حفظ المعلومات المحاسبية، وتخزينها للاستفادة منها وقت الحاجة، واستدعائها عند اتخاذ قرار يتعلق بالأعمال والأنشطة المختلفة في المنظمة (جمعة وآخرون،2007: 24).

ولقد أحدثت تكنولوجيا المعلومات تطوراً سريعا في بيئة الأعمال المعاصرة لجميع المؤسسات، فأصبح القطاع المصرفي مطالباً بأن يكون أكثر استجابة لهذه التطورات؛ وذلك بسبب المنافسة الشديدة التي يشهدها القطاع المصرفي، مما يستدعي التوسع الكبير في أنظمتها المعلوماتية، ولما يحققه النظام الآلي من المزايا المثلى لمستخدميه.

وتعد منظمات الأعمال الأكثر تأثراً بالتطورات التي تتم في تكنولوجيا المعلومات، التي دخلت في كافة أعمال ونشاطات المنظمة، ولقد أصبحت المعلومات عنصراً ميمان من عناصر الإنتاج لما لها دور مهم في تحديد فعالية وكفاءة المنظمة، لذلك اتجهت المنظمات إلى تصميم وبناء أنظمة معلومات

من أجل السيطرة على الكم الهائل من المعلومات الضرورية لإدارة المنظمة كذلك لضمان وصول المعلومات موثوقة وصحيحة ودقيقة إلى كافة المستويات الإدارية بالشكل الملائم وفي الوقت المناسب من أجل استخدامها في اتخاذ قرارات رشيدة تساهم في تحقيق أهداف المنظمة (قاسم،2004 : 5).

وأن الهدف الأساسي من نظم المعلومات المحاسبية هو إنتاج تقارير ملائمة تساعد متخذي القرار على اتخاذ قرارات رشيدة، ولعب دور مهم في تحويل البيانات المالية إلى معلومات؛ لاتخاذ القرارات المختلفة، وهي تعد بمثابة ذاكرة مرنة لصنَّاع القرار في المنظمات.

وتمثل نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية في ظل تكنولوجيا المعلومات الركيزة الأساسية؛ لتوفير المعلومات اللازمة لعملية اتخاذ القرارات، وما يتبعها من نتائج تستخدم لأغراض الرقابة وتقييم الأداء، وتعدُّ هذه المعلومات متطلبا رئيسيا لمتخذي القرارات في المصارف التجارية، شرط أن تتوافر فيها الخصائص التي تؤهلها؛ لأن تكون معلومات ملائمة لاتخاذ القرارات، ولا شك في أن هذه النظم تتأثر بالمتغيرات البيئية المحيطة بالبنوك سواء على المستوى المحلي أم العالمي، مما يستوجب تطويرها لتكون قادرة على توفير معلومات يمكن الاعتماد عليها لتوفير الحدود الضرورية من الأمان، والثقة، والموضوعية، وأن تتسم هذه المعلومات بالخصائص التي يجب أن تتوفر فيها حتى تؤدي الغاية منها، كالملائمة، والمصداقية، والقابلية للفهم، والقابلية للمقارنة (رحاحلة، وصيام، 2006: 267).

وتعتبر أنظمة المعلومات المحاسبية الركيزة الأساسية لتوفير المعلومات اللازمة لعملية اتخاذ القرارات والتي تعد المعلومات متطلباً رئيسياً لمتخذي القرارات في المصارف شرط أن تتوافر فيها خصائص المعلومات التي تؤهلها لأن تكون معلومات ملائمة لاتخاذ القرارات الإدارية.

1-2الدراسات السابقة:

يعتبر موضوع مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من المواضيع الهامة والحديثة نسبياً،

ومن خلال مراجعة الأبحاث والدراسات السابقة المتعلقة بهذا الموضوع، وسوف تتناول هذه الدراسة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالمصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، وسيتم سرد الدراسات السابقة التي لها علاقة بهذه الدراسة بالتسلسل من الأحدث إلى الأقدم.

دراسة الشلباق، 2014:

بعنوان "**واقع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالمصارف التجارية الليبية العامة**" وهدفت الدراسة إلى التعرف على واقع المخاطر التي تهدد استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بفروع المصارف التجارية الليبية بمنطقة طرابلس من حيث أسبابها، تكرارها، وأهميتها، وإجراءات الحماية التي تتبعها المصارف للحد منها، وتم تصميم استبانة لغرض جمع البيانات، وقد تم استخدام أسلوب العينة العشوائية لاختيار العينة حيث تكونت العينة من 258 مفردة، وقد توصلت الدراسة إلى أن أهم المخاطر الأكثر تكراراً في اليوم هي الدخول للمنظومة من قبل أشخاص غير مرخص لهم وتداول كلمة السر والتلاعب في مخرجات النظام وتدمير بعض البيانات من قبل موظفي المصرف، وأن المصارف التجارية تختلف فيما بينها في درجة تكرار المخاطر حسب مدى ارتباطها بشبكة الإنترنت، وأن المصارف تستشعر بوجود أهمية بالمخاطر التي تحدث، غير أنها لا تتخذ الإجراءات الأمنية للحد من المخاطر.

دراسة الغويل،2013:

بعنوان "**أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على جودة المعلومات المحاسبية وزيادة جودة أداء خدمات المشتركين**" وهدفت الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في محاسبة الخدمات الهاتفية الثابتة على جودة المعلومات المحاسبية، وتحسين الإنتاجية، وزيادة جودة أداء خدمات المشتركين، ومعرفة مشاكل، ومعوقات ذلك النظام، وتم تصميم

استبانة لغرض جمع البيانات، وتم توزيعها على أفراد عينة مجتمع الدراسة المتمثل في شركة هاتف ليبيا الواقع في مدينة زليتن، والبالغ عددهم (70) موظفا و(250) مشتركا، وقد تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي لهذه الدراسة، وتوصلت الدراسة إلى أن هناك اتفاقا بين أغلب المشاركين فيها حول وجود تأثير ايجابي واضح للنظام الإلكتروني على كل من: جودة البيانات والمعلومات المحاسبية وتحسين الإنتاجية، زيادة جودة أداء خدمات المشتركين، كما أن هناك معوقات ومشاكل تحدُّ من استخدام النظام الإلكتروني.

دارسة حلاسة،2013:

بعنوان "**مدى ملاءمة مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات الإدارية**" وهدفت الدراسة إلى التعرف على مدى مساهمة أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات المحاسبية، والتقارير والقوائم المالية يتوافر فيها الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، لتلبي احتياجات متخذي القرارات الإدارية، ولتحقيق أهداف الدراسة تمَّ تصميم استبانة، ووزعت على جميع أفراد مجتمع، وعينة الدراسة المتمثل في الشركات المدرجة في بورصة فلسطين للأوراق المالية، وعددها 88 شركة، وقد تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي لهذه الدراسة، وأسلوب الحصر الشامل لمجتمع الدراسة، وتوصلت الدراسة إلى أن أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية تسهم في جعل مخرجاتها من المعلومات، والتقارير والقوائم المالية تتوافر فيها الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، لتلبي احتياجات متخذي القرارات الإدارية بنسب كبيرة جدا.

دراسة أحمد، 2012:

بعنوان" **تقييم فعالية نظم المعلومات المحاسبية الآلية المطبقة في المصارف التجارية العاملة بليبيا**" وهدفت الدراسة إلى التعرف على مدى تطبيق الأنظمة المحاسبية بالمصارف التجارية المتطورة؛ للوصول إلى الأهداف، وتحقيق الرقابة الداخلية، وتقييم أداء النظم المحاسبية المعتمدة على الحاسوب

في المصارف التجارية من أبعاده المختلفة، وتمثل مجتمع الدراسة في منطقة الزاوية، من خلال عينة بلغت تسعة مصارف، وتجميع البيانات من خلال استبانة تم توزيعها على: أعضاء مجالس الإدارة، والمديرين، ومساعديهم، والمحاسبين، والمراجعين الداخليين، وتوصلت الدراسة إلى أن :

1. الأنظمة المحاسبية المستخدمة، والمطبقة بالمصارف تلبي احتياجات المستخدمين من حيث الدقة والسرعة في استخراج المعلومات، ولكن بشكل مقبول إلى حد ما، نتيجة للمشاكل التي يتعرض لها المستخدمون في تجميع البيانات.
2. المعدات والبرامج المستخدمة في المصارف على درجة عالية من الكفاءة والدقة، وتتناسب مع النظام المحاسبي المستخدم بهذه المصارف.
3. الأنظمة المحاسبية المستخدمة، والمطبقة بالمصارف التجارية تحقق درجة من الرقابة على المعلومات المحاسبية بالمصارف.

دراسة دهمان،2012:

بعنوان" **فاعلية أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحقيق جودة التقارير المالية. دراسة تطبيقية على وزارة المالية الفلسطينية**" وهدفت هذه الدراسة إلى استعراض واقع أنظمة المعلومات المحاسبية المطبقة في وزارة المالية الفلسطينية، ومن ثم تقييم مدى فاعليتها في تحقيق جودة التقارير المالية، وتحديد ما إذا كان هناك معوقات تحدّ من القدرة على تحقيق جودة التقارير المالية الصادرة عن تلك النظم، ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وتم توزيع عدد(133) استبانة على إفراد عينة مجتمع الدراسة المتمثل في مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في وزارة المالية، وتوصلت الدراسة إلى أن أنظمة المعلومات المحاسبية المطبقة في وزارة المالية فاعلة بنسبة 73%، وبحاجة إلى المزيد لتعزيز قدرتها على توفير متطلبات متخذي القرارات من التقارير. تحقيق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية

الصادرة عن النظم المطبقة في الوزارة بدرجات متفاوتة كالآتي: الموثوقية، والثبات، والقابلية للفهم، والملائمة. تتميز المعلومات التي تحتويها التقارير المالية الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية المطبقة في الوزارة بدقتها وخلوها من التحيز.

دراسة المطيري، 2012:

بعنوان "**دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين قياس مخاطر الائتمان في البنوك الكويتية**" وهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أهم المفاهيم المرتبطة بنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وكذلك التعرف على خصائص نظم المعلومات الإلكترونية من حيث السرعة في تقديم المعلومات، ومن حيث دقة المعلومات، وانعكاس ذلك على قياس مخاطر الائتمان، وصياغة الجوانب الفكرية لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، والاستفادة منها في تحسين عملية قياس مخاطر الائتمان، وقد اعتمد الباحث على الاستبانة في تجميع البيانات، وتوزيعها على جميع المديرين الماليين في جميع البنوك المدرجة في سوق الأوراق المالية بالكويت، واتبع المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت الدراسة إلى أن: هناك تأثيراً ذا دلالة إحصائية لخاصية الدقة في قياس مخاطر الائتمان، وكذلك لخاصية التوقيت الملائم في قياس مخاطر الائتمان لدى البنوك الكويتية.

دراسة قاعود، 2007:

بعنوان "**دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالشركات الفلسطينية**" وهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على واقع نظم المعلومات المحاسبية من حيث توفر مواصفات الجودة، وتوفير القدرة اللازمة لتلبية حاجات، ورغبات المستخدمين، ومدى مواكبتها للتطور التكنولوجي، وقد قام الباحث بإعداد استبانة تم توزيعها على المجتمع، وعينة الدراسة المتمثل في الشركات المساهمة ذات الخصوصية المحدودة في غزة، والبالغ عددها 150 شركة، وذلك بالاعتماد على المنهج الوصفي

التحليلي، وقد توصلت الدراسة إلى أنه تتوفر خصائص الجودة في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وبدرجات متفاوتة، أيضا توجد علاقة قوية بين خصائص الجودة في نظم المعلومات الإلكترونية، وقدرة هذه النظم على تلبية حاجات، ورغبات المستخدمين.

دراسة مخادمة، 2007:

بعنوان "**أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية**" دراسة تطبيقية على الشركات الأردنية، وهدفت الدراسة إلى استقصاء أراء الشركات الصناعية حول أثر أنظمة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاستثمارية، ومدى توافر عناصر الجودة المنشودة في مخرجات النظم المحاسبية لغايات اتخاذ القرارات الاستثمارية، وجمعت البيانات من خلال عينة ملائمة تكونت من (143) فرداً من الشركات الصناعية الأردنية، وبالاعتماد على كل من المنهج الوصفي، والمنهج التحليلي (التجريبي)، وتوصلت الدراسة إلى أنّ جميع مخرجات النظم المحاسبية تؤثر في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية باستثناء خاصية الحيادية، وخاصية المقارنة، إذ وجد أن جميع الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية تتوافر بشكل كبير في معلومات النظام المحاسبي المحوسب، وأن البرمجيات المستخدمة في الأنظمة المحاسبية المحوسبة تؤثر في اتخاذ القرارات الاستثمارية وأن السرعة التي وفرتها برمجيات الحاسوب أسهمت في جعل البيانات المحاسبية بيانات ذات طبيعة ملائمة لمتخذي القرارات بشكل عام، ولمتخذي القرارات الاستثمارية بشكل خاص، وقد خلصت الدراسة إلى توصيات عدة من شأنها تعزيز استخدام الأنظمة المحاسبية المحوسبة بشكل يؤدي إلى زيادة كفاءة اتخاذ القرارات الاستثمارية، ونوعيتها.

دراسة شبير، 2006:

بعنوان "**دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية دراسة تطبيقية على الشركات**

المساهمة العامة في فلسطين" وهدفت هذه الدراسة إلى تحديد وبيان دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية في الشركات المساهمة العامة في فلسطين، ولتحقيق أهداف الدراسة تم توزيع استبانة على مجتمع، وعينة الدراسة المتمثل في الشركات المساهمة العامة في فلسطين، وبلغ مجموع عددها (82) شركة، وقام الباحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت الدراسة إلى أن للمعلومات المحاسبية دوراً حيوياً عند اتخاذ القرارات الإدارية في الشركات المساهمة، وأن هناك اعتماداً كبيراً على القوائم المالية في الحصول منها على معلومات محاسبية، تستخدم اتخاذ القرارات الإدارية، وتتوافر الخصائص والمتطلبات الأساسية في المعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في اتخاذ القرارات الإدارية، تلتزم الشركات المساهمة العامة بنشر معلومات تفصيلية توضيحية مرفقة مع القوائم المالية لتعزيز الحصول على معلومات محاسبية أكثر وضوحاً لاستخدمها في اتخاذ القرارات الإدارية.

دراسة رحاحله وصيام، 2006:

بعنوان "**مدى ملاءمة مخرجات النظام المحاسبي الآلي لمتطلبات متخذي القرارات في البنوك التجارية الأردنية**" وهدفت الدراسة إلى التعرف على مدى إسهام أنظمة المعلومات المحاسبية الآلية في تعزيز ملائمة مخرجات النظام لمتطلبات متخذي القرارات في البنوك التجارية الأردنية من حيث توفير المعلومات التي تتسم بالخصائص الواجب توافرها (القابلية للفهم، الملائمة، المصداقية، القابلية للمقارنة) حتى يمكن الاعتماد عليها في ترشيد القرارات وعقلانيتها، ولتحقيق أهداف الدراسة تم توزيع استبانة على مجتمع، وعينة الدراسة المتمثل في البنوك التجارية الأردنية، وتوصلت الدراسة إلى أن أنظمة المعلومات المحاسبية الآلية تسهم في إخراج معلومات تلبي متطلبات متخذي القرارات في البنوك التجارية الأردنية، ويتوافر فيها الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية كالآتي: القابلية للمقارنة، المصداقية، الملائمة، القابلية للفهم.

دراسة المصري، 2005:

بعنوان "**مدى اعتماد متخذي القرارات الإدارية علي المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية**" وهدفت الدراسة إلى التعرف على مدى اعتماد متخذي القرارات الإدارية على المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية، واستطلاع آراء مستويات إدراية مختلفة في المصارف التجارية عن نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة، ومدى الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات الإدارية، وقد اعتمد الباحث على الاستبانة في تجميع البيانات وتوزيعها علي: الإدارات العامة، الفروع الرئيسية، الفروع غير الرئيسية، وتوصلت الدراسة إلى أن :

1. المعلومات المحاسبية المستخرجة من النظم المحاسبية المستخدمة في المصارف التجارية الليبية تعد ملائمة بشكل يلبي احتياجات اتخاذ القرارات الإدارية.
2. نظم المعلومات المحاسبية المستخرجة حاليا في المصارف التجارية توفر المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب، والدقة المناسبة.
3. نظم المعلومات المحاسبية المستخرجة في إنتاج المعلومات المحاسبية لديها التأهيل المناسب لمواكبة القرارات الإدارية المستخدمة.

من خلال ما تم عرضه من دراسات سابقة ذات علاقة بموضوع الدراسة الحالية نجد أن :

- **تعد هذه الدراسة من الدراسات الأولى (حسب علم الباحث) التي اهتمت باختبار مدى ملائمة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي.**
- **تختلف الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في بيئة التطبيق كل منها.**

1- 3 مشكلة الدراسة:

نشأت الحاجة إلى الحسابات الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية بهدف التمكن من تشغيل تلك البيانات، وإنتاج المعلومات بالسرعة، والدقة المطلوبتين، والاستفادة من قدرة الحسابات الإلكترونية على تخزين كمٍّ هائل من البيانات، والمعلومات المحاسبية، كما تساعد على زيادة سرعة تبادل المعلومات المحاسبية إلكترونياً بين أقسام، وفروع الوحدة الاقتصادية، وتعطي مرونة كبيرة في إعداد التقارير المحاسبية (الغويل،2013: 1)، ومن الضروري أن تتمتع مخرجات نظام المعلومات المحاسبي بخصائص، ومواصفات حتى تساعد مستخدميها في ترشيد قراراتهم، فضلا عن تخفيض حالة عدم التأكد، ومن أبرز هذه الخصائص الملائمة والموثوقية، وهو ما أوضحه البيان رقم (2) الصادر عن مجلس معايير المحاسبية المالية الأمريكي (FASB) Financial Accounting Standards Board. سنة 1980م بعنوان "الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية" والذي حدد خاصيتين أساسيتين وهما: الملائمة والموثوقية (حنان،2005: 194)، ولا تعد أية معلومة محاسبية ذات منفعة، وذات جدوى في اتخاذ القرارات إلا باستيفائها هاتين الخاصيتين.

وبالتالي استخدام الحاسوب في نظم المعلومات المحاسبية ذلل عقبات ومصاعب كثيرة كان يواجهها النظام اليدوي، فقد جعل آلية تسجيل العمليات تتم بصورة سريعة جداً وبدقة، تمكن من خلالها الحصول علي مخرجات النظام في أي وقت تشاء.

ومن خلال النظر إلى البيئة الليبية نجد إن دراسة (المصري، 2005) توصي الاستعانة بالجهات الأكاديمية والمهنية في مجال تصميم وتطوير نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة في المصارف التجارية، وتوصي دراسة (أحمد، 2012) بإعادة هيكلة وتطوير الأنظمة المحاسبية المستخدمة بالمصارف التجارية لكي تكون أكثر فاعلية في تلبية احتياجات المستخدمين في تجميع البيانات بالسرعة والدقة الملائمة، وكذلك تقارير ديوان المحاسبة الليبي لسنة 2014 يوصي بضرورة تطوير

أنظمة تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في المصارف التجارية الليبية، الأمر الذي يتطلب معه المزيد من البحث لمعرفة مدي ملاءمة مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية لمتطلبات متخذي القرارات في المصارف التجارية.

وعليه يمكن صياغة مشكلة الدراسة في التساؤل الرئيسي الآتي:

هل تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم وملائمة وموثوقية وقابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي؟

ويتفرع من هذا التساؤل الأسئلة الفرعية الآتية:

1. هل تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي؟
2. هل تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي؟
3. هل تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي؟
4. هل تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي؟

1-4 أهداف الدراسة:

تسعى هذه الدراسة إلى التعرف على مدى مساهمة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل

مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم وملائمة وموثوقية وقابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، ومن خلال ما يلي:

1. بيان مدى قابلية المعلومات المحاسبية المستخرجة من الأنظمة الإلكترونية للفهم.
2. بيان مدى ملائمة المعلومات المحاسبية المستخرجة من الأنظمة الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات.
3. بيان مدى موثوقية المعلومات المحاسبية المستخرجة من الأنظمة الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات.
4. بيان مدى قابلية المعلومات المحاسبية المستخرجة من الأنظمة الإلكترونية المقارنة.

1-5 أهمية الدراسة:

تستمد الدراسة أهميتها من خلال تسليط الضوء على مدى ملائمة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات، وأن من واجبات الإدارة إقامة أنظمة معلومات محاسبية سليمة وجيدة تسهم في إنتاج تقارير، وقوائم مالية ملائمة للاعتماد عليها في اتخاذ القرارات، ومخرجات النظام يجب أن تلبي متطلبات متخذي القرارات، وتبرز أهمية هذه الدراسة في:

1. مدى قدرة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المستخدمة في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي علي ملائمة مخرجاتها من المعلومات لتلبي متطلبات متخذي القرارات من حيث توفر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المستخرجة منها.
2. مدى اعتماد متخذي القرارات في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي على مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة فيها، وثقتهم بها.
3. تعتبر خلفية نظرية وعملية للباحثين في هذا المجال.

1-6 فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية التي تهدف إلي اختبارها هي:

H_0 :لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في توفير الخصائص الواجب توافرها في مخرجاتها من المعلومات (القابلية للفهم، الملائمة، المصداقية، القابلية للمقارنة) لتلبي متطلبات متخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في توفير الخصائص الواجب توافرها في مخرجاتها من المعلومات (القابلية للفهم، الملائمة، المصداقية، القابلية للمقارنة) لتلبي متطلبات متخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية.

وتتفرع منها الفرضيات الفرعية الآتية:

- **الفرضية الفرعية الأولى:**

H_0 : لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

- **الفرضية الفرعية الثانية:**

H_0 : لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

- **الفرضية الفرعية الثالثة:**

H_0 : لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

- **الفرضية الفرعية الرابعة:**

H_0 : لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

1-7 منهجية الدراسة:

ويتناول هذا الجانب مراجعة الأدب المحاسبي حول الموضوع بإتباع المنهج الاستنباطي؛ لغرض وضع إطار نظري مناسب والذي يمكن استخدامه كمقياس للمقارنة بالواقع العملي بالطريقة التي تخدم أغراض البحث، تم الاعتماد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وعلى مستوى جمع البيانات فتم استخدام الاستبيان، أما تحليل البيانات فقد تم استخدام الحزم الإحصائية (SPSS) بهدف

الوصول إلى حقائق علمية حول فروض الدراسة، ويتطلب تحليل هذه البيانات استخدام أساليب إحصائية مثل: الوسط الحسابي، والانحراف المعياري، والنسب المئوية، واختبار(T) ومستوي الدلالة ألفا،

1-8 مجتمع الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من فروع المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي بمدينة طرابلس، والبالغ عددها 78 فرعاً، ومن ثم فقد بلغت مفردات المجتمع 312 مفردة، متمثلة في :

مديري المصارف، ومساعديهم، ونواب مديري تلك المصارف.

ونظراً لاستحالة الوصول لجميع مفردات مجتمع الدراسة واستهدافهم جميعاً، تم استخدام أسلوب المعاينة بديلاً عملياً عن أسلوب المسح الشامل، وحتى يكون حجم العينة مناسباً لحجم المجتمع المستهدف، وللحصول على عينة ممثلة لمجتمع الدراسة تمثيلاً جيداً، تم استخدام قانون تحديد العينة الآتي (حميدان، وآخرون، 2006: 41):

$$n = \frac{p(1-p)}{\frac{p(1-p)}{N} + \frac{E^2}{Z^2_{(1-\alpha/2)}}}$$

$$n = \frac{0.5\ (1\text{-}0.5)}{\frac{0.5\ (1\text{-}0.5)}{312} + \frac{(0.05)^2}{(1.96)^2}}$$

$$n = \frac{0.25}{\frac{0.25}{} + \frac{0.0025}{}}$$

$$\frac{312 \quad 3.8416}{}$$

$$= \quad 172.41 \quad \approx \quad 172$$

وعليه يمثل عدد (172) (حجم العينة) نسبة (55.12%) من مجتمع الدراسة (312) مفردة، وتجدر الإشارة إلى أن الباحث اختار (43) فرعاً بشكل عشوائي باستخدام طريقة عينة عشوائية بسيطة، من المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي الآتية:

1. مصرف التجاري الوطني.
2. مصرف الوحدة.
3. مصرف الصحارى.
4. مصرف الجمهورية.
5. مصرف المتوسط.
6. مصرف التجارة والتنمية.

1-9 حدود ونطاق الدراسة:

يقتصر نطاق مجتمع الدراسة من الناحية الميدانية على فروع المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي داخل نطاق مدينة طرابلس وهي:(المصرف التجاري الوطني، مصرف الوحدة، مصرف الصحاري، مصرف الجمهورية، مصرف المتوسط، مصرف التجارة والتنمية) والبالغ عددها 78 فرعاً، خلال الفترة 2014.

1-10 تقسيمات الدراسة:

تضمنت الدراسة ثلاثة فصول يمكن تناولها باختصار على النحو الآتي:

خصص الفصل الأول للإطار العام للدراسة، أما الفصل الثاني فقد تم تقسيمه إلى ثلاث مباحث وقد خصص المبحث الأول للتعريف بنظم المعلومات المحاسبية ويتضمن مفهوم وعناصر ومكومات

ومقومات وأهداف وأهمية وظائف وخصائص نظم المعلومات المحاسبية أما المبحث الثاني فهو يتناول مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ويتضمن مفهوم البيانات والمعلومات، وكذلك تصنيف مخرجات نظم المعلومات المحاسبية والجهات المستفيدة منها، أما المبحث الثالث يتضمن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، وقيود استخدام الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، بينما خصص الفصل الثالث للدراسة الميدانية.

الفصل الثاني

الإطار النظري للدراسة

2-1 المبحث الأول: نظم المعلومات المحاسبية.

2-2 المبحث الثاني: مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

2-3 المبحث الثالث: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

2-4 ملخص الفصل.

2-1 المبحث الأول: نظم المعلومات المحاسبية.

يهدف هذا المبحث الأول إلي يتناول مفهوم، وأهمية نظم المعلومات المحاسبية، كما يتناول وظائف وأهداف وخصائص نظم المعلومات المحاسبية.

2-1-1 مفهوم نظم المعلومات المحاسبية.

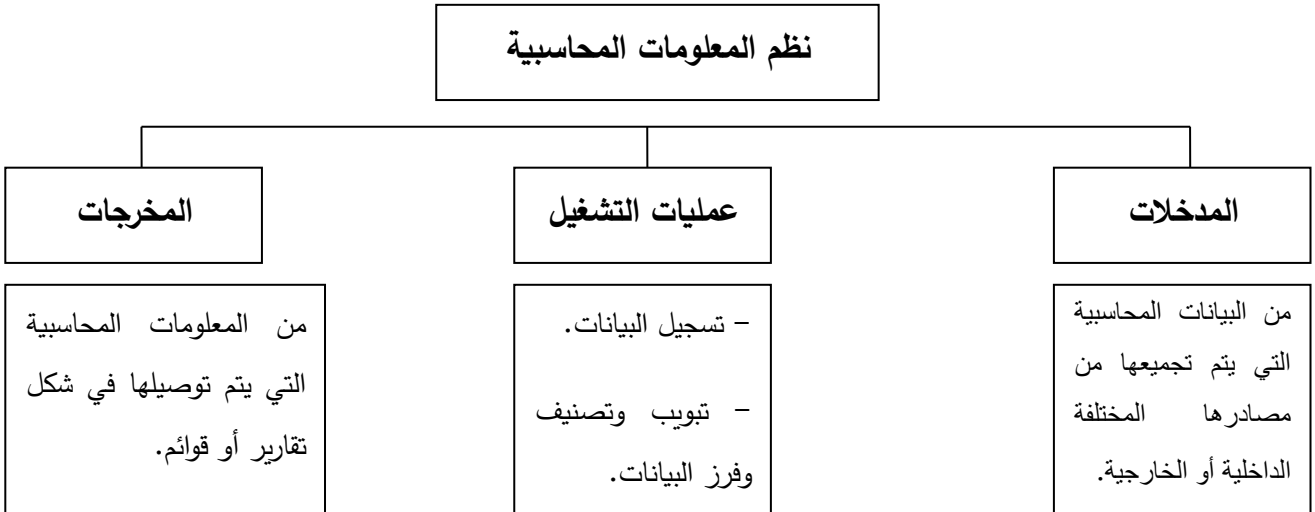
تعد دراسة نظم المعلومات الحديثة أمراً هاماً، وضرورياً في العصر الحالي، فهو عصر التقنية والكمبيوتر، ولقد كان يعتمد في تشغيل النظام المحاسبي سابقا على المعالجة اليدوية للبيانات؛ وذلك لعدم توافر التقنيات الحديثة، ولكن مع التطور السريع في عالم الكمبيوتر أصبح هناك توجه نحو تشغيل نظام المعلومات المحاسبي من خلال الكمبيوتر، وهناك العديد من التعريفات الخاصة بنظم المعلومات المحاسبية نذكر منها ما يلي:

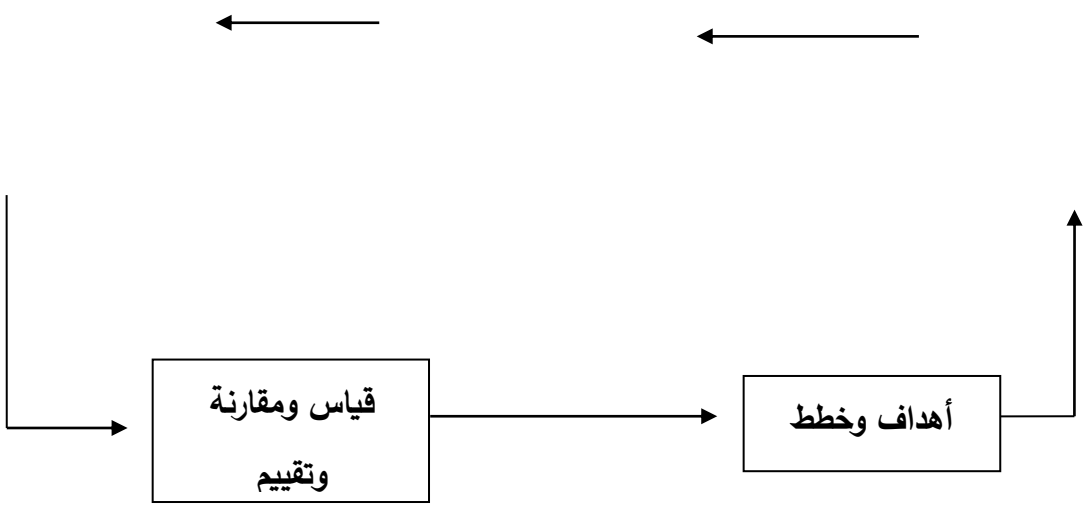
تعرف نظم المعلومات المحاسبية بشكل عام على أنها "أحد مكونات التنظيم الإداري الذي يختص بجمع (Accumulate)، وتبويب (Classify)، ومعالجة (Process)، وتحليل (Analyze)، وتوصيل (Communicate) المعلومات المالية الملائمة لاتخاذ القرارات إلى الأطراف الخارجية وإدارة الشركة" (موسكوف وسكمين، 2002: 25).

وكذلك عرفت بأنها "مجموعة متكاملة من الأجهزة، والمعدات، والبرمجيات، والقواعد، والإجراءات، والنظم التي تكفل تحصيل البيانات عن البيئتين الداخلية، والخارجية للمنظمة، وفيما يخص أدائها في الماضي، والحاضر، والتنبؤات المحتملة في المستقبل، ومعالجتها، لأجل توفير المعلومات الضرورية التي تسهل مهمة الإدارة في صنع القرار، بما يحقق أفضل استخدام ممكن لهذه المعلومات" (الطائي، وسلامة،2012: 41).

ويرى (الغويل، 2012 :14) أن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية "هي التي يتم فيها استخدام الحاسبات الإلكترونية، وتكنولوجيا المعلومات، والاتصالات؛ لتحويل البيانات الاقتصادية إلى معلومات محاسبية، وإيصالها للمستخدمين؛ لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الرشيدة".

ويعرفها (رملي، 2011: 65) بأنها "عبارة عن مجموعة من النظم، والإجراءات، والأجهزة الإلكترونية والأفراد، التي تعمل داخل الوحدة الاقتصادية، بهدف تجهيز البيانات، وتوفير المعلومات التي تحتاجها الإدارة، والجهات الأخرى في شأن اتخاذ القرارات". والشكل (2-1-1) يوضح مفهوم نظم المعلومات المحاسبية.





الشكل رقم (2-1-1) مفهوم نظم المعلومات المحاسبية.

(المصدر: عطية، 2000: 31)

2-1-2 عناصر نظم المعلومات المحاسبية:

هناك مجموعة من العناصر التي تتكون منها نظم المعلومات المحاسبية وهي (عياصرة،2013: 32):

1. العنصر البشري: لابد من العنصر البشري في وجود النظام؛ لتحقيق وظائف مختلفة.
2. التعليمات والإجراءات اليدوية والتكنولوجية: وهي تستخدم في تجميع ومعالجة وحفظ المعلومات.
3. البيانات: أساس المعلومات وهي البيانات عن المنظمة وأسلوب عملها.
4. البرمجيات المستخدمة: لابد من استخدام البرمجيات لبناء نظم معلومات محاسبية.
5. بيئة تكنولوجيا المعلومات الأساسية: والتي تشمل أجهزة الكمبيوتر، وشبكة الاتصالات التي تجمع وتحفظ البيانات والمعلومات.
6. التدقيق: لابد من التدقيق في المعلومات، والنتائج لتلاشي الأخطاء.
7. مقاييس الأمن: والتي تضمن أمن البيانات في نظام المعلومات المحاسبي.

2-1-3 مكونات نظم المعلومات المحاسبية:

تتكون أنظمة المعلومات المحاسبية من الوحدات التالية (الدهراوي، ومحمد، 2002: 51-53):

1. **وحدة تجميع البيانات:** يقوم هذا الجزء بتجميع البيانات من البيئة المحيطة بالمنظمة، أو عن طريق التغذية العكسية بالملاحظة، والتسجيل، وتتمثل هذه البيانات في الأحداث، والوقائع التي يهتم بها المحاسب، ويرى أنها مفيدة ويجب الحصول عليها، وتسجيلها.
2. **وحدة تشغيل البيانات:** البيانات المجمعة قد يتم استخدامها في الحال إذا ما وجد أنها مفيدة لمتخذ القرار في لحظة تجميعها، و في الغالب تكون هذه البيانات الأولية بحاجة إلى تشغيل، وإعداد لتُكِّون معلومات مفيدة لمستخدميها، ومن ثم فإنها ترسل أولا إلى وحدة التخزين.
3. **وحدة تخزين، واسترجاع البيانات:** وتختص هذه الوحدة بتخزين البيانات في حالة عدم استخدامها مباشرة، والحفاظ عليها للاستخدام في المستقبل، أو لإدخال بعض العمليات عليها قبل إرسالها إلى متخذي القرارات.
4. **وحدة توصيل المعلومات (قنوات المعلومات):** قنوات المعلومات هي الوسيلة التي يتم بها نقل وتوصيل البيانات، والمعلومات من وحدة إلى أخرى حتى تصل إلى متخذ القرار، وقد تكون قنوات الاتصال آلية أو يدوية، على شاشات أو على ورق حسب الإمكانيات المتاحة للمنظمة.

2-1-4 أهمية نظم المعلومات المحاسبية:

تكمن أهمية المعلومات المحاسبية في شدة الحاجة إليها؛ لأنها تساعد الوحدة الاقتصادية في اتخاذ القرارات الصحيحة التي تحقق الأهداف المرجوة، كما أنها تمكن المديرين ومتخذي القرار من أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بشكل سليم ودقيق، ومن ثم أصبحت أكثر أهمية؛ لأنها اعتبرت موارد اقتصادية ذات قيمة، وتتحدد قيمتها بمدى ملائمتها من حيث الكم، والكيف، والتوقيت، في بيئة الأعمال التي تتصف بسرعة التغيير، والتطور الدائم في الأهداف والبدائل والوسائل، ويجب أن يكون تدفق

المعلومات دائماً، ومستمراً؛ ليستطيع متخذو القرار التخطيط والرقابة على الأعمال، بالإضافة إلى تحديد نتيجة نشاط المركز المالي وقياسه لأية وحدة اقتصادية (فرج الله،2011: 17).

ففي مجال التخطيط أدى استخدام الحاسوب إلى زيادة التوجه نحو إنشاء نظم متكاملة للمعلومات، وأصبح بإمكان الإدارة، وضع خطط تمتد إلى سنوات مستقبلية أطول، كما أصبح بإمكانها الأخذ في الاعتبار عوامل التفاعل بين عدد أكبر من المتغيرات، بدل الاعتماد على التقديرات، والأحكام الشخصية (أحمد، 2006: 102)

أما من ناحية الرقابة والمتابعة فقد أصبحت معايير الرقابة أكثر دقة وشمولية، بالإضافة إلى أنها أصبحت آنية؛ نظراً لتقليص الفارق الزمني بين التنفيذ والرقابة، كما مكَّن استخدام الحاسوب من التوسع في تحليل النتائج، ووضع مؤشرات هامة تسمح بإمكانية التنبؤ، وسرعة اكتشاف الانحرافات الفعلية

وفي مجال اتخاذ القرارات أدى استخدام الحاسوب إلى مد الإدارة بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات بالسرعة، والدقة الملائمة، وبتطبيق أساليب متطورة لحل المشكلات.

أما في مجال إعداد تقارير الأداء فقد يسهم استخدام الكمبيوتر في إعداد تقارير الأداء في الوقت المناسب، حيث يمكن للإدارة المنظمات استلام هذه التقارير في وقت وجيز عقب انتهاء الأداء، مما يؤدي إلى زيادة كفاءة التشغيل؛ نظراً للمبادرة الفورية في فحص، وتصحيح أسباب الانحرافات قبل تفاقم الموقف (موسكوف، وسيمكن، 2002: 329-330).

2-1-5 أهمية استخدم الحاسوب في إدارة نظم المعلومات المحاسبية:

نظراً لتطور منشآت الأعمال من حيث الزيادة في أحجامها، وتنوع أعمالها، وجغرافيتها، كل ذلك وغيره قد زاد من أهمية استخدام الأجهزة الإلكترونية وبرامجها.

وإن انتشار استخدام الحاسوب في معالجة البيانات المحاسبية المستمدة من المستندات، والدفاتر المحاسبية، وتحويلها إلى معلومات يمكن الاستفادة منها في وضع الخطط، والبرامج لأداء الأعمال،

والرقابة على تنفيذ هذه الخطط؛ وصولاً لتحقيق أهداف المنظمة، جعل من هذه الأداة وسيلة هامة ساعدت الإدارة في اختصار الوقت، والجهد، والتكاليف عن طريق حفظ المعلومات المحاسبية، وتخزينها للاستفادة منها وقت الحاجة، واستدعائها عند اتخاذ قرار يتعلق بالأعمال، والأنشطة المختلفة في المنشآت (الرفاعى، وآخرون، 2009: 14).

وللحاسوب دور كبير في تطوير نظم المعلومات المحاسبية، لما يميز استخدامه من مزايا لم تكن موجودة في ظل التشغيل اليدوي للنظام المحاسبي، ولقد أصبحت معظم المنظمات تستخدم الحاسوب في عملها المحاسبي، حيث إنه يمتاز بالسرعة، والدقة المتزايدة في تشغيل البيانات وإعداد التقارير، كما، يمتاز أيضا بالقدرة على تخزين البيانات، والمعلومات في حيز ونطاق محدود، وبطريقة منظمة بحيث يمكن الرجوع إليها في زمن قياسي عند الحاجة إليها، مما يوفر الأكوام الهائلة من المستندات و الملفات ، والوقت والمجهود اللازم لاسترجاع البيانات، أو المعلومات المعينة (حسين، 1997: 279). وهناك عدد من الأسباب التي أدت إلى استخدام الحاسب الآلي في نظام المعلومات المحاسبي، ويمكن أجمالها في النقاط الآتية (المطيري، 2012: 29):

1. يحتوي نظام المعلومات المحاسبي على كمية هائلة من البيانات، والمعلومات التي قد تستغرق معالجتها، وتخزينها جهداً ووقتاً كبيرين، ومن ثم فإن استخدام الحاسوب يسهم في إنتاج معلومات محاسبية ذات مصداقية أكثر وفي وقت أسرع، وبكمية أكبر.
2. أسلوب المعالجة محدد مسبقاً وفق مبادئ وقوانين تنظيمية، أو حكومية، مما يعني إمكانية إعداد نتائج تتطابق مع الأسلوب.
3. هناك الكثير من العمليات الدورية، والترحيل من دفتر الأستاذ المساعد إلى دفتر الأستاذ العام وأعمال نهاية السنة، والتي قد تخلق الملل والروتين في نفسية المحاسب، فأوكلت هذه المهمة إلى الحاسب الآلي عن طريق برمجيات خاصة.

4. زيادة أهمية المعلومات المحاسبية زاد من عدد طالبيها، كما أن مصادر تدفق البيانات متعددة.

5. انخفاض أسعار الحواسيب أسهم في تعميم استعمالها، وفي توافر عدد من البرامج الجاهزة التي تساعد في أداء العمل المحاسبي.

ويمكن القول بإن نظم المعلومات المحاسبية أصبحت باستخدامها للحاسوب، وسيلة ضرورية؛ لترشيد الإدارة في اتخاذ قراراتها.

بالرغم من المزايا والخصائص المتعددة والمتنوعة لاستخدام الحاسوب إلّا أن استخدامه في منظمات الأعمال المختلفة، يعترضه العديد من المشكلات التي يمكن تلخيصها على النحو الآتي:

1. **مشكلات متعلقة بالأجهزة:** هناك العديد من الصعوبات والمشاكل المرتبطة بالأجهزة ويمكن تلخيص هذه المشاكل علي النحو التالي (جمعة وآخرون، 2007، 27-28):

أ- التقادم التكنولوجي السريع لأجهزة الحاسوب.

ب- تعطل أو تلف الأجهزة يؤدي إلي تلف جسيم في المعلومات التي تحويها.

2. **مشكلات متعلقة بتصميم البرامج:** هناك العديد من الصعوبات والمشاكل المرتبطة بتصميم و تخطيط البرامج بالكفاءة المطلوبة وكتابة البرامج بطريقة يصعب تعديها وتنشأ هذه المشكلات من عدة أسباب هي (جمعة وآخرون، 2007، 28):

أ-أخطاء في صيانة البرامج وتصميمها أو بسبب عدم مرونتها.

ب- عدم استكمال التعديلات علي البرامج.

ت- لا يستطيع المصمم أن يترجم حاجة المستخدم بالضبط في بعض الأحيان.

ث- لا يبقي المصمم علي اتصال مع المستخدم للبرنامج لحل أي مشاكل قد تظهر في المستقبل.

ج- صعوبة إيجاد مصممي أنظمة محاسبية الكترونية، يكون لديهم معرفة كافية بعلم المحاسبة بالإضافة إلي معرفتهم بعلوم الحاسبات الالكترونية لغرض تصميم نظام حاسبي كفؤ(الحبيطي، السقا، 2003 :160).

3. **مشكلات تتعلق بالمعالجة (تشغيل البيانات):** ويمكن تلخيص أهم هذه الصعوبات والمشاكل كما يلي((جمعة وآخرون، 2007، 28):

أ-التلاعب و الخطاء مثل إدخال أرقام في غير أماكنها المخصصة بشكل مقصود أو بدون قصد.

ب- توقف الجهاز عن العمل أثناء التشغيل وعدم إعطاء توجيهات عن كيفية حل مثل هذه المشكلة.

ت- ضعف قدرة المستخدمين علي حل المشاكل الفنية المتعلقة بالبرامج مباشرة حين ظهورها يؤدي إلي خلق مشاكل مرتبطة بالوقت.

ث- عدم تحديد المستخدمين المخولين باستخدام والاطلاع علي البرامج والملفات المختلفة الموجودة يؤدي إلي خلق الإرباك وضعف الرقابة.

4. **مشكلات تتعلق بالظروف الخارجية:** ويمكن تلخيص هذه الصعوبات والمشاكل علي النحو التالي (رملي، 2011: 104):

أ-الخلل في عمليات الاتصال والطاقة الكهربائية، أثناء العمل يؤدي إلي تدمير البرامج العاملة.

ب- عدم اقتناع بعض صناع القرار بقدرات وكفاءة العمل علي الحاسوب، مما يؤدي إلي الإبقاء علي النظام اليدوي والعمل به بشكل موازي مع استخدم الحاسوب.

ت- الخوف من التغيير قد يدفع بعض المسئولين إلي مقاومة الحاسوب والتقليل من أهميته.

ث- ضعف الثقة التامة في مخرجات الحاسوب لدي بعض الجهات.

5. **مشكلات تتعلق بالرقابة على الحاسوب:** وهي من المشكلات الحديثة نسبياً في استخدام الحاسوب، ومن هذه المشاكل ما يلي (رملي، 2011: 104):

أ- قد يكون للفيروس تأثير مدمر مرئي وفوري.

ب- قد يقيم الفيروس بالذاكرة الرئيسية للحاسب.

ت- قد يوجد برنامج الفيروس علي قطاع التحميل، مما يؤدي الي تدمير الملفات بطريقة عشوائية.

ث- قد يكون الفيروسات متعمدة بغرض تحقيق عائد من ورائها وقد لا يكون متعمدة فقد تنتقل للنظام من خلال وسائط مصابة بالعدوى.

2-1-6 أهداف نظم المعلومات المحاسبية:

إن نظم المعلومات المحاسبية هي وسيلة لإنتاج المعلومات، وتقديمها للمستخدمين سواء داخل أو خارج المؤسسة (المنظمة) لمساعدتهم في أداء مهامهم، فهي التي تمد كافة مستويات الإدارة بالمعلومات الضرورية واللازمة؛ لسير العمل بأفضل وجه (المصري، 2005: 26)، وحتى تتحقق فاعلية نظم المعلومات المحاسبية يجب أن تربط بمجموعة من الأهداف وهي كما يراها (دبيان، 1997: 286-287):

1. إنتاج التقارير اللازمة لخدمة أهداف المشروع سواء مالية، أم بيانية أم إحصائية، أم تقارير التشغيل اليومية والأسبوعية.
2. توفير تقارير تحتوي على درجة من الدقة في الإعداد والنتائج.
3. تقديم التقارير في الوقت المناسب؛ لتساعد الإدارة في اتخاذ القرارات الملائمة في الوقت المناسب.
4. تحقيق نظم المحاسبية اشتراطات الرقابة الداخلية اللازمة؛ لحماية أصول المنظمة.
5. تناسب تكلفة نظم المعلومات المحاسبية، وتكلفة معلوماتها مع الأهداف المطلوبة منها.

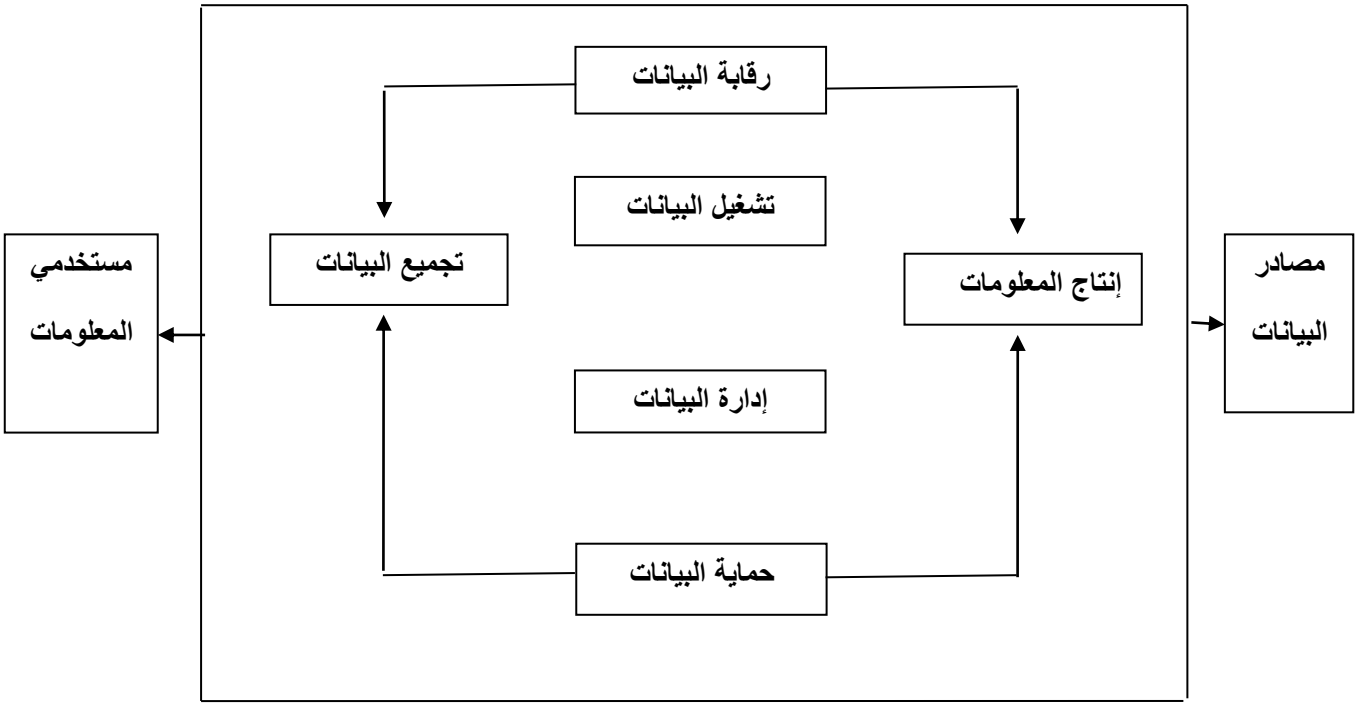
ويلاحظ من خلال ما سبق أن الهدف الرئيسي لنظم المعلومات المحاسبية، هو توفير المعلومات المحاسبية لمستخدميها، ويعد إمداد الإدارة بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات من أهم أهدافها.

2-1-7 وظائف نظم المعلومات المحاسبية:

وتتمثل الوظائف الأساسية التي تقوم بها نظم المعلومات المحاسبية في خمس وظائف رئيسية وهي (الدهراوي، 2005: 18-22، حسين، 2006: 28-39):

1. **تجميع البيانات:** تبدأ وظيفة تجميع البيانات في نظم المعلومات بتحديد ما هي البيانات التي ستعتبر المدخلات الأساسية للنظام، ثم تجميع هذه البيانات من مصادرها المختلفة، وإدخالها إلى النظام، وإعدادها للتشغيل من خلال مجموعة محددة من الأنشطة، والتي تتضمن الحصر، والتسجيل، والترميز، والتدقيق، وتحويل البيانات، وقد تكون تلك البيانات من خارج أو من داخل المنظمة أو ناتجة عن تغذية عكسية.
2. **تشغيل البيانات:** يقصد بتشغيل البيانات معالجة البيانات خلال مجموعة معينة من المعلومات الأساسية؛ لتحويلها إلى معلومات ذات معنى مفيد لمتخذي القرارات، ولا تختلف هذه العمليات الأساسية لتشغيل البيانات باختلاف نظم المعلومات سواء كانت يدويا، أم إلكترونيا والتي تتضمن التصنيف، والترتيب، والعمليات الحسابية، والمنطقية، والمقارنة، والتلخيص.
3. **إدارة البيانات:** غالبا لا يتم تشغيل البيانات الخام فور تجمعيها، والحصول عليها، بل يتم حفظها وصيانتها وتحديثها حتى تكون متاحة وقت الحاجة إليها لأغراض التشغيل، لذلك يقصد بوظيفة إدارة البيانات الأنشطة الخاصة بتنظيم وإدارة عمليات تخزين، والاسترجاع، وإعادة إنتاج.
4. **الرقابة وحماية البيانات:** تتمثل الرقابة، وحماية البيانات في ثلاث مجموعات مختلفة، ومتنوعة من الإجراءات التي تهدف إلى التحقق من أن النظام يعمل كما هو مخطط له، وفقا للإجراءات المحددة مقدماً، وتخرج المعلومات المفيدة بالخصائص المطلوبة، فإذا لم تتوافر هذه الخصائص فلابد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية، وعمل بعض التعديلات اللازمة للمدخلات، والأنشطة التشغيلية حتى يمكن إنتاج المعلومات بالجودة المرغوب فيها.

5. **إنتاج المعلومات:** الوظيفة النهائية لنظام المعلومات المحاسبي هي وضع المعلومات في يد المستخدمين مع تحديد وتحليل حاجات، ورغبات مستقبلي المعلومات، ومحاولة الوفاء بهذه الاحتياجات بما تسمح به الإمكانيات المتاحة، مع تتبع ما قد يحدث من تغير، أو تطور في هذه الاحتياجات والرغبات من وقت إلى آخر من خلال معلومات التغذية العكسية، وتتضمن وظيفة إنتاج المعلومات، وتوصيلها كلا من التجميع، والاسترجاع، والنقل، والتوصيل، والشكل (2-1-2) يوضح وظائف ومهام نظم المعلومات المحاسبية:



الشكل رقم (2-1-2) وظائف ومهام نظم المعلومات المحاسبية

(المصدر: القباني، 2008 :18)

2-1-8 خصائص نظم المعلومات المحاسبية:

قد تختلف الأنظمة من حيث ملامحها الأساسية، وصفاتها المميزة، وعناصرها، وأهدافها الرئيسية، ولكنها تتضمن بصفة عامة خصائص معينة، و للنظام المحاسبي العديد من الخصائص التي يسعى لتحقيقها ليصبح نظاماً ناجحاً، ومن تلك الخصائص ما يأتي (الدلاهمة، 2008: 3):

1. **الوضوح:** وتعني أن يكون النظام واضحاً متضمناً على التعليمات التوضيحية التي تساعد على فهم النظام، وعدم وجود مصطلحات قد تعيق فهم النظام.
2. **السهولة:** وهي تعني إمكانية تطبيق، وتنفيذ عمليات النظام بسهولة، ودون أي صعوبات تواجه تطبيق وتنفيذ عمليات النظام.
3. **الدقة:** وتعني عدم وجود أخطاء معينة تعيق تنفيذ عمليات النظام بشكل صحيح.
4. **السرعة:** يقصد بها قدرة النظام على إيصال المعلومات للمستخدمين في الوقت المناسب.

ولكي يكون هناك نظام فعال للمعلومات المحاسبية يتعين أن يكون قادراً على ما يلي (جمعه، وآخرون،2007: 20-21):

1. أن يرتبط بالهيكل التنظيمي للمنظمة، حتى يوفر المعلومات اللازمة؛ لتحقيق أهداف الإدارة من تخطيط ورقابة واتخاذ القرارات اللازمة.
2. أن يكون مصدراً لتزويد الإدارة العليا بمعلومات وافية عن نتائج تنفيذ الخطط .
3. أن يسمح بتحقيق التوازن بين درجة الدقة، والتفصيل، والفترات الزمنية لإعداد التقارير المحاسبية وبين تكلفة النظام، وبما يحافظ على اقتصاديات تشغيله.
4. أن يوصل المعلومات المحاسبية إلى الإدارة، أو متخذي القرار في الوقت المناسب، وأن يقوم بتخزين تلك المعلومات، واسترجاعها منه بشكل سريع ومنتظم عند الحاجة.
5. تكامل المعلومات وخصوصا المعلومات الخارجية المفيدة مثل الظروف الاقتصادية.
6. أن يستخدم المعلومات الناتجة عن أنظمة المعلومات الفرعية؛ لخدمة إدارات مختلفة داخل المنظمة.
7. أن يساعد في دعم الأنظمة الفرعية الخاصة بالموازنات التخطيطية، أو الأساليب الإحصائية، إذ أنها توفر معلومات ملائمة تعدّ من الأركان الأساسية لنجاح تلك الأنظمة.

8. أن يوفر نظام المعلومات المحاسبي قنوات اتصال لتدفق المعلومات إلى داخل وخارج المنظمة، وإجراء موائمة بين نظام المعلومات، والبيئة المحيطة؛ حتى يتم توفير المعلومات وفقا لظروف مستخدمي المعلومات.
9. أن يستجيب نظام المعلومات المحاسبي لطلب المعلومات بصفة مستمرة، من خلال توليد المعلومات وقت الحاجة إليها، كنتيجة لوجود بنك للبيانات، يحتفظ بالبيانات والمعلومات إلى حين الحاجة إليها، وعلى أن يتم تحديث هذه البيانات بصفة مستمرة طبقا للتغير في الظروف المحيطة بالنظام.

2-2 المبحث الثاني: مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

يهدف هذا المبحث الثاني إلي تصنيف مخرجات نظم المعلومات المحاسبية، والجهات المستفيدة منها، والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، كما يتناول مفهوم، وأهمية وأنواع وجودة المعلومات المحاسبية.

2-2-1 مفهوم البيانات والمعلومات:

أولا البيانات:

تعرف البيانات بأنها: تلك الحقائق التي لو تُركت على حالها، فلن تضيف شيئا إلى معرفة مستخدميها بما لا يؤثر على سلوكها في اتخاذ القرار، وقد تكون في شكل فاتورة، أو أرقام، أو وثيقة أو غير ذلك من الوسائل الكفيلة بالوصف والتعبير عن شي أو حدث معين (محمد، وحسين، 1999: 14). وقد عرِّفت البيانات بأنها: المدخلات الأساسية لنظام المعلومات المحاسبية؛ لكونها تعبرّ عن حقائق في شكل أرقام، ورموز تعبيرية يتم تجميعها؛ لمعالجتها وتبويبها، حتى تصبح قادرة على شرح، وتفسير الأحداث الاقتصادية، بما يسمح بالتأثير في دوافع، وسلوك متخذ القرار(المجهلي، 2008: 32)، وعرفها (الفرجاني، 2008: 12) بأنها هي مجموعة من الحقائق التي تمثل الأحداث التي تجري داخل المنظمة، ومعدَّة بشكل يمكّن الحصول عليها وقت الحاجة إليها.

ثانياً المعلومات:

يمكن تعريف المعلومات بأنها البيانات التي تم تشغيلها بحيث تصبح ذات معنى لمستخدميها، ولها قيمة حقيقية في اتخاذ القرارات الحالية، والمستقبلية (أبوهداف، 2011: 46)، وكما تعّرف المعلومات على أنها المعرفة التي لها معنى، وتفيد الفرد الذي تُقدَّم إليه في تحقيق أهدافه (دبيان، وعبداللطيف، 2004: 15). ويرى (شبير، 2006: 43) أن المعلومات تتمثل في المنتج النهائي للنظام المحاسبي،

والذي يذهب إلى البيئة المحيطة في بيانات تمت معالجتها، وتشغيلها؛ لتعبر عن أحداث ووقائع اقتصادية فعلية، مما يؤكد أنها تساعد في زيادة قدرة مستخدمها على اتخاذ القرارات المناسبة.

أوجه الاختلاف بين البيانات والمعلومات المحاسبية:

يوضح الجدول رقم (2-2-1) أوجه الاختلاف بين البيانات والمعلومات (شبير، 2006: 44):

ت	أوجه الاختلاف	البيانات	المعلومات
1	طبيعتها	مواد خام تمثل قيم وحقائق أولية.	قيم وحقائق نهائية.
2	موقعها في النظام المحاسبي.	تمثل مدخلات في النظام.	تمثل مخرجات في النظام.
3	مصدرها.	يتم الحصول عليها من المستويات الدنيا داخل النظام وخارجه.	يتم الحصول عليها من المستويات العليا من داخل النظام.
4	دلالتها.	ذات دلالة تاريخية بدرجة كبيرة.	ذات دلالة مستقبلية تنبؤية بدرجة كبيرة.
5	قيمتها الاقتصادية.	ذات دلالة اقتصادية بسيطة.	ذات دلالة اقتصادية عالية.
6	أثرها على القرارات	ليس لها تأثير مباشر على القرارات الإدارية.	ذات تأثير مباشر في ترشيد القرارات الإدارية.
7	العلاقة بين مفرداتها.	مفردات مستقلة عن بعضها البعض، ولا يوجد رابط بينها.	ترتبط ببعضها البعض بعلاقة تبادلية متشابكة.

الجدول رقم (2-2-1)

2-2-2 قيمة المعلومات:

يمكن أن تكون للمعلومات قيمة عالية لشخص معين، ولا تكون كذلك لشخص آخر، ونجد أنه من الصعوبة القيام بقياس قيمة المعلومات المحاسبية بصورة كاملة؛ وذلك بسبب عدم القدرة على التحديد الدقيق لما يمكن أن تسهم به المعلومات المحاسبية بشكل مالي في العديد من القرارات التي تستخدم فيها، وعلى ذلك تقاس قيمة المعلومات بارتباطها بالهدف الذي يسعى مستخدم المعلومات إلى تحقيقه (بن مسعود، 2008: 60).

وإنه ليس من السهل تحديد قيمة المعلومات المضافة؛ ولذلك يُفضّل استخدام القيمة المتوقعة كمعيار للمفاضلة بين إنتاج المعلومات حتى تكون المعلومات الإضافية مجدية لمتخذي القرارات (حسين، 1997: 41). وتعد المعلومات بمثابة حجر الأساس في أي منظمة اقتصادية، وكذلك تعد وسيلة الاتصال بين مجريات عمل المنظمة، والمستفيدين من عملية اتخاذ القرارات (المجهلي، 2008 :36).

2-2-3 تصنيف مخرجات نظم المعلومات المحاسبية:

إن الهدف الرئيسي لنظام المعلومات المحاسبي هو إنتاج المعلومات وتقديمها إلى المستخدمين داخل المنظمة وخارجها، وذلك لمساعدتهم في أداء مهامهم، وعلى ذلك فإن النظام المحاسبي يجب أن يصمم بصورة تمكن من إنتاج المعلومات التي تساعد على ربط الأهداف الأساسية، والفرعية في المنظمة بوسائل وأدوات تحقيقها، وتتمثل هذه الوسائل والأدوات في التقارير المالية، والالتزامات والموازنات التقديرية، والمعايير، بالإضافة إلى التقارير المرتبطة بالقرارات الخاصة بعرض وتحليل نتائج فعاليات، وأنشطة، وأقسام المنظمة بحيث يتمكن القائمون على إدارة المنظمة من تقويم أداء الأنشطة المختلفة، وحتى تحقق التقارير الغاية المطلوبة منها، فإنها يجب أن تتمتع بمجموعة من المواصفات التي تجعل من التقارير أداة مهمة، وفعالة في العملية الإدارية في المنظمة، ومن أهم هذه الموصفات ما يأتي (قاسم، 2003: 250):

1. الدقة في جودة التقارير، وصحة البيانات الموجودة في التقارير، وبذلك يحتوي نظام المعلومات المحاسبي على مجموعة من الإجراءات التي تساعد على إنتاج معلومات دقيقة.

2. تقديم التقارير في الوقت المناسب؛ وذلك لأن عامل الوقت مهم في قيمة المعلومات، لذلك فإن السرعة في إنجاز العمليات المحاسبية، وتقديم المعلومات في الوقت المناسب يعد أمرا مهما في جودة النظام المحاسبي وتقاريره.

3. توافر وسائل رقابية داخلية تعتبر بمثابة صمام أمان للحفاظ على أصول المنظمة، وضمان سلامة سير العمل والحصول على معلومات دقيقة.

4. تقديم التقارير التي تحتوي على المعلومات المتعلقة بالموضوع، أو المشكلة المعالجة التي يتم اتخاذ قرار بشأنها بالشكل الملائم.

ويمكن تصنيف مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بشقيه المالي، والإداري إلى نوعين هما (رملي، 2011: 83):

1. **مخرجات يومية روتينية:** وهي المخرجات اليومية الخاصة بتوثيق النشاط والمعاملات الروتينية العادية للمنظمة سواء مع أطراف، وهيئات خارج الوحدة أو بين مراكز المسؤولية داخل المنظمة.

2. **مخرجات معلومات تغذية عكسية:** هي شكل من أشكال المخرجات التي يعاد إرسالها للنظام كمصدر للبيانات. ويمكن تصنيف هذه المعلومات العكسية إلى ثلاثة أنواع :

الأول خاص بتسجيل الأحداث التي تصف الماضي، أما الثاني فيلفت النظر، ويوجه الانتباه إلى شيء معين، أما النوع الثالث من المعلومات العكسية فيكون في شكل تنبؤات ترتبط باتخاذ القرارات في المستقبل، ويتم تقديم هذه الأنواع الثلاثة من المعلومات العكسية في شكل تقارير ينتجها النظام المحاسبي، ويتم تصنيفها إلى ثلاث فئات عريضة بما يتمشى مع تصنيف المعلومات العكسية إلى ثلاثة أنواع هي:

1. **التقارير التشغيلية:** تركز هذه التقارير على أن تعكس أحداث الماضي، والحالات، والأوضاع الجارية للعمليات داخل الوحدة الاقتصادية، ويتمثل الهدف الأساسي من هذه التقارير في تقديم دعم للأفراد المسؤولين عن تنفيذ الأنشطة التشغيلية اليومية للوحدة الاقتصادية في مجال الأعمال، ويمكن تقسيم هذه التقارير التشغيلية بدورها إلى نوعين:

أ- **تقارير وصفية:** تصف حالة النشاط أو تشغيل معين داخل المنظمة في نقطة زمنية معينة، مثل: قائمة المركز المالي.

ب- **تقارير النشاط:** وهي تلخص نتائج الأحداث التي تمت داخل المنظمة نتيجة لعمليات التشغيل خلال فترة معينة مثل: قائمة الدخل، وتقرير الوارد والمنصرف من المخزون، وتعد هذه التقارير أداة رقابية مهمة.

2. **التقارير التخطيطية:** وهي تختص بمساعدة المديرين في مجالات التخطيط اتخاذ القرارات المستقبلية، وذلك من خلال توفير فهم واضح لسلوك العمل أو النشاط الذي يخضع لإشراف هؤلاء المديرين.

3. **التقارير الرقابية:** وهى التقارير التي تساعد الإدارة على التحقق من أن العمليات تسير وفقا لما هو مخطط لها، وذلك بمقارنة النتائج الفعلية مع النتائج المخططة المحددة مقدماً، وتحديد أية اختلافات هامة وجوهرية، وتحليلها، لمعرفة الأسباب التي أدت إليها.

2-2-4 الجهات المستفيدة من مخرجات نظم المعلومات المحاسبية:

تعد المعلومات المحاسبية الأساس الذي يعتمد عليه عدد كبير من المستفيدين في عملية صنع القرارات، وعلي الرغم من تنوع حاجات المستفيدين من نظم المعلومات المحاسبية وصعوبة تحديد هذه الحاجات بدقة من منظمة إلى أخرى ومن مستوى إداري إلى آخر، إلا انه يمكن تصنيف المستفيدين من القوائم المالية إلى نوعين هما (الطائي، وسلامة، 2012: 104-107):

1. **المستفيدين من داخل المنظمة:**

تمثل هذه الفئة مجموعة المدراء في المنظمة، وتعد احتياجاتهم من المعلومات بمثابة دالة للمستويات الإدارية التي يعملون فيها، فمسؤوليات المستويات إلادارية العليا تختلف عنها للمستويات الوسطى أو التشغيلية، وإن المستفيدين من الداخل يستخدمون المعلومات المحاسبية في اتجاهات مختلفة لتحقيق العديد من الأهداف منها:

أ- قياس تكلفة الأنشطة المختلفة للمنظمة.

ب- تحديد الكفاية النسبية لكل قسم من أقسام المنظمة.

ت- تقرير السياسات، والإجراءات الإدارية اللازمة للوصول إلى أهداف المنظمة.

ث- الرقابة على عمليات المنظمة.

ج- المساعدة في وضع الخطط المستقبلية، وإعداد الموازنات التقديرية.

ح- الحكم على قوة المركز المالي للمنظمة.

2. **المستفيدون من خارج المنظمة:**

يوجد عدة أنواع من المستخدمين الخارجيين للمعلومات المحاسبية في صنع القرارات وهما:

أ- المالكون وحملة الأسهم: وهم يستخدمون المعلومات المالية لاتخاذ القرارات سواء بشراء الأسهم أم استمرارية الاحتفاظ بها أم بيعها، ويهتم هؤلاء بالتعرف على مدى تقدم المنظمة، وقياس نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة، وكذلك مقارنة هذه النتائج مع المنظمات الأخرى المماثلة.

ب- المقرضون وحملة سندات القرض: وهم يستخدمون المعلومات المالية لتقييم مخاطر منح الائتمان، والقروض، وللتنبؤ بمقدرة المنظمة على سداد ديونها والتزاماتها.

ت- المدينون (الزبائن): يحتاج الزبائن إلى معلومات عن منتجات المنظمة وخصائص تلك المنتجات وكيفية شراؤها والخدمات والضمانات التي تقدمها المنظمة.

ث- الدائنون: عندما تكون المشتريات بالآجل فان الموردون يحتاجون إلى معلومات كافية لأجل تحديد مستوي الثقة بالزبون ووضعه المالي ومقدرته على الدفع، وتعبر هذه المعلومات عن الأحداث الاقتصادية بين المنظمة والدائنين.

ج- المؤسسات الحكومية: تمثل المعلومات المحاسبية مصدراً مهما للعديد من الجهات الحكومية من أجل أداء وظائفها، وهي تفرض شروطها علي المنظمات من خلال التشريعات القانونية مثل أوراق السوق المالية، هيئة الضرائب، أجهزة التخطيط الاقتصادي.

ح- العمال ونقابات العمال: يحتاج الأفراد العاملون في كل منظمة إلى معلومات عن مستويات الأجور، والوضع المالي، ومستويات الأرباح المحققة في المنظمة، للدفاع عن حقوق العمال، وتحسين ظروف العمل.

2-2-5 مفهوم المعلومات المحاسبية:

وتعّرف المعلومات المحاسبية بأنها المنتج النهائي لنظام المعلومات الناتجة من معالجة البيانات الخام، وقدرتها على إحداث تغيير في سلوك مستقبلها؛ لكونها الاستناد الذي يرجع إليه المستخدم عند اتخاذ القرارات (العبيد، 2011: 33)، ويرى (جمعة، وآخرون، 2007: 8) أن المعلومات المحاسبية هي "البيانات التي تمت معالجتها؛ للحصول على مؤشرات ذات معنى، تستخدم كأساس في عملية اتخاذ القرارات، والتنبؤ بالمستقبل، ويتعين التوازن في إعداد هذه المعلومات من حيث الحاجة إلى التفضيل فيها من جهة، ومدى اختصارها على شكل دلالات رقمية مركزة من جهة أخرى لكي تكون ذات منفعة لمتخذي القرار".

2-2-6 أهمية المعلومات المحاسبية:

نشأت الحاجة إلى المعلومات المحاسبية من نقص المعرفة، وحالة عدم التأكد الملازمة للنشاط الاقتصادي، وبذلك فإن الهدف من توفير، وتقديم المعلومات المحاسبية تحدد في تخفيف حالة عدم

التأكد التي تنتاب مستخدمي تلك المعلومات لاسيما متخذي القرارات (أبوهويدي، 2011: 32). وكذلك تكمن أهميتها في شدة الحاجة إليها؛ لأنها تساعد المنظمات في اتخاذ القرارات الصحيحة التي تحقق الأهداف المرجوة، والمعلومات تمكن المديرين، ومتخذي القرار من أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بشكل سليم ودقيق، ومن ثم أصبحت المعلومات أكثر أهمية؛ لأنها اعُتبرت موارد اقتصادية ذات قيمة، وتتحدد قيمتها بمدى ملائمتها من حيث الكم، والكيف والتوقيت في بيئة الأعمال التي تتصف بسرعة التغيير، والتطور الدائم في الأهداف، والبدائل والوسائل، ويجب أن يكون التدفق دائماً للمعلومات، ليستطيع متخذو القرار التخطيط، والرقابة على الأعمال، بالإضافة إلى تحديد نتيجة نشاط، وقياس المركز المالي لأي وحدة اقتصادية (دبيان، وعبداللطيف، 2004: 9).

إن عدم توفر المعلومات الكافية، والمناسبة ذات العلاقة، والمعلومات الصحيحة التي يعتمد عليها من أهم أسباب فشل الكثير من القرارات الإدارية، حيث إن سلامة، وفعالية القرار الإداري تتوقف بالدرجة الأكبر على سلامة، وكفاية المعلومات التي يبنى عليها القرار، وتحتاج الإدارة إلى المعلومات في كل أوجه نشاطها، وفي كل مجالاتها، حيث يطلب صناع القرار على اختلاف مستوياتهم التنظيمية معلومات صحيحة، وحديثة، لتساعدهم في اتخاذ القرارات، كما أن صنع القرار الجيد يعتمد على معلومات ملائمة لطبيعة القرار من حيث النوعية، والوقت، والتكلفة، وأن المعلومات الكاملة تساعد في صنع قرار جيد (جمعة، وآخرون، 2007: 9-10).

كما أن توفير المعلومات المحاسبية ليس هدفا في حد ذاته، وإنما ضرورة أن تكون هذه المعلومات ذات محتوى إعلامي نافع يمكن الاستفادة منه من جانب مستخدمي المعلومات، وأن المنفعة ترتبط بالمعلومات، وفائدتها من نظر معدي التقارير، والقوائم أي أنها تلتصق المعلومة (حمزة، 2007: 147).

2-2-7 أنواع المعلومات المحاسبية:

يمكن أن يتم تبويب أنواع المعلومات المحاسبية كما يلي (القاضي، وأبوزلطة،2010: 371-372):

1. **معلومات تاريخية:** وهي معلومات تختص بتوفير سجل للأحداث الاقتصادية التي تحدث نتيجة العمليات الاقتصادية التي تمارسها المنظمة؛ لتحديد وقياس نتيجة النشاط عن فترة مالية معينة، وعرض المركز المالي في تاريخ معين؛ لبيان سيولة الوحدة الاقتصادية (المنظمة)، ومدى الوفاء بالتزاماتها.
2. **معلومات حالية:** وهي معلومات تختص بتوجيه اهتمام الإدارة إلى مجالات، وفرص تحسين الأداء، وتحديد مجالات أوجه انخفاض الكفاءة؛ لتشخيصها واتخاذ القرارات المناسبة لمعالجتها في الوقت المناسب، ويتم ذلك من خلال وضع التقديرات اللازمة؛ لإعداد برامج الموازنات التخطيطية والتكاليف المعيارية.
3. **معلومات لحل المشكلات:** وهي تتعلق بتقديم بدائل للقرارات، والاختيار بينها، وتعتبر ضرورية للأمور غير الروتينية أي التي تتطلب إجراء تحليلات محاسبية خاصة، أو تقارير محاسبية خاصة وبذلك فهي تتسم بعدم الدورية، وعادة ما تستخدم هذه المعلومات في التخطيط طويل الأجل.

2-2-8 جودة المعلومات المحاسبية:

إن جودة المعلومات المحاسبية تتمثل في الخصائص التي تتسم بها المعلومات المحاسبية والقواعد الواجب استخدامها لتقييم نوعية المعلومات المحاسبية، ويؤدي تحديد هذه الخصائص إلى مساعدة المسؤولين عند إعداد التقارير المالية من جهة، وفي تقييم المعلومات المحاسبية التي تنتج من تطبيقات محاسبية بديلة، وفي التميز بين ما يعد ضرورياً، وما لا يعد كذلك من جهة أخرى (المجهلي،2008: 38)، وإن جودة المعلومات المحاسبية هي مصداقية المعلومات المحاسبية وما تحققه من منفعة للمستخدمين؛ ولتحقيق ذلك يجب أن تخلو من التحريف والتضليل، وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير بما يحقق الهدف من استخدامها (خليل،2003: 25).

وتُعد المعلومات المحاسبية بيانات عولجت؛ للحصول على مؤشرات ذات معنى تستخدم كأساس في عملية اتخاذ القرارات، وتتأثر جودة المعلومات المحاسبية بالآتي (جمعة، وآخرون، 2007: 17-18):

1. مستخدمي المعلومات المحاسبية (متخذي القرارات) أي: أن نفع المعلومات المحاسبية يتوقف على من يتخذ القرار، ونوع القرار، وطريقة متخذ القرار في تحليل هذه المعلومات بصورة واعية والاستفادة منها، وهذا يتطلب بالطبع أن تكون المعلومات المحاسبية المعروضة مفهومة لمتخذي القرار حتى يمكن الاستفادة منها.
2. الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية: وهي الخصائص النوعية التي تجعل المعلومات المزودة في القوائم المالية مفيدة للمستخدمين.

2-2-9 معايير جودة المعلومات المحاسبية:

لكي تكون المعلومات ذات فائدة لمتخذ القرار لابد أن تكون على مستوى من الجودة، وعلى الرغم من أنه لا يوجد تعريف محدد لجودة المعلومات؛ وذلك لاختلافه تبعا لاختلاف وجهات النظر وأهداف معدي ومستخدمي المعلومات، إلا أنه يمكن تحديد معايير عامة لقياس جودة المعلومات على النحو الآتي (الفضل، ونور، 2002: 306):

1. **الدقة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** يمكن التعبير عن جودة المعلومات بدرجة الدقة التي تتصف بها المعلومات، أي بدرجة تمثيل المعلومات لكل من الماضي، والحاضر والمستقبل، ولاشك أنه كلما زادت دقة المعلومات زادت جودتها، وزادت قيمتها في التعبير عن الحقائق التاريخية أو عن التوقعات المستقبلية.
2. **المنفعة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** وتتمثل المنفعة في عنصرين هما: صحة المعلومة، وسهولة استخدامها.

3. **الفاعلية كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** تعبر الفاعلية عن مدى تحقيق المنظمة لأهدافها من خلال موارد محددة، وعلى ذلك فإنه يمكن تعريف جودة المعلومات من زاوية الفاعلية بأنها مدى تحقيق المعلومات لأهداف المنظمة، أو متخذ القرار من خلال استخدام موارد محدودة.
4. **التنبؤ كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** يقصد بالتنبؤ أنه الوسيلة التي يمكن بها استعمال معلومات الماضي ، والحاضر في توقع أحداث ونتائج المستقبل، وأن هذه التوقعات تستخدم في التخطيط كاتخاذ القرارات.
5. **الكفاءة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** يقصد بالكفاءة تحقيق أهداف المنظمة بأقل استخدام ممكن للموارد.

2-3 المبحث الثالث: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

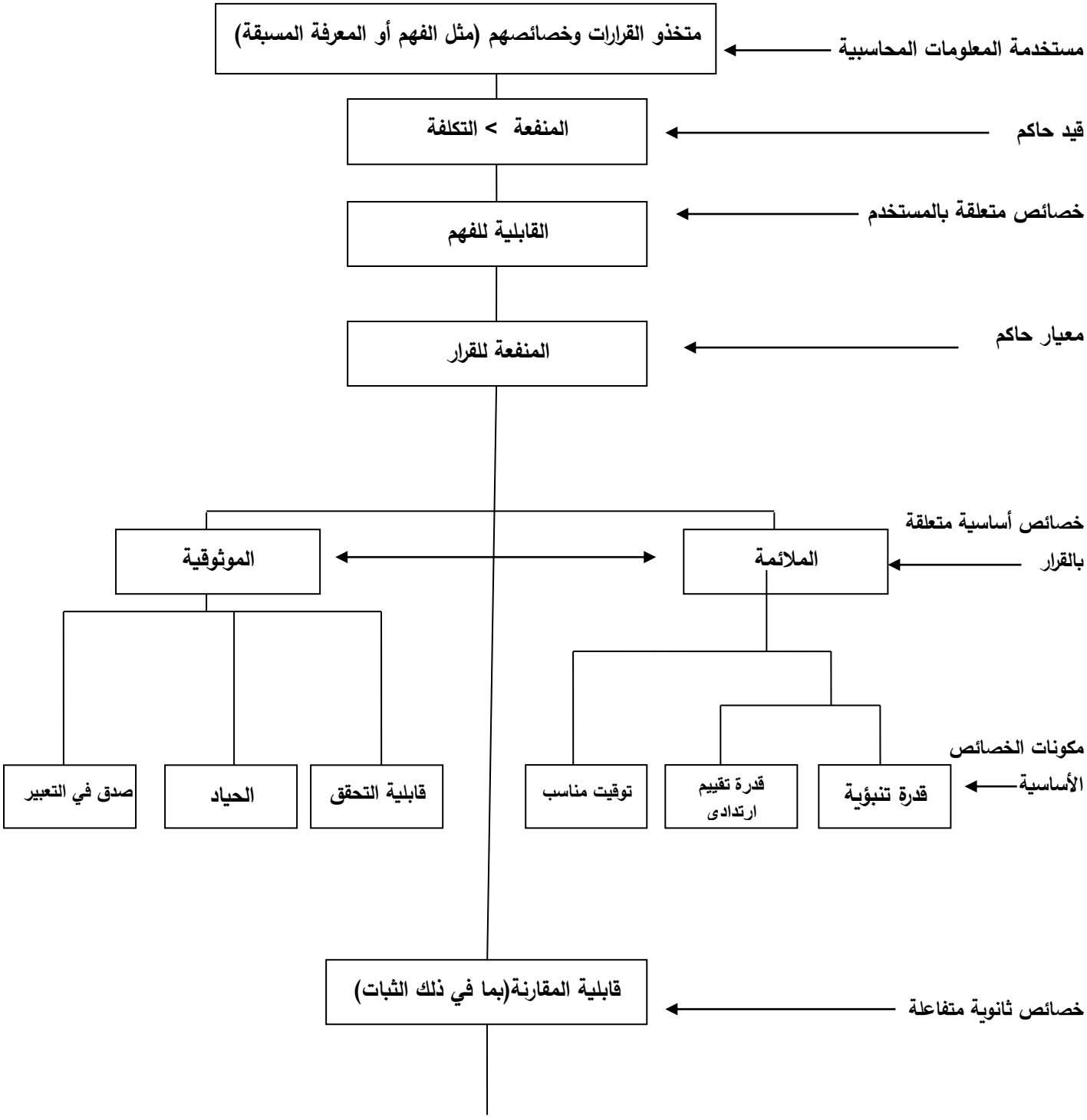
يهدف الباحث من خلال هذا المبحث إعطاء صورة عن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية التي يجب توفرها في مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية حتى تكون مفيدة لمتخذ القرار، وقيود والمشاكل والمحددات استخدام الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

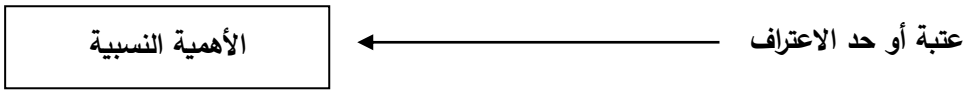
2-3-1 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB):

لكي تحقق المعلومات المحاسبية الفائدة المرجوة منها من قبل مستخدميها، فإن هناك مجموعة من الخواص التي يجب أن تتسم بها، وتتعلق هذه الخواص بمعايير نوعية يمكن من خلالها الحكم على مدى الفائدة من المعلومات المحاسبية.

وقد قام مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) بإصدار قائمة المفاهيم رقم (2) في سنة 1980 بعنوان "الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية"، أوضح من خلالها مجموعة من الخواص الرئيسية، والفرعية للمعلومات المحاسبية، إضافة إلى القيود على إنتاج المعلومات المحاسبية، ولكي يكون الحكم عادلاً على المعلومات المحاسبية، فإن هناك مجموعة من الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية؛ لمساعدة متخذي القرار في اتخاذ قراراتهم من خلال توفير المعلومات

المحاسبية (السيد، 2009: 32)، ويوضح الشكل (2-2-1) هرم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً للبيان رقم (2) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الأمريكي عام 1980:





الشكل رقم (2-3-1) هرم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

(المصدر: حنان،2005: 68)

لذلك يمكن تقسيم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية إلى الخصائص التالية:

1. خصائص تتعلق بمتخذي القرارات.
2. الخصائص الأساسية (الملائمة، المصداقية).
3. الخصائص الثانوية (القابلية للمقارنة، الثبات).

وفيما يلي شرح موجز عن كل خاصية من هذه الخصائص.

أولاً: خصائص تتعلق بمتخذي القرارات:

أي مقدرة متخذ القرار على تحليل المعلومات، ومستوى الفهم والإدراك المتوفر لديه؛ فمستوى الفهم والإدراك لدى مستخدم المعلومات المحاسبية يعتبر عاملاً مهماً في اتخاذ القرارات؛ فالمستخدم الذي لا يقدر على فهم المعلومات لا يمكنه اتخاذ القرار الصائب، حتى وإن كانت هذه المعلومات ملائمة وموثوقة ويمكن الاعتماد عليها(أبو هويدي،2011: 20).

وهنا تظهر لنا خاصية القابلية للفهم، التي تعتبر حلقة الوصل بين خصائص مستخدمي المعلومات وخصائص المعلومات نفسها.

خاصية القابلية للفهم: بمعنى أن تكون المعلومات مفهومة من جانب متخذ القرار، وتتأثر خاصية القابلية للفهم من زاوية مهارة وخبرة من يعد المعلومات من جهة، ثم من زاوية مهارة وخبرة من يستخدمها من جهة أخرى (مطر، والسويطي،2008: 332).

لكي يكون الحكم عادلاً علي المعلومات المحاسبية ؛ فان هناك مجموعة من الصفات التي يجب أن تتسم بها متخذ القرار الذي يستخدم تلك المعلومات، ومن هذه الصفات ما يلي (القاضي، وأبوزلطة،2010 : 373):

1. القدرة علي فهم محتوي المعلومات.
2. القدرة علي الاستخدام الصحيح للمعلومات في القرارات المناسبة والملائمة التي أعدت من أجلها تلك المعلومات.
3. الخبرة النوعية والزمنية المتعلقة بالتعامل مع أنواع المعلومات المحاسبية خلال فترة زمنية سابقة.

وقابلية المعلومات للفهم يعتبر شرطاً هاماً للحكم علي خلاصة استخدام المعلومات المالية والاستفادة منها، ويعتمد ذلك علي مؤشرين هما(المجهلي،2009: 59):

أ-**درجة الوضوح والبساطة:**

البساطة لا تعني التخلي عن الجوهر والاهتمام بالشكل لان البساطة في التعبير هدف يسهل الفهم للشخص ذي المستوي المتوسط، ويودي التعقيد إلي عدم نجاح المعلومات في إيصال جوهرها، وبالتالي انعدام فائدتها.

ب- **مستوي الفهم والإدراك والوعي لدى مستخدمي المعلومات:**

ويعكس هذا الشرط أمكانية مستخدم المعلومات المالية من فهمها بصورة معقولة دون الحاجة لبذل جهود غير اعتيادية أو ذات طبيعة مخصصة، وبالمقابل يشترط أن يكون هذا الشخص ذو معرفة معقولة بطبيعة المعلومات المالية.

ثانياً: الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية:

1. **الملائمة:**

تُعد من أهم الخصائص الواجب توفرها في المعلومات التي يمكن تقديمها لمتخذي القرارات الاستثمارية والإدارية، والملائمة في المعلومات المحاسبية ميزة هامة سواء كانت هذه المعلومات للاستخدام الداخلي للمنظمة أو للاستخدام الخارجي، للاستخدام ولكنها أكثر أهمية بالنسبة للاستخدام الداخلي بذاتها (شبير، 2006: 61).

وحسب (القشي، والعبادي، 2009: 12) هي تلك المعلومات التي تمكن متلقيها من توظيفها بفعالية بحيث تحقق الغاية المرجوة منها، وتساعد على تحقيق الأهداف العامة للمنظمة، أي بمعني قدرة المعلومات علي إحداث تغيير في اتجاه القرار المتخذ.

وقد عرفتها لجنة المعايير المحاسبية بأنها "المعلومات التي يجب أن تكون ملائمة لحاجات صنع القرارات، وتمتلك المعلومات خاصية الملاءمة عندما تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بمساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية أو عندما تؤكد أو تصحح تقييماتهم الماضية"، ويري (الشرازي،1990 :199) يعني وجود ارتباط منطقي بين المعلومات وبين القرار موضوع الدراسة، أي بمعنى قدرة المعلومات على إحداث تغيير في اتجاه القرار، **والمعلومات المحاسبية الملائمة تمكن مستخدميها من:**

أ-تكوين توقعات عن النتائج التي سوف تترتب على الأحداث الماضية أو الحاضرة أو المستقبلية.

ب- تعزيز التوقعات الحالية أو إحداث تغيير في هذه التوقعات، وهذا يعني أن المعلومات الملائمة تؤدي إلى تغيير درجة التأكد بالنسبة للقرار محل الدراسة.

ت- تحسين قدرة متخذ القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل وتعزيز أو تصحيح التوقعات السابقة والحالية.

ث- تقييم نتائج القرارات التي بنيت على هذه القرارات.

ولكي تكون المعلومات ملائمة يجب أن تتوافر فيها خصائص فرعية الآتية:

أ-**القدرة التنبؤية:** وتعني احتواء المعلومات على قدرة تنبؤية، وبالتالي تمكين مستخدمي المعلومات من التنبؤ أو تقدير المستقبل وتكوين صورة احتمالية عنه فالمعلومات الجيدة هي التي تمكن المستخدم من تكوين توقعات عن النتائج المستقبلية (الغويل، 2013: 32).

ب- **التوقيت المناسب:** أي أن المعلومة لا تكون مناسبة إلا إذا قدمت في الوقت المناسب، وهذا يعني أنه لكي تكون المعلومات المحاسبية ملائمة لمتخذ القرارات يجب أن تكون متاحة في الوقت المناسب قبل أن تفقد قدرتها على التأثير في قراراتهم (إسماعيل،2012 :13). وفي مجال التقارير المالية هناك جانبي لخاصية التوقيت المناسب هما (الشيرازي ،1990 :201):

- دورية التقارير المالية.
- المدة الزمنية بين نهاية الفترة المالية وبين تاريخ إصدار هذه التقارير أو إتاحتها للتداول.

وهناك علاقة وطيدة بين الملاءمة والتوقيت المناسب إذ أن المعلومات التي يكون توقيتها مناسب تؤثر على القرار الذي سيتم تبنيه من قبل متلقي المعلومة و المعلومات الملائمة من صفاتها أنها تؤثر على قرار مستقبل المعلومات والموجهة إليه أيضا.

ت- **القدرة على إعادة التقييم (التغذية العكسية):** هي أن تكون للمعلومات المحاسبية إمكانية الاستخدام في التقييم من خلال التغذية العكسية، وتصحيح الأخطاء التي يمكن أن تنتج عن سوء الاستخدام (القاضي، وأبوزلطة، 2010: 375)، أي كلما توفرت في المعلومات التي يخرجها النظام سمة الارتدادية كلما ساهمت في تحسين وتطوير نوعية المخرجات المستقبلية وكلما زادت قدرة النظام على التكيف مع الظروف المتغيرة باستمرار أي يؤدي بالنهاية لتحسين نوعية وجودة المعلومات المحاسبية بشكل عام وكلما زادت من ملاءمة المعلومات لاتخاذ القرارات بشكل خاص(أبو غزالة،1999 : 48).

وتكمن أهمية خاصية الملاءمة، في أن القرار الذي ينوي مستخدم المعلومات المحاسبية اتخاذه له أهميته وخطورته سواء كان هذا المستخدم مديرا أو مستثمرا، فنقطة البدء باتخاذ القرار هي مدى صحة وملاءمة المعلومات التي توفرت له بالنسبة للقرار تحت الدراسة، فإضافة إلى اهتمام المدير لمعرفة درجة السيولة التي تتمتع بها المنظمة فإنه يهتم كذلك ويركز على جانب الأصول المتداولة والخصوم المتداولة، أما المستثمر فإنه يهتم بالأرباح المحققة من قبل المنظمة حاليا ومستقبلا، لذلك فان ما يهمه هو معرفة ربحية المنظمة التي يمتلك أسهما فيها أو ينوي الاستثمار فيها، ولكن تعدد مستخدمي التقارير المالية، واختلاف أهدافهم يجعل مهمة المحاسب المتضمنة إنتاج وتأمين معلومات ملائمة ليس بالأمر اليسير، ومع ذلك فإن المحاسب يلعب دورا كبيرا في توفير المعلومات المحاسبية مسترشدا بالمفاهيم الأخلاقية كالصدق في التعبير، والعدالة، والحق، والإنصاف، وعدم التحيز، والوضوح، وغيره.... التي تعتبر أساسية بالنسبة لمهنته.(القشي، 2003:56).

2.**الموثوقية (المصداقية):**

تعني قدرة المعلومات على التعبير على فحوى الأهداف أو العمليات الاقتصادية بالشكل الذي يمكن المستخدم من الاعتماد عليها في بناء نماذج قراراته المختلفة (ميدة، 2009: 537)، وبدلك فإن خاصية الموثوقية تتعلق بأمانة المعلومات، وإمكانية الاعتماد عليها. **ولكي تكون هذه الخاصية ذات موثوقية يجب أن توافر فيها ثلاث خصائص فرعية وهي:**

أ- **الصدق في التعبير**:لكي يمكن الاعتماد على المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات يجب أن تكون المعلومات المقدمة صحيحة، وقد عّرف (FASB) الصدق في التعبير بأنه وجود تطابق، أو اتفاق بين الأرقام، أو الأوصاف من ناحية، وبين الموارد والأحداث التي تتجه هذه الأرقام، والأحداث لعرضها من ناحية أخرى، وحتى تكون المعلومات مقدمة بشكل صادق يجب أن تصور الأحداث والعمليات التي تحصل بمحتواها الصادق، أو يمكن أن تصور تلك الأحداث بشكل معقول (مرعي، 2006: 190). ولكي تكون المعلومات معبرا عنها بصدق ينبغي مراعاة تجنب نوعين من أنواع التحيز وهما (الشرازي،1990 :199):

-تحيز في عملية القياس – أي طريقة القياس سواء كانت توصل إلى نتائج موضوعية أم لا.

-تحيز القائم بعملية القياس، وهذا النوع يقسم إلى التحيز المقصود والتحيز غير المقصود، أن التحرر من التحيز بنوعيه يتطلب أن تكون المعلومات على أكبر قدر ممكن من الاكتمال، أي التأكد من أنه لم يسقط من الاعتبار أي من الظواهر الهامة عند إعداد التقارير المالية من ناحية ، وهناك اعتبارات الأهمية النسبية وما تستلزمه من وجوب دراسة جدوى المعلومة فبل قياسها والإفصاح عنها من ناحية أخرى .

ب- **القابلية للتحقق:** تعني أن النتائج التي يتم التوصل إليها باستخدام أساليب معينة للقياس، والإفصاح يستطيع أن يتوصل إليها أي شخص آخر باستخدام نفس الأساليب (الداية، 2009: 61). أي القدرة على الوصول إلى نفس النتائج من قبل أكثر من شخص.

ت- **الحياد وعدم التحيز:** أي عدم التأثير على عملية الحصول على المعلومات، وتهيئتها بصورة مقصودة يمكن أن تسهم في خدمة مستخدم معين دون آخر (القاضي، وابوزلطة، 2010: 376).

وتعتبر هذه الخاصية ذات أهمية على مستويين :

- مستوى الأجهزة المسؤولة عن وضع السياسة المحاسبية.
- مستوى المسؤولين عن إعداد التقارير المالية.

وترى لجنة المعايير المحاسبية أن خاصية الوثوق بالمعلومة المكملة لخاصية الملاءمة ولتكون المعلومة مفيدة فإن المعلومات يجب أن تكون موثوقة ويعتمد عليها، وتمتلك المعلومات خاصية الوثوق إذا كانت خالية من الأخطاء الهامة والتحيز.

ثالثاً: الخصائص الثانوية للمعلومات المحاسبية:

هناك خاصيتين بجانب الخصائص الأساسية يجب أن تتوفر في المعلومة المحاسبية حتي تكون ذات فائدة لمتخذ القرار وهي (حنان، 2006: 220):

1. القابلية للمقارنة.
2. الثبات (الاتساق).

ورغم اختلاف الكتاب في عرض وتناول تلك الخصائص إلا أنه يتم التركيز في نهاية الأمر على جودة المعلومات وقيمتها وأهميتها وتوقيتها حتى تحقق الهدف المرجو منها، وفيما يلي شرح موجز لكل خاصية من الخصائص الثانوية للمعلومات المحاسبية:

1. **القابلية للمقارنة:**

أي أن تكون للمعلومات المحاسبية المقدرة على إجراء المقارنات بين فترة مالية وأخرى لنفس الوحدة الاقتصادية أو المقارنة مع وحدات اقتصادية أخرى تتضمن نفس النشاط (السيد، 2009: 37).

وعرض المعلومات المحاسبية بالشكل الذي يجعلها قابلة للمقارنة سواء مع المعلومات على مستوى القطاع ككل أم على المستوى الداخلي للشركة يحقق قدرًا من الدقة أكبر في تقييم الأداء وتحسين التنبؤات وترشيد القرارات الإدارية (شبير،2006 :53).

2. الاتساق (الثبات):

إي الثبات في تطبيق الأساليب والقواعد المحاسبية من فترة إلى أخري، ومن ثم تحقق إمكانية المقارنة بين نتائج الوحدة على مر الفترات المحاسبية، وقد تفرض بعض المتغيرات على المنظمة الاقتصادية تغيير بعض الأساليب، والقواعد المحاسبية التي تستخدمها (ابوالمكارم، 2004: 33).

2-3-2 قيود استخدام الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

بالإضافة إلى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية فقد حدد مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي(FASB) قيدين رئيسين على المعلومات المحاسبية وهما (شبير، 2006: 54):

1. التكلفة الاقتصادية:

يتطلب إنتاج المعلومات المحاسبية تكاليف متعددة مما يستوجب المقارنة بين تلك التكاليف والمنافع المحققة من استخدام المعلومات المحاسبية، فيعتمد قرار الإدارة في الحصول على المعلومات المحاسبية عندما تتساوى تكلفة إنتاجها مع المنفعة المتحصل عليها كحد ادني.

2. الأهمية النسبية:

ويحدد هذا القيد مستوي ودرجة الأهمية النسبية للمعلومات المحاسبية بالنسبة لمستخدميها، ويشير إلي ضرورة تبويب وتصنيف المعلومات في القوائم المالية والتقارير المالية وفقاً لأهميتها بالنسبة لمتخذ القرار.

3-3-2 المشاكل والمحددات لاستخدام الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

رغم من أهمية وتأثير هذه الخصائص النوعية علي جودة المعلومات المحاسبية إلا أن هذه الخصائص قد تتعارض فيما بينها ويكون تحقيق احدها مقابل التضحية بأحد الخصائص وفيما يلي توضيح لهذه المشاكل والمحددات (جربوع،2001 :71):

1. **احتمالات التعارض بين الخصائص الرئيسة للمعلومات المحاسبية(أي الملاءمة و الموثوقية)** إذ لا يوجد توافق بين ملاءمة المعلومات ودرجة الوثوق بها، فمثلا قد ترفض معلومة معينة أو تقبل إذا كانت ملائمة ولكنها غير موثوق بها، أو أنها موثوق بها ولكنها غير ملائمة، فأرقام التكلفة التاريخية تتمتع بدرجة عالية من الثقة لخلوها من التحيز، إلا أن الأرقام التاريخية تتمتع بدرجة منخفضة من الملاءمة لأن تلك الأرقام أقل ارتباطا – أو تمثيلا –للواقع الفعلي.
2. **احتمالات التعارض بين الخصائص الفرعية** كالتعارض بين التوقيت الملائم والقدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، فقد تصل المعلومة في الوقت المناسب ولكنها لا تملك قدرة تنبؤية عالية، كما في حالة أرقام التكلفة التاريخية كذلك، أن السرعة في إعداد المعلومات غالباً ما يكون على حساب درجة الدقة والاكتمال وعدم التأكد.
3. **ليست كل المعلومات الملائمة والموثوق بها تعتبر معلومات مفيدة** لأنها قد لا تكون ذات أهمية نسبية تذكر(اختبار مستوى الأهمية) إن البند يعتبر مفيدا وذو أهمية نسبية إذا أدى حذفه أو الإفصاح عنة بطريقة محرفة إلى التأثير على متخذ القرار.
4. **كذلك قد تكون تكلفة الحصول على المعلومات أكبر من العائد المتوقع منها** (اختبار التكلفة / العائد) فالمعلومات التي لا ترتبط ارتباطا وثيقا بأهداف مستخدمي القوائم المالية لا تعتبر معلومات مهمة وليس هناك ما يدعو إلى الإفصاح عنها، إن القاعدة العامة فيما يتعلق باختبار محدد التكلفة والعائد هي أن المعلومات المحاسبية يجب عدم إنتاجها وتوزيعها إلا إذا زادت منفعتها عن كلفتها وإلا

فإن الشركة تتكبد خسارة عند الإفصاح عن تلك المعلومة، وذلك بسبب الإفصاح عن معلومات كلفتها تفوق منفعتها.

5. **قد تكون المعلومات المحاسبية ملائمة وموثوق بها إلا أن مستخدمها يواجه صعوبة فهمها، وتحليلها واستخدامها في نموذج القرار الذي يواجهه** على الرغم من أن المعلومات ينبغي أن تكون مفهومة، وصفة الفهم هذه تعكسها خصائص السهولة والوضوح التي تتميز بها المعلومات المنشورة، ولكن هناك عدد كبير من المستخدمين يمتلكون مستويات استيعاب وتعليم مختلفة وكذلك أهداف مختلفة ومتعددة مما يجعل من هذه المهمة صعبة للغاية بالنسبة للمحاسب، لذلك يقع على عاتق المحاسب باعتباره الجهة التي تعد التقارير المالية مهمة التوفيق بين الرغبات والصفات المتعددة والمتباينة لمستخدمي المعلومات المحاسبية التي تحتويها تلك التقارير.

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

2-3-4 الخصائص النوعية للبيانات المالية حسب مجلس معايير المحاسبة الدولية:

تتمثل الخصائص النوعية في الصفات التي تجعل المعلومات الواردة بالبيانات المالية مفيدة للمستخدمين، وهناك أربعة خصائص نوعية أساسية هي القابلية للفهم والملاءمة وإمكانية الاعتماد (الوثوق) والقابلية للمقارنة وهي كما يلي (الداية، 2009: 50-53):

1. القابلية للفهم:

تعتبر القابلية للفهم من جانب المستخدمين أحد أهم الخصائص التي يجب توافرها في المعلومات الواردة بالبيانات المالية، ولهذا الغرض فإنه يفترض بأن يكون المستخدمون على علم كاف بالأنشطة التجارية والاقتصادية و بالمحاسبة، وأن يكون لديهم الرغبة لدراسة المعلومات بعناية، ومع ذلك فإنه لا يجوز استبعاد أية معلومات تتعلق بمسائل معقدة وتعتبر ملائمة لعملية اتخاذ القرارات الاقتصادية بمعرفة المستخدمين بحجة أنه قد يصعب على بعض المستخدمين فهمها.

2. الملاءمة:

كي تكون المعلومات مفيدة فإنها يجب أن تكون ملائمة لاحتياجات متخذي القرارات، وتعتبر المعلومات ملائمة للمستخدمين إذا كان لها تأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذونها، وذلك عن طريق مساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحالية و المستقبلية أو تعزيز أو تعديل ما سبق التوصل إليه من تقييم.

أ- هناك تداخل بين القدرة التنبؤية للمعلومات وقدرتها علي تعزيز التوقعات، فعلى سبيل المثال، تعتبر المعلومات عن قيمة ومكونات الموجودات التي بحوزة المنشاة ذات فائدة للمستخدمين في محاولتهم للتنبؤ بمدى قدرة المنشاة على استغلال الفرص المتاحة في المستقبل، وكذلك مقدرتها على مواجهة المواقف المناوئة أو المعاكسة، وتلعب نفس المعلومات دورا في تعزيز التوقعات الماضية، كما هو الحال عند إعادة هيكلة المنشأة وناتج عملياتها المخططة.

ب- تستخدم المعلومات المتعلقة بالمركز المالي والأداء(نتائج الأعمال) في الماضي كأساس للتنبؤ بالمركز المالي والأداء في المستقبل ومدى قدرة المنظمة على سداد التزاماتها، ولا يشترط لأن تكون للمعلومات قدرة تنبؤية أن تكون صراحة في صورة تنبؤات، ومع ذلك فانه يمكن تحسين القدرة على عمل تنبؤات باستخدام البيانات المالية من خلال أسلوب عرض المعلومات المتعلقة بالعمليات

والأحداث الماضية .فعلى سبيل المثال يمكن زيادة القدرة التنبؤية بالدخل عن طريق الإفصاح بصورة مستقلة عن بنود الدخل والمصروفات غير العادية وغير المتكررة (الداية، 2009: 50-53).

3. إمكانية الاعتماد أو الوثوق في المعلومات المالية:

لكي تكون المعلومات مفيدة فإنه يجب الوثوق بها، أي يمكن الاعتماد عليها، وتعتبر المعلومات موثوق بها إذا كانت خالية من الأخطاء المادية والتحيز ويمكن الاعتماد عليها بواسطة المستخدمين في التمثيل بصدق عما تمثله أو ما يتوقع أن تمثله بدرجة معقولة.

أ- **التمثيل الصادق:** لكي تكون المعلومات موثوق فيها فإنها يجب أن تمثل بصدق العمليات وغيرها من الأحداث التي تمثلها أو يفترض أن تمثلها بدرجة معقولة، لذا فإنه يجب أن تمثل الميزانية بصدق العمليات والأحداث وغيرها التي ينتج عنها مجوداتها ومطلوباتها وحقوقا مالية للمنظمة في تاريخ الميزانية والتي تستوفى معايير التحقق.

ب- **الحيادية:** وهذا العنصر ذو صلة وثيقة بمبدأ الموضوعية، وله أهمية خاصة يجب مراعاتها لدي إعداد القوائم المالية المنشورة و ذلك بالحرص علي إن تظهر تلك البيانات حقيقة أوضاع الشركة المصدرة للبيانات كما هي ليس بالصورة التي تحقق رغبة فئة معينة، وتشكل خاصيتا الموثوقية و الملائمة معا المعيار الذي يحدد قيمة المنفعة أو الإفادة التي يحققها مستخدم المعلومات المحاسبية(مطر، السويطي، 2008: 334).

ت- **الاكتمال:** لكي تكون المعلومات الواردة بالبيانات المالية موثوقا بها فإنها يجب أن تكون مكتملة في حدود ما تسمح به اعتبارات الأهمية النسبية للتكلفة .فقد يؤدي حذف بعض المعلومات إلى جعل البيانات المالية مزيفة ومضللة ومن ثم تفقد مصداقيتها ولا تكون ملائمة (الداية، 2009: 54).

4. القابلية للمقارنة:

يجب أن يكون مستخدمي البيانات المالية قادرين على إجراء مقارنات للبيانات المالية على ممر الفترات الزمنية المختلفة، وذلك لتحديد بعض الاتجاهات المتعلقة بمركز المنشأة المالي وأدائها، كما يجب أن يكونوا أيضا قادرين على مقارنة البيانات المالية لمختلف المنشات وذلك لتقييم المركز المالي والأداء النسبي وكذلك التغيرات في المراكز المالية لتلك المنشات، ومن ثم فإن طريقة القياس والعرض للأثر المالي للعمليات والأحداث المتشابهة يجب أن تكون متسقة على مر الزمن بالنسبة للمنشأة الواحدة، كما يجب إعدادها أيضا بطريقة متسقة بالنسبة للمنشات المختلفة(الداية، 2009: 54).

2-3-5 مقارنة بين معايير مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكيFASB ومعايير المحاسبة الدولية:

لقد اصدر مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي مجموعة من المعايير التي يجب أن تتوافر في البيانات المالية كي تكون ذا فائدة كذلك هناك معايير دولية تشترط بعض الخصائص و سوف نقوم بمقارنة بين تلك الخصائص كما هي موضحة في الجدول رقم (2-3-1):

ر	الخصائص	مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي	معايير المحاسبة الدولية
1	**الخصائص الأساسية**		
1	ملاءمة المعلومات	*	*
2	إمكانية الاعتماد على المعلومات أو درجة الثقة بها.	*	*
3	القابلية للفهم		*
4	القابلية للمقارنة		*
	الخصائص الثانوية		
5	التوقيت الملائم	*	*
6	القدرة التنبؤية	*	*
7	التغذية المرتدة	*	
8	صدق تمثيل الظواهر و الأحداث	*	*

9	أن تكون المعلومات قابلة للإثبات	*	
10	حيادية المعلومات	*	*
11	الأهمية النسبية		*
12	تغليب الجوهر علي الشكل		*
13	الحيطة و الحذر		*
14	الاكتمال		*

لقد تبين من خلال الجدول السابق أن هناك توافق بين خاصيتين أساسيتين وهما خاصية ملاءمة المعلومات وإمكانية الاعتماد على المعلومات أو درجة الثقة بها وقد زادت معايير المحاسبة الدولية خاصيتين أخريان وهما القابلية للفهم والقابلية للمقارنة، وقد زادت معايير المحاسبة الدولية خاصيتين إضافيتين وهي القابلية للمقارنة والقابلية للفهم وهي إضافة تزيد من جودة البيانات المالية المقدمة وفق المعايير الدولية.

أما الخصائص الثانوية فهناك إضافة كبيرة من معايير المحاسبة الدولية مما يؤدي إلي زيادة كبيرة في فائدة البيانات المالية، فقد توافقت الخصائص في خاصية التوقيت الملائم والقدرة التنبؤية وصدق تمثيل الظواهر والأحداث وحيادية المعلومات، وقد زاد مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي خاصيتي التغذية المرتدة وأن تكون المعلومات قابلة للإثبات، وفي المقابل زادت معايير المحاسبة الدولية خاصية الأهمية النسبية وتغليب الجوهر علي الشكل والحيطة والحذر والاكتمال، ولكن يجب أن تتوافر مجموعة من تلك الخصائص السابقة كي يمكن الحكم علي البيانات المالية بأنها ذات فائدة لمتخذي القرار(الداية،2009 :58).

2-3-6 أطار نظري للدراسة:

من خلال هرم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً للبيان رقم (2) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الأمريكي عام 1980 يمكن تطوير أطار عام للدراسة وفقاً لمجلس معايير المحاسبية الدولية التي سوف يتم إجراء الدراسة علي أساسه ويكون علي النحو التالي:

4-2 ملخص الفصل:

أن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية هي نظم المعلومات المحاسبية التي يتم فيها استخدام الآلات الحاسبية الالكترونية وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات للحصول علي المعلومات المحاسبية وإيصالها للمستخدمين، وتعتبر المصارف التجارية من مستخدمي النظم الالكترونية وذلك بسبب الحاجة لاستعمالها وعدم إمكانية استعمال الطرق اليدوية لتشغيل البيانات بالدقة والسرعة المطلوبة، ولكن تتميز نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالدقة والسرعة والقدرة علي حفظ واسترجاع المعلومات المحاسبية بكفاءة وفاعلية وكذلك انخفاض تكلفة العمليات الحسابية، إلا أن هناك مجموعة من معوقات التي تتعرض استخدام الحاسب في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية منها مشاكل تتعلق بالأجهزة ومشاكل تتعلق بتصميم البرامج ومشاكل تتعلق بالفيروسات وغيرها، وأصبحت مخرجات نظم المعلومات المحاسبية يتم الحصول عليها في الوقت المناسب وبالصورة الملائمة مما يساهم في زيادة جودة المعلومات المحاسبية، ويجب أن تتصف مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (القابلية للفهم، الملائمة، الموثوقية، والقابلية للمقارنة) حتى تكون ذات فائدة لمتخذ القرار مع الأخذ في الحسبان التكلفة والمنفعة أيهما أقل، وإن توفر هذه الخصائص له تأثير مباشر وفعال على الوظائف الإدارية المختلفة لاعتمادها على المعلومات المحاسبية بدرجة كبيرة، كما أن هذه الخصائص متداخلة بصورة تكاملية حيث توفر معياراً موضوعياً لضمان تحقيق الفائدة من التقارير المالية وخاصة بالنسبة للتقارير الداخلية.

وحتى يتحقق عملياً من بعض ما تم استخلاصه في الجانب النظري وبالتحديد مدي توفر الخصائص النوعية المعلومات المحاسبية في مخرجات نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، نقوم بدراسة تطبيقية على مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالمصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي وذلك حسب مجلس معايير المحاسبة الدولية.

الفصل الثالث

الدراسة الميدانية

3-1 المقدمة.

3-2 الإطار العام للمنهجية المتبعة في الدراسة الميدانية.

3-3 اختبار فرضيات الدراسة.

3-4 النتائج.

3-5 التوصيات.

3-1 المقدمة:

يتناول هذا الفصل وصفاً لمنهجية الدراسة، ومجتمع الدراسة والعينة المختارة منه، وكذلك أداة الدراسة المستخدمة، وطرق إعدادها وصدقها وثباتها، كما يتضمن هذا الفصل وصفاً للإجراءات المستخدمة في اختيار أدوات الدراسة وتطبيقها، وأخيراً المعالجات الإحصائية التي تم الاعتماد عليها في تحليل البيانات، واستخلاصها، وعرض نتائج الدراسة وتوصياتها.

3-2 الإطار العام للمنهجية المتبعة في الدراسة الميدانية:

الإطار العام للمنهجية المتبعة في الدراسة الميدانية يتضمن مجموعة من الإجراءات التي يجب توظيفها لتحقيق أهداف هذه الدراسة المتعلقة بمدى ملائمة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات بالمصارف التجارية الليبية، فكان لابد من وضع تصميم منهجي للدراسة من البداية حتى نتمكن من الوصول إلى الهدف المرجو منها، وتتمثل هذه الأساليب المنهجية في فروض الدراسة، وتحديد مجتمع الدراسة وعينته، ونوع البيانات اللازمة للدراسة الميدانية، والأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات، واختبار الفرضيات التي كانت على النحو الآتي:

الفرضية الرئيسية:

H_0 : لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في توفير الخصائص الواجب توافرها في مخرجاتها من المعلومات(القابلية للفهم، الملائمة، المصداقية، القابلية للمقارنة) لتلبي متطلبات متخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في توفير الخصائص الواجب توافرها في مخرجاتها من المعلومات(القابلية للفهم، الملائمة، المصداقية، القابلية للمقارنة) لتلبي متطلبات متخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية.

وتتفرع منها الفرضيات الفرعية الآتية:

- الفرضية الفرعية الأولى:

H_0 : لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

- الفرضية الفرعية الثانية:

H_0 : لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

الفرضية الفرعية الثالثة:

H_0 : لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر

موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

- **الفرضية الفرعية الرابعة:**

H_0 : لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

H_1 : تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

3-2-1 منهج الدراسة:

تعد هذه الدراسة من الدراسات الميدانية التي اتبع فيها الباحث الأسلوب الوصفي التحليلي، بهدف التعرف على مدى ملائمة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات بالمصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، حيث يعد هذا المنهج من المناهج الواسعة الاستخدام في الدراسات الإدارية التي تهدف إلى قياس العلاقة بين المتغيرات، ويعتمد هذا المنهج على دراسة الظاهرة كما هي في الواقع، وذلك من خلال تحويل المتغيرات غير الكمية إلى متغيرات كمية قابلة للقياس، بهدف التعامل معها في اختبارات الفرضيات، وبيان نتائج وتوصيات الدراسة.

3-2-2 مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من فروع المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي بمدينة طرابلس، والبالغ عددها 78 فرعاً، ومن ثم فقد بلغت مفردات المجتمع 312 مفردة، متمثلة في: مديري المصارف، ومساعديهم، ونواب مديري تلك المصارف.

نظراً لاستحالة الوصول لجميع مفردات مجتمع الدراسة واستهدافهم جميعاً، تم استخدام أسلوب المعاينة بديلاً عملياً عن أسلوب المسح الشامل، وحتى يكون حجم العينة مناسباً لحجم المجتمع المستهدف، وللحصول على عينة ممثلة لمجتمع الدراسة تمثيلاً جيداً، تم استخدام قانون تحديد العينة الآتي (حميدان، وآخرون، 2006: 41):

$$n = \frac{p(1-p)}{\frac{p(1-p)}{N} + \frac{E^2}{Z^2_{(1-\alpha/2)}}}$$

حيث:

n : حجم العينة المطلوب تحديده.

N : حجم المجتمع المطلوب تحديد حجم العينة منه.

$Z^2_{(1-\alpha/2)}$: الدرجة المعيارية (القيمة الجدولية المقابلة لدرجة الثقة) ، وهي تساوي 1.96 عند معامل (درجة) ثقة 95%.

P : قيمة احتمالية تتراوح بين الصفر والواحد الصحيح، حيث كلما اقتربت قيمة P من الصفر والواحد الصحيح صغر حجم العينة، وكلما اقتربت قيمة P من النصف زاد حجم العينة، ومن ثم اختيار قيمة (P) بحيث تساوي 0.5 حتى يضمن الباحث الحصول على أكبر حجم للعينة.

E : الحد الأقصى للخطأ المسموح به في تحديد حجم العينة، حيث تم الافتراض أن الحد الأقصى للخطأ المسموح به يساوي 0.05، أي تم تحديد قيمة E مسبقاً بحيث تساوي 0.05 .

ومن ثم يكون حجم العينة المطلوب لهذه الدراسة هو:

$$n = \frac{p(1-p)}{\frac{p(1-p)}{N} + \frac{E^2}{Z^2_{(1-\alpha/2)}}}$$

$$n = \frac{0.5\ (1\text{-}0.5)}{\frac{0.5\ (1\text{-}0.5)}{312} + \frac{(0.05)^2}{(1.96)^2}}$$

$$n = \frac{0.25}{\frac{0.25}{312} + \frac{0.0025}{3.8416}}$$

$$= \quad 172.41 \quad \approx \quad 172$$

وبهذا يكون حجم عينة الدراسة المستهدف 172 مفردة من المجتمع الأصلي، كما بالجدول رقم (3–1) يوضح توزيع حجم العينة الدراسة حسب المصارف:

	اسم المصارف	مجتمع الدراسة	نسبة تمثيل كل مصرف	حجم العينة
1	مصرف التجاري الوطني	32	0.10	18
2	مصرف الصحاري	56	0.18	31
3	مصرف الجمهورية	152	0.49	84

4	مصرف الوحدة	60	0.19	33
5	مصرف التجارة والتنمية	8	0.03	4
6	مصرف المتوسط	4	0.01	2
	الإجمالي	312	1.00	172

ويمثل عدد (172) (حجم العينة) نسبة (55.12%) من مجتمع الدراسة (312).

وتجدر الإشارة إلى أن الباحث اختار (43) فرعاً بشكل عشوائي باستخدام طريقة عينة عشوائية بسيطة، وأخذ كل الموظفين المحددين ضمن كل مصرف، وذلك حتى يضمن أن كل مكونات عينة الدراسة من وظائف مختلفة تأتي ضمن من يقع عليهم الاختيار من حجم العينة المختارة.

قد قام الباحث بتوزيع (172) استبيان، وقد استغرق توزيع هذا الاستبيان شهراً ونصف تقريباً، وتمكن الباحث من استرجاع (148) استبيان مكتملة البيانات وصالحة للتحليل، حيث وجد (8) استبيانات غير صالحة للتحليل، و(16) استبياناً مفقودة، بنسبة استرجاع قدرها (86.60%) وهي نسبة جيدة.

3-2-3 مبررات اختيار مجتمع الدراسة:

1. إن المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي تعد من أكثر المصارف تعاملاً بتحويلات الأموال، والاعتمادات المستندية، والتسهيلات، وعمليات السحب والإيداع.

2. إن مدينة طرابلس هي العاصمة الليبية، وتعد الأكثر من حيث عدد السكان، وعدد فروع المصارف التجارية الموجودة بها، وعدد العاملين بالمصارف.

3-2-4 تصميم أداة الدراسة:

بناءً على طبيعة البيانات الأولية اللازمة للدراسة، وعلى طبيعة المنهج المتبع في الدراسة وأهدافها، قام الباحث بتصميم استبيان خصيصاً لهذه الدراسة، معتمداً في ذلك على الإطار النظري، وعلى بعض الدراسات، والأبحاث السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة، تم تقسيم الاستبيان إلى جزئين كما يلي:

1. الجزء الأول: يتكون من معلومات تتعلق بالبيانات العامة عن المستجوبين، ويتكون من 5 فقرات.
2. الجزء الثاني: يتناول مدى ملائمة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات، وتم تقسيمه إلى أربع فقرات كما يلي:

أ-الفقرة الأولى: مدى توفر خاصية القابلية للفهم لمخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ويتكون من 7 فقرات.

ب- الفقرة الثانية: مدى توفر خاصية ملائمة لمخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية ويتكون من 9 فقرات.

ت- الفقرة الثالثة: مدى توفر خاصية موثوقية لمخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ويتكون من 9 فقرات.

ث- الفقرة الرابعة: مدى توفر خاصية القابلية للمقارنة لمخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ويتكون من 9 فقرات.

3-2-5 الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة:

لتحقيق أهداف وفرضيات الدراسة وتحليل البيانات الأولية التي تم جمعها من مفردات العينة التي تم اختيارها من مجتمع الدراسة ، فقد تم استخدام العديد من الأساليب الإحصائية المناسبة بالاعتماد على استخدام برمجية الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية Statistical Package for Social Sciences " والتي يرمز لها بالرمز (SPSS)، وفيما يلي مجموعة الأساليب الإحصائية التي قام الباحث باستخدامها.

1. **اختبار كرونباخ ألفا:**

يعتبر اختبار كرونباخ ألفا من الاختبارات الإحصائية المهمة لتحليل بيانات الاستبيان، وهو اختبار يبين مدى ثبات إجابات مفردات العينة على أسئلة الاستبيان، ويتم إيجاده باستخدام المعادلة التالية (البياتي، 2005: 49):

$$\alpha = (\frac{N}{N-1})(1-\frac{\sum \sigma^2 q}{\sigma^2 t})$$

وتم استخدام اختبار كرونباخ ألف لقياس مدي الاستقرار في نتائج الاستبانة وعدم تغيرها بشكل كبير.

2. **الوسط الحسابي:**

الوسط الحسابي "هو مجموع القيم على عددها"، وهو أحد مقاييس النزعة المركزية، ويستخدم لتقدير معلمات المجتمع، أو اختبار الفرضيات الإحصائية، ويتم إيجاد الوسط الحسابي عن طريق المعادلة التالية (تشاو، 2004: 86):

$$\overline{x} = \frac{\Sigma_i^n f xi}{\mathbf{n}}$$

تم استخدام المتوسط الحسابي في اختبار الفرضيات الدراسة (في كل فرضية من الفرضيات)

3. **الانحراف المعياري:**

الانحراف المعياري لمجموعة من المشاهدات هو "الجذر التربيعي الموجب لمجموع مربعات انحرافات القيم عن وسطها الحسابي مقسوماً على (n – 1)"، وهو أحد مقاييس التشتت، ويستخدم لمعرفة مدى تقارب، أو تباعد إجابات مفردات عينة حول خيار معين، ويتم إيجاد الانحراف المعياري من المعادلة التالية (تشاو، 2004: 114):

$$S = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^{n} f\,(Xi - \bar{x})^2}{n - 1}}$$

تم استخدام الانحراف المعياري في اختبار الفرضيات الدراسة (في كل فرضية من الفرضيات).

4. **اختبار (T):**

ويستخدم اختبار t لاختبار الفرضية الصفرية أن متوسطي مجتمعين متساويين مقابل الفرضية البديلة إن متوسطي مجتمعين غير متساويين، حيث يتم مقارنة قيمة اختبار(t) المحسوبة مع قيمة (t) الجدولية بدرجة حرية ومستوى معنوية معينين، فإذا كانت قيمة اختبار(t) المحسوبة أكبر من قيمة (t) الجدولية ترفض الفرضية الصفرية، أما إذا كانت قيمة اختبار(t) المحسوبة اصغر من قيمة (t) الجدولية تقبل الفرضية الصفرية. ويتم إيجاد قيمة (t) عن طريق المعادلة التالية:

معادلة اختبار (t) لعينة واحدة (العماري، العجيلي، 2000: 195):

$$t = \frac{\bar{x} - \mu_0}{\frac{s}{\sqrt{n}}}$$

5. معامل الارتباط:

وتقع قيمة معامل الارتباط بين (1−، 1) وهذه القيمة تدل على قوة أو ضعف العلاقة بين المتغيرين، فإذا كانت القيمة كبيرة بغض النظر عن الإشارة فإن العلاقة بين المتغيرين قوية، وتعتبر العلاقة قوية إحصائياً إذا كان مستوى دلالة الاختبار الإحصائي المرافق لمعامل الارتباط صغيرة (أقل من 0.05) أما إشارة معامل الارتباط فإنها تدل على اتجاه العلاقة بين المتغيرين، فإذا كانت الإشارة موجبة فإن زيادة قيم أحد المتغيرات ترافقها زيادة في قيم المتغير الآخر، ونقصان قيم هذا المتغير يرافقها نقصان في قيم المتغير الآخر، أي إن العلاقة بين المتغيرين طردية، أما الإشارة السالبة فإنها تعني إن زيادة قيم أحد المتغيرات يرافقها نقصان في قيم المتغير الآخر والعكس صحيح، أي إن العلاقة عكسية، ويمكن استخدام أكثر من معامل لإيجاد الارتباط، ومن أهم هذه المعاملات:

أ. **معامل ارتباط بيرسون:** ويتم استخراج معامل ارتباط بيرسون من خلال تطبيق المعادلة التالية (جودة، 2008: 256):

$$R=\frac{N(\Sigma xy)-\Sigma x\Sigma y}{\sqrt{[N\sum x^2-(\Sigma x)^2][N\Sigma y^2-(\sum y)^2]}}$$

ويستخدم لمعرفة مدي اتساق كل فقرة من فقرات الاستبانه، الاتساق الداخلي

ب. معامل سبيرمان براون:

ويتم استخراجه من خلال المعادلة التالية (العماري، العجيلي، 2000: 619):

$$R=\frac{2\times r_{ij}}{1+r_{ij}}$$

ويستخدم لمعرفة ثبات أداة القياس (الاستبانه) بالطريقة التجزئة النصفية.

3-2-6 اختبار صدق أداة القياس (الاستبانة) وثباته:

1. **صدق الاستبانة:** يقصد بصدق الاستبانة أن تقيس أسئلة الاستبانة ما وضعت لقياسه، وقام الباحث بالتأكد من صدق الاستبانة بطريقتين:

1-1 صدق أداة الدراسة (الصدق الظاهري):

تمّ التأكّد من صدق محتوى أداة الدراسة بعرض الاستبانة بعد تصميمها على المشرف على الدراسة، ومن ثَمَّ تَمَّ تحكيمها علمياً من قبل مجموعة من المتخصصين، والخبراء في مجال المحاسبة، والمهتمين بمناهج البحث العلمي، وكذلك من قبل خبير ومتخصص في مجال الإحصاء التطبيقي، ومن ثَمَّ تَمَّ إخراج استبانة الدراسة في صورتها النهائية بعد إجراء التعديلات التي استلزم الأمر إجراءها من إضافة أو حذف أو تعديل، وقد اعتمد الباحث الفقرات التي وافق عليها ما نسبته (90%) فأكثر من المحكمين.

1-2 صدق المقياس (الاتساق الداخلي):

يقصد بصدق المقياس (الاتساق الداخلي) مدى اتساق كل فقرة من فقرات الاستبانة مع المجال الذي تنتمي إليه هذه الفقرة، وقد تم حساب الاتساق الداخلي للاستبانة، وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط (معامل ارتباط بيرسون Pearson Correlation) بين كل فقرة من فقرات مجالات الاستبانة، والدرجة الكلية للمجال نفسه، وكانت النتائج على النحو الآتي:

الفرضية الأولى:

يوضح الجدول رقم (3–2) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المجال الأول، والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة بالجدول دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05، وحيث يتراوح معامل الارتباط بين (0.482 ، 0.718)، وبذلك يُعد المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول رقم (3–2): معامل ارتباط بين كل فقرة من فقرات خاصية القابلية للفهم والدرجة الكلية.

ت	الفقرة	العدد	معامل ارتباط بيرسون	الدلالة الإحصائية P-Value
1	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية عوضا عن النظم اليدوية أسهم في تزويد متخذي القرارات بالمعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرارات أكثر رشدا.	148	0.493	* 0.000
2	فهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في جعل اتخاذ القرارات أكثر يسرا.	148	0.660	* 0.000
3	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات بصورة مفهومة واضحة.	148	0.668	* 0.000
4	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات بصورة سلسة سهلة.	148	0.718	* 0.000
5	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات لمتخذي القرارات لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.	148	0.638	* 0.000
6	إن فهم مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يتطلب أن يكون لدى متخذي القرارات معرفة معقولة بالأعمال التي تتعامل معها تلك النظم.	148	0.578	* 0.000
7	إن معرفة متخذي القرارات بالأنشطة الاقتصادية التي تستطيع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية التعامل معها تساعد في فهم مخرجات هذه النظم من المعلومات.	148	0.482	* 0.000

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05.

الفرضية الثانية:

يوضح الجدول رقم (3–3) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المجال الثاني، والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة بالجدول دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05، وحيث يتراوح معامل الارتباط بين (0.482 ، 0.718)، وبذلك يُعد المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول رقم (3–3): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات خاصية الملائمة والدرجة الكلية.

ت	الفقرة	العدد	معامل ارتباط بيرسون	الدلالة الإحصائية P-Value
1	إن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تؤثر بشكل مباشر في القرارات المتخذة من قبل متخذي القرارات في المصرف.	148	0.532	* 0.000
2	تساعد المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تقييم الأحداث التي حدثت في الماضي.	148	0.513	* 0.000
3	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب.	148	0.678	* 0.000
4	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتميز بزيادة نسبة التأكد فيما يخص بدائل القرارات.	148	0.720	* 0.000
5	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من التأكد من صحة التوقعات الماضية.	148	0.267	* 0.000
6	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لها القدرة على التنبؤ بالأحداث المستقبلية.	148	0.500	* 0.000
7	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تساعد متخذي القرارات في تقليل نسبة عدم التأكد عند اتخاذهم للقرارات.	148	0.793	* 0.000
8	تسهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تكوين تنبؤات عن المستقبل تساعد في اتخاذ القرارات.	148	0.807	* 0.000
9	تتجاوب نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مع الأحداث غير العادية وتساعد في توفير المعلومات الضرورية المتعلقة بتلك الأحداث.	148	0.826	* 0.000

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05.

الفرضية الثالثة:

يوضح الجدول رقم (3–4) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المجال الثالث، والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة بالجدول دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05، وحيث يتراوح معامل الارتباط بين (0.508 ، 0.741)، وبذلك يُعد المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول رقم (3–4): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات خاصية الموثوقية والدرجة الكلية.

ت	الفقرة	العدد	معامل ارتباط بيرسون	الدلالة الإحصائية P-Value
1	مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من الاعتماد عليها والثقة بها.	148	0.578	* 0.000
2	تساعد مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية متخذي القرارات في التوفيق بين المعلومات، والأحداث التي تعبر عنها.	148	0.596	* 0.000
3	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعبر عن الحدث المطلوب بصدق.	148	0.560	* 0.000
4	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر قدرا كافيا من الموضوعية.	148	0.672	* 0.000
5	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر القدرة للتحقق من صحتها.	148	0.741	* 0.000
6	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالحيادية و عدم التحيز.	148	0.508	* 0.000
7	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالصحة.	148	0.709	* 0.000
8	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالدقه.	148	0.680	* 0.000
9	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لا تحتوي على بيانات وهمية أو خاطئة.	148	0.645	* 0.000

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05.

الفرضية الرابعة:

يوضح الجدول رقم (3–5) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المجال الرابع، والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة بالجدول دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05، وحيث يتراوح معامل الارتباط بين (0.392 ، 0.658)، وبذلك يُعد المجال صادق لما وضع لقياسه.

جدول رقم (3–5): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات خاصية القابلية للمقارنة والدرجة الكلية.

ت	الفقرة	العدد	معامل ارتباط بيرسون	الدلالة الإحصائية P-Value
1	تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج السنوات المختلفة.	148	0.551	* 0.000
2	تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج البنوك المختلفة.	148	0.655	* 0.000
3	في ظل مراعاة الثبات في السياسات المحاسبية المطبقة فإن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تكون قابلة للمقارنة.	148	0.435	* 0.000
4	قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمقارنة تساعد في عملية اتخاذ القرارات.	148	0.501	* 0.000
5	إن التقارير والمعلومات المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتسم بالاختصار مما يساعد على إجراء مقارنات بينها.	148	0.392	* 0.000
6	لا يختلف هيكل التقارير المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من سنة لأخرى.	148	0.658	* 0.000
7	تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتحليل البيانات المستخرجة منها بسهولة وسرعة.	148	0.639	* 0.000
8	تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتنفيذ العمليات المحاسبية بتكلفة منخفضة من خلال قابليتها لمقارنة بعضها ببعض.	148	0.490	* 0.000
9	تساعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في إجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد ودقيق.	148	0.478	* 0.000

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05.

2. ثبات الاستبانة:

يقصد بثبات الاستبانة أن تعطي هذه الاستبانة نفس النتائج لو تم إعادة توزيعها أكثر من مرة تحت نفس الظروف والشروط، أو بعبارة أخرى إن ثبات الاستبانة يعني الاستقرار في نتائج الاستبانة وعدم تغييرها بشكل كبير، فيما لو تم إعادة توزيعها عدة مرات خلال فترة زمنية معينة، وقد اتّبَعَ الباحث

القياس الإحصائي لمعرفة ثبات أداة القياس (الاستبانة)، وذلك من خلال طريقتين هما: معامل ألفا كرونباخ، والتجزئة النصفية، وذلك كما يأتي:

2-1 معامل كرونباخ ألفا (Cronbach's alpha Coefficient):

اتّبَعَ الباحث القياس الإحصائي لمعرفة ثبات أداة القياس (الاستبانة)، طريقة كرونباخ ألفا(Cronbach's alpha Coefficient)، وفيها يتم احتساب معامل ألفا كرونباخ عن طريق المعادلة الآتية:

$$R_{tt} = \left(\frac{n}{n-1}\right) \times \left(\frac{SDt^2 - \sum (SD)^2}{SDt^2}\right)$$

وتكون الاستبانة ذات ثبات ضعيف إذا كانت قيمة معامل ألفا كرونباخ أقل من 60%، ومقبولاً إذا كانت هذه القيمة ضمن الفترة (من 60% أو أقل من 70%)، وجيد إذا كانت قيمة معامل ألفا كرونباخ ضمن الفترة (من 70% أو أقل من 80%)، أما إذا كانت هذه القيمة أكبر من، أو يساوي 80%، فذلك يشير إلى أن الاستبانة تكون ذات ثبات ممتاز، وكلما اقترب المقياس من 100% تعتبر النتائج الخاصة بالاختبار أفضل.

أما فيما يتعلق بثبات أداة هذه الدراسة (الاستبانة)، فقد تم احتساب معامل كرونباخ ألفا لمتغيرات الدراسة، والبالغ عددها 34 فقرة، ويوضح جدول (3-5) قيم معاملات ألفا كرونباخ لكل متغير.

جدول (3-6): قيم معامل الثبات (للاتساق الداخلي) لكل متغير من متغيرات الدراسة

ت	المحاور	عدد الفقرات	رمز المتغير	معامل كرونباخ ألفا %
1	الفرضية الأولى "خاصية قابلية للفهم"	7	X01	70.62
2	الفرضية الثانية "خاصية ملائمة"	9	X02	81.46

3	الفرضية الثالثة "خاصية موثوقية"	9	X03	77.08
4	الفرضية الرابعة "خاصية قابلية للمقارنة"	9	X03	66.50
	الكل	34		82.48

واضح من النتائج الموضحة في جدول (3-6) أن قيمة معامل ألفا كرونباخ كانت مرتفعة لجميع المتغيرات، وتتراوح بين (66.50%، 81.46%) لكل متغير من المتغيرات، وكذلك قيمة ألفا لجميع المتغيرات 82.48%، وهي قيم ثبات عالية جداً في العرف الإحصائي.

2-2 التجزئة النصفية (Split Half):

حيث تم تجزئة فقرات الاختبار إلى جزئين (الأسئلة الفردية، والأسئلة الزوجية) ثم حساب معامل ارتباط بيرسون Pearson Correlation بين درجات الأسئلة الفردية، ودرجات الأسئلة الزوجية فوجد أنه (0.888)، وبعد ذلك تم تصحيح معامل الارتباط بمعادلة سبيرمان براون Spearman Brown وحيث يعطى بالعلاقة الآتية:

$$\text{معامل الثبات} = \frac{2\,r}{r+1} .$$

بعد التعويض في معامل الثبات لسبيرمان وجد أن قيمة هذا المعامل تساوي 0.941، وتعد هذه القيمة عالية ومقبولة، وبالنظر إلى المعاملات السابقة يلاحظ أن جميع قيم الاختبار مرتفعة، وهي تمثل مؤشرات جيدة، ومطمئنة لأغراض الدراسة، ويمكن الوثوق بها وتدل على ثبات أداة القياس بشكل جيد، وبذلك يكون الباحث قد تأكد من صدق، وثبات استبانة الدراسة، مما يجعله على ثقة تامة بصحة الاستبانة، وصلاحيتها لتحليل النتائج والإجابة على أسئلة الدراسة، واختبار فرضياتها.

3-2-7 ترميز بيانات الدراسة:

بعد جمع بيانات الدراسة، قام الباحث بمراجعتها تمهيداً لإدخالها للحاسوب، وقد تم إدخالها للحاسوب بإعطائها أرقاماً معينة، أي بتحويل الإجابات اللفظية إلى رقمية، وفي هذا الجزء أعطيت الإجابة "غير موافق على الإطلاق" درجة واحدة ، "غير موافق" درجتين، وأعطيت الإجابة "موافق إلى حد ما" 3 درجات، 4 درجات للإجابة "موافق"، فيما أعطت الإجابة "موافق جداً" 5 درجات، بحيث كلما زادت درجة الإجابة زادت درجة الموافقة عليها، والعكس صحيح، وهذه الدرجات تمثل إجابات المشاركين في الدراسة (أفراد عينة الدراسة) على الأسئلة الواردة بقائمة الاستبانة (مخرجات الدراسة الميدانية)، وهي ذاتها تعد مدخلات التحليل الإحصائي، والذي يهدف إلى استخلاص النتائج من خلال تحليل هذه المدخلات، وقد تم إحصائياً احتساب المتوسطات، والانحرافات المعيارية، ونسبة الإجابات لكل فقرة، واستخدم الباحث اختبار T للعينة الواحدة (One Sample T-Test)، وذلك لاختبار

فقرات كل مجال من مجالات الاستبانة، ومعرفة معنوية (دلالة) آراء المشاركين في الدراسة على محتوى كل فقرة، وتكون الفقرة ايجابية عندما يكون أفراد عينة الدراسة موافقين على محتواها إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية للفقرة أصغر من مستوى المعنوية 0.05، والمتوسط الحسابي المرجح للفقرة أكبر من 3، وتكون الفقرة سلبية عندما يكون أفراد عينة الدراسة غير موافقين على محتواها إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية للفقرة أصغر من مستوى المعنوية 0.05، والمتوسط الحسابي المرجح للفقرة أصغر من 3، وتكون آراء أفراد عينة الدراسة محايدة إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية أكبر من مستوى المعنوية 0.05، وهذا ينطبق على جميع الفقرات في استبانة الدراسة.

3-2-8 تحليل بيانات الدراسة:

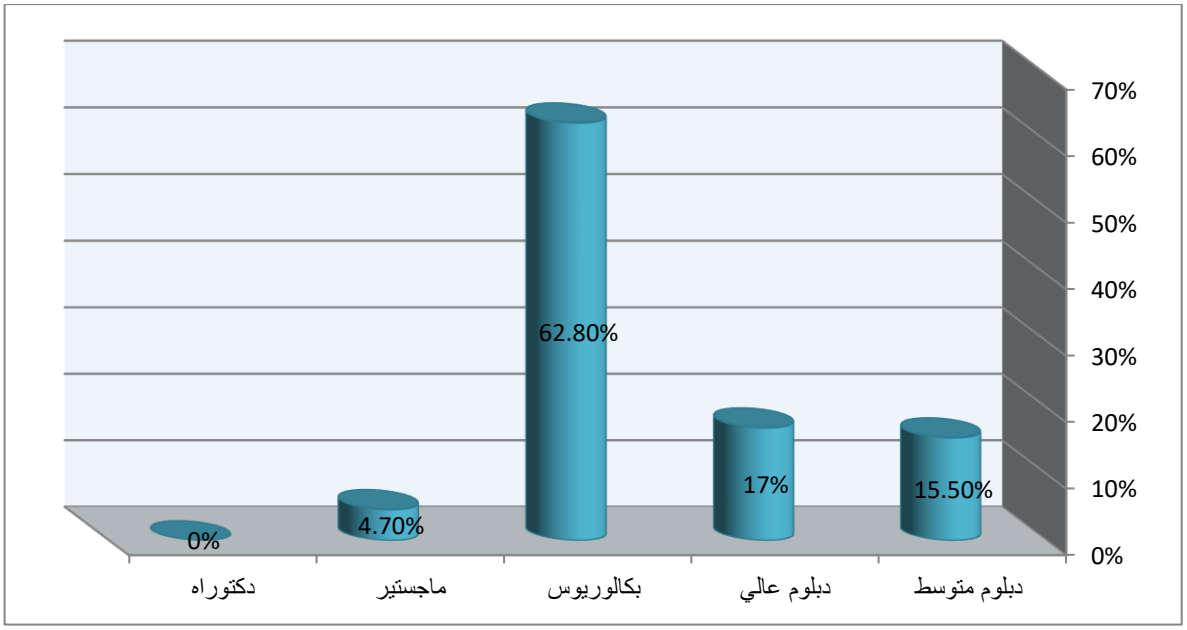
تمت الإشارة سابقاً إلى أن القسم الأول من قائمة الاستبيان خصص للأسئلة العامة، والتي تهدف إلى جمع بيانات يمكن من خلالها التعرف على خصائص عينة الدراسة، ولقد تم تحديد هذه الخصائص وبيانها كالآتي:

1. المؤهل العلمي:

يبين الجدول رقم (3–7) والشكل رقم(3–1) أن 62.8% من أفراد عينة الدراسة درجتهم العلمية "بكالوريوس"، و17% من أفراد عينة الدراسة درجتهم العلمية "دبلوم عالي"، و15.5% من أفراد عينة الدراسة درجتهم العلمية "دبلوم متوسط"، و4.7% من أفراد عينة الدراسة درجتهم العلمية "ماجستير"، ولا يوجد أحد من أفراد عينة الدراسة مؤهلهم دكتوراه، ويتضح أن أغلبية أفراد العينة من الحاصلين على درجة البكالويورس، مما سبق نستخلص أن المستجوبين لديهم القدرة على فهم عبارات الاستبانة، والإجابة عليها.

جدول رقم (3–7): تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	النسبة (%)
دبلوم متوسط	23	15.5
دبلوم عالي	25	17.0
بكالوريوس	93	62.8
ماجستير	7	4.7
دكتوراه	0	0.0
الإجمالي	148	100.0



شكل رقم (3-1): تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

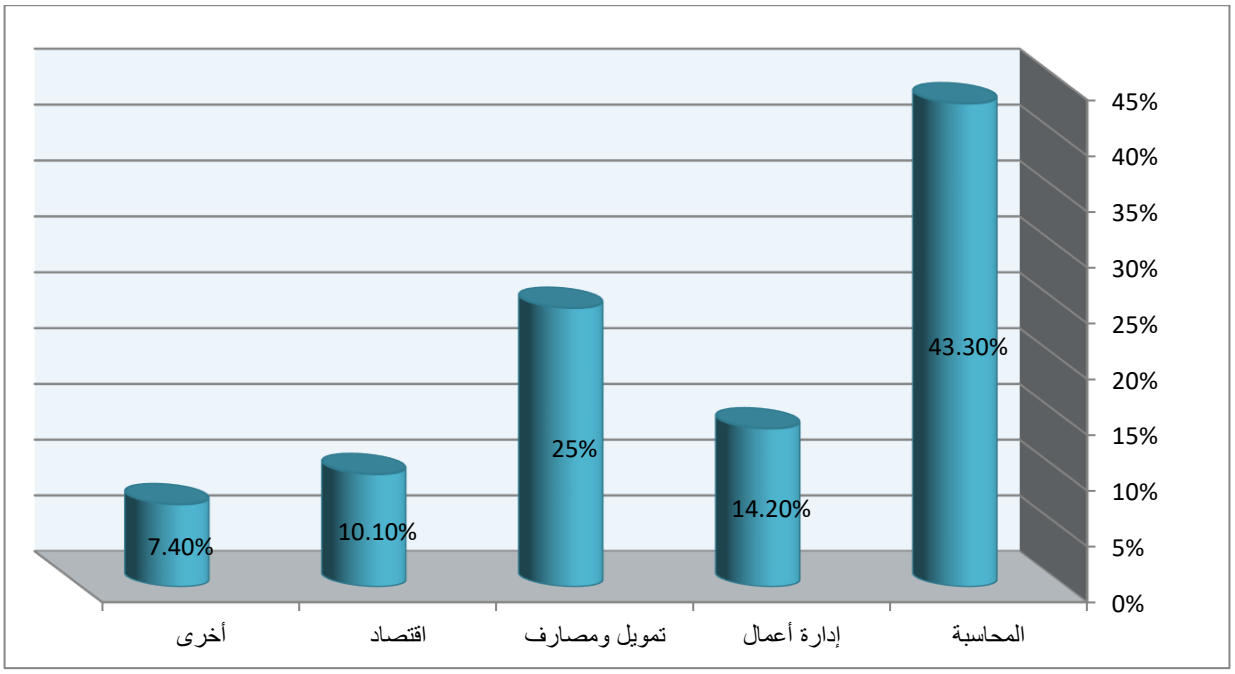
2. **التخصص:**

يبين الجدول رقم (3-8) والشكل رقم (3-2) أن 43.3% من أفراد عينة الدراسة تخصصهم "محاسبة"، و25% من أفراد عينة الدراسة تخصصهم "تمويل ومصارف"، و14.2% من أفراد عينة الدراسة تخصصهم "إدارة أعمال" و10.1% من أفراد عينة الدراسة تخصصهم "اقتصاد"، و7.4% من أفراد عينة الدراسة متخصصون تخصصات "أخرى"، ويتضح أن النسبة الكبرى من العينة تخصصهم العلمي محاسبة، مما سبق نستخلص أن المستجوبين لديهم المعرفة، والقدرة على تفهم مخرجات نظم المعلومات المحاسبية.

جدول رقم (3-8): تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب التخصص

التخصص	العدد	النسبة (%)
المحاسبة	64	43.3
إدارة أعمال	21	14.2
تمويل ومصارف	37	25.0

التخصص	العدد	النسبة (%)
اقتصاد	15	10.1
أخرى	11	7.4
الإجمالي	148	100.0



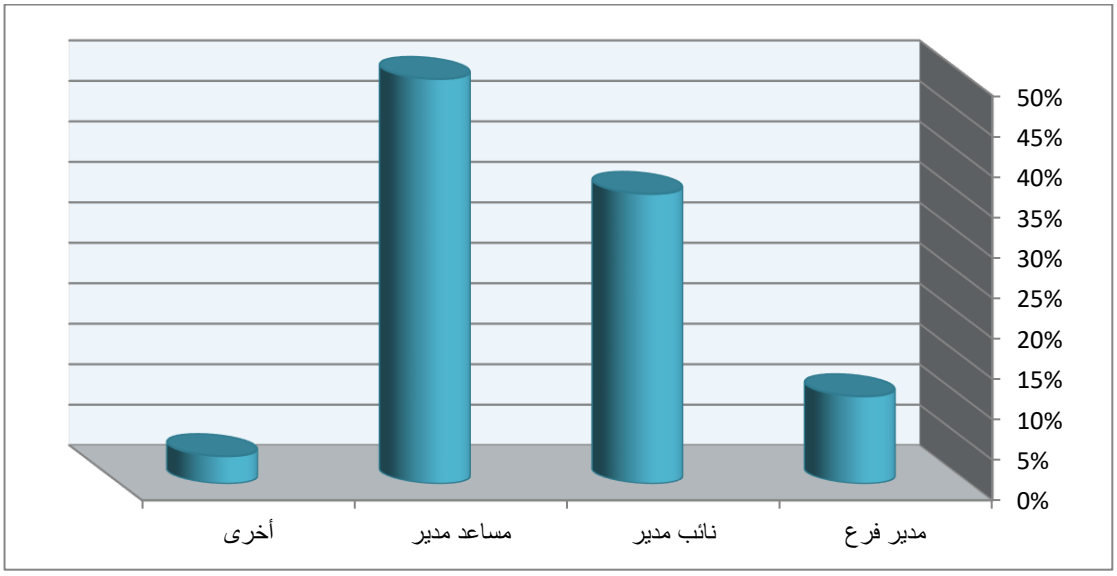
شكل رقم (3–2): تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب التخصص.

3. المستوى الوظيفي الذي تشغله:

يبين الجدول رقم (3–9) والشكل رقم (3–3) أن 50% من أفراد عينة الدراسة هم من مساعدي المديرين للعمليات الداخلية والخارجية، و35.8% من أفراد عينة الدراسة هم من نواب المديرين، و10.8% من أفراد عينة الدراسة هم من مديري الفروع، وهذا يعد مؤشراً جيداً؛ لأنه يدل على أن نسبة كبيرة ممن قاموا بتعبئة الاستبيان لا تنقصهم المعرفة العلمية والعملية، مما يزيد من الثقة في قدرتهم على الإجابة في الاستبيان، وهذا يعطي أهمية للبيانات المتحصل عليها.

جدول رقم (3–9): تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب المستوى الوظيفي

المستوى الوظيفي الذي تشغله	العدد	النسبة (%)
مدير فرع	16	10.8
نائب مدير	53	35.8
مساعد مدير	74	50.0
أخرى	5	3.4
الإجمالي	148	100.0



شكل رقم (3-3): تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب المستوى الوظيفي

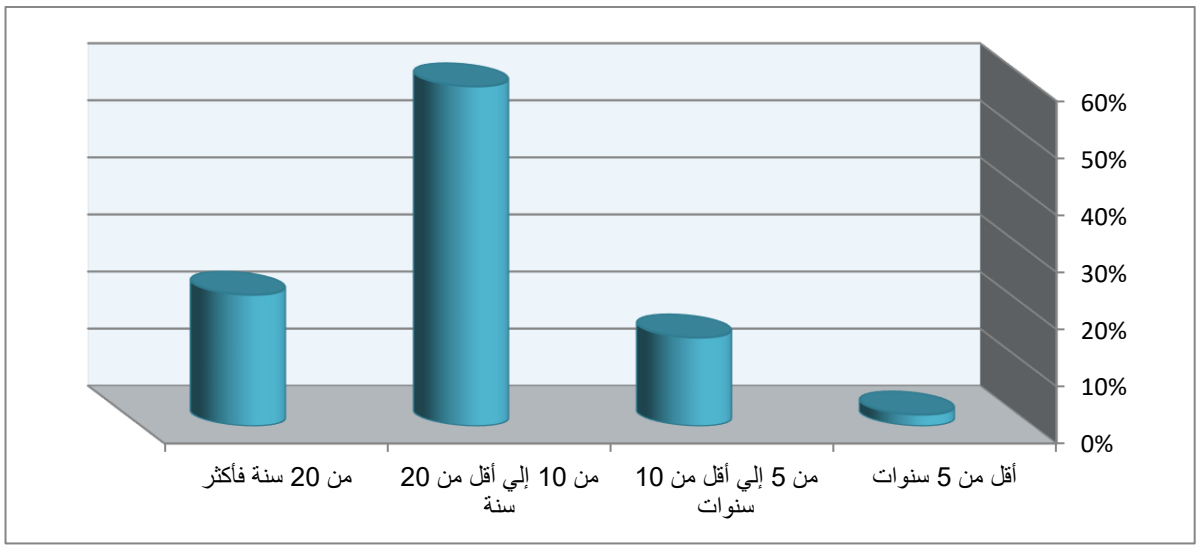
4. الخبرة العلمية:

يبين الجدول رقم (3–10) والشكل رقم (3–4) أن 59.5% من أفراد عينه الدراسة بلغت الخبرة العملية لهم " من 10 إلى أقل من 20 سنة"، و23% من أفراد عينة الدراسة بلغت الخبرة العلمية لهم "من 20سنة فأكثر"، و15.5% من أفراد عينة الدراسة بلغت الخبرة العلمية لهم "من 5 إلى أقل من 10 سنوات"، و2% من أفراد عينة الدراسة بلغت الخبرة العلمية لهم "أقل من 5سنوات"، ويتضح أن نسبة 59.5% من أفراد

العينة لديهم خبرة تزيد عن 10 سنوات هذا يعطي مؤشراً جيداً على أن المجيبين يتمتعون بخبره عالية في المجال العمل المصرفي.

جدول رقم (3-10): تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب الخبرة العلمية

الخبرة العلمية	العدد	النسبة (%)
أقل من 5 سنوات	3	2.0
من 5 إلي أقل من 10 سنوات	23	15.5
من 10 إلي أقل من 20 سنة	88	59.5
من 20 سنة فأكثر	34	23.0
الإجمالي	148	100.0



شكل رقم (3-4): تصنيف المشاركين في الدراسة حسب الخبرة العلمية

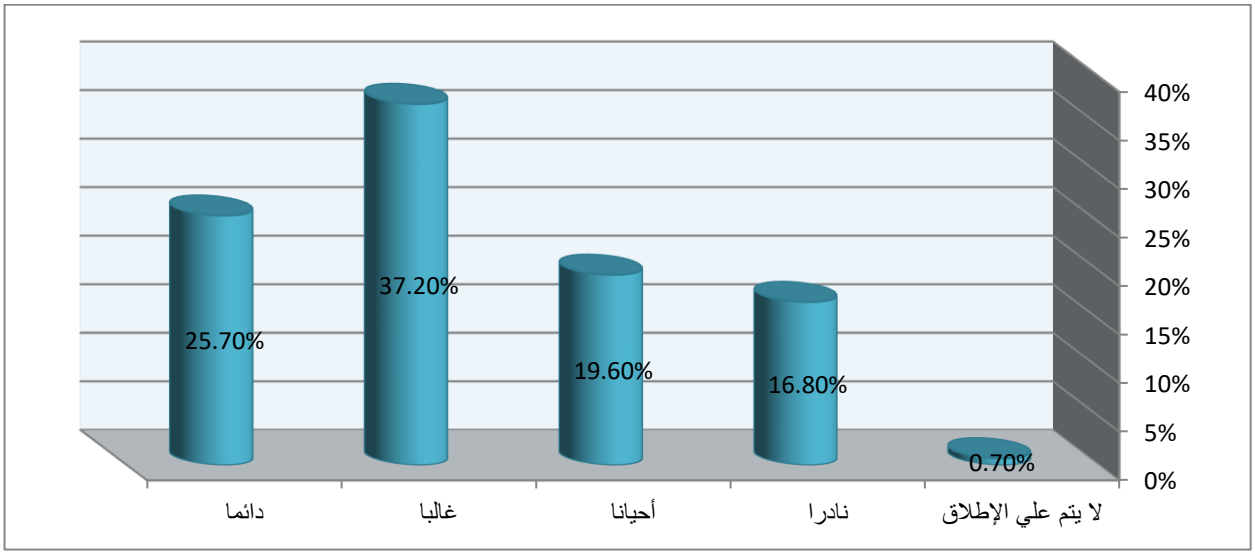
5.مدى المشاركة في اتخاذ القرارات:

يبين الجدول رقم (3-11) والشكل رقم (3-5) أن 37.2% من أفراد عينة الدراسة يشاركون في عملية اتخاذ القرارات"غالبا"، و25.7% من أفراد عينة الدراسة يشاركون في عملية اتخاذ القرارات "دائما"، و19.6% من أفراد عينة الدراسة يشاركون في عملية اتخاذ القرارات "أحيانا"، و16.8% من أفراد عينة

الدراسة يشاركون في عملية اتخاذ القرارات "نادرا"، ويتضح أن ما يقارب من 63% من أفراد عينة الدراسة يشاركون على الأغلب وبشكل دائم في عملية اتخاذ القرارات الإدارية، وهذا يدل على قدرة المبحوثين على الإجابة على عبارات الاستبانة بشكل جيد.

جدول رقم (3-11): تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب مدى المشاركة في اتخاذ القرارات

	العدد	النسبة (%)
لا يتم علي الإطلاق	1	0.7
نادرا	25	16.8
أحيانا	29	19.6
غالبا	55	37.2
دائما	38	25.7
الإجمالي	148	100.0



شكل رقم (3-5): تصنيف أفراد عينة الدراسة حسب مدى المشاركة في اتخاذ القرارات.

3-3 اختبار فرضيات الدراسة:

اختبار الفرضية الفرعية الأولى:

لدراسة **مدى مساهمة أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية**، تمت صياغة الفرضية الآتية واختبارها:

H_0 : **لا تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.**

H_1 : **تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.**

ودراسة عناصر الفرضية الأولى كلاً على حدة، باستخدام التوزيع التكراري والمتوسط المرجح والانحراف المعياري واختبار(T) من خلال البيانات الواردة بالجدول رقم (3-12) الذي يبين التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول هذا الفرضية وكذلك الجدول رقم (3-13) الذي يبين التحليل الإحصائي لآراء عينة الدراسة حول نفس الفرضية، ومن خلال الجدولين يتضح الآتي:

أن الفقرة "**استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات بصورة سلسة سهلة**" جاءت في المرتبة الأولى، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق بشدة**"وتساوي 52.7% وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي 44.6%، وأن قيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو 4.50 بانحراف معياري يساوي 0.533، فيما كانت إحصاءة الاختبار 32.98 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3 فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات بصورة مفهومة واضحة**" في المرتبة الثانية، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 52% وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة** " وتساوي 46.6%، وأن قيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو 4.45 بانحراف معياري يساوي 0.526، فيما كانت إحصاءة الاختبار 33.60 بدلالة إحصائية 0.000 وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3 فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات لمتخذي القرارات لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة**" في المرتبة الثالثة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق** " وتساوي 50% وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة** " وتساوي 45.3%، وأن قيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.41 بانحراف معياري يساوي 0.581، فيما كانت إحصاءة الاختبار 29.41 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**فهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في جعل اتخاذ القرارات أكثر يسرا**" في المرتبة الرابعة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 70.9% وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة** " وتساوي 24.3%، وأن قيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.19 بانحراف معياري يساوي 0.526، فيما كانت إحصاءة الاختبار 27.49 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على

أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3 فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية عوضا عن النظم اليدوية ساهم في تزويد متخذي القرارات بالمعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرارات أكثر رشدا**" في المرتبة الخامسة، وأن أعلى نسبة كانت للإجابة هي "**موافق**" وتساوي 67.6%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 24.3%، و قيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.41 بانحراف معياري يساوي 0.581، فيما كانت إحصاءة الاختبار 24.75 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**فهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في جعل اتخاذ القرارات أكثر يسرا**" في المرتبة السادسة، وأعلى نسبة كانت للإجابة هي "**موافق**" وتساوي 59.5% وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 28.4%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.80 بانحراف معياري يساوي 0.638، فيما كانت إحصاءة الاختبار 15.19 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 مما يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**إن معرفة متخذي القرارات للأنشطة الاقتصادية التي تستطيع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية التعامل معها تساعد في فهم مخرجات هذه النظم من المعلومات**" في المرتبة

السابعة، وأعلى نسبة كانت للإجابة هي "**موافق**" وتساوي 62.8%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 29.1%، و قيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.77 بانحراف معياري يساوي 0.584، فيما كانت إحصاءة الاختبار 16.04 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3 فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة، ويوضح الجدول الآتي التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول الفرضية الأولى.

جدول رقم (3-12): التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول خاصية القابلية للفهم.

ت	العبارة		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الإجمالي
1	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية عوضا عن النظم اليدوية ساهم في تزويد متخذي القرارات بالمعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرارات أكثر رشدا.	العدد	0	1	11	100	36	148
		النسبة %	0.0	0.7	7.4	67.6	24.3	100.0
2	فهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في جعل اتخاذ القرارات أكثر يسرا.	العدد	0	1	6	105	36	148
		النسبة %	0.0	0.7	4.1	70.9	24.3	100.0
3	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات بصورة مفهومة واضحة.	العدد	0	0	2	77	69	148
		النسبة %	0.0	0.0	1.4	52.0	46.6	100.0
4	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات بصورة سلسة سهلة.	العدد	0	0	4	66	78	148
		النسبة %	0.0	0.0	2.7	44.6	52.7	100.0
5	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات لمتخذي القرارات لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.	العدد	0	0	7	74	67	148
		النسبة %	0.0	0.0	4.7	50.0	45.3	100.0
6	إن فهم مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يتطلب أن يكون لدى متخذي القرارات معرفة معقولة بالأعمال التي تتعامل معها تلك النظم.	العدد	0	2	42	88	16	148
		النسبة %	0.0	1.4	28.4	59.5	10.8	100.0
7	إن معرفة متخذي القرارات للأنشطة	العدد	0	1	43	93	11	148

ت	العبارة		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الإجمالي
	الاقتصادية التي تستطيع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية التعامل معها تساعد في فهم مخرجات هذه النظم من المعلومات.	النسبة %	0.0	0.7	29.1	62.8	7.4	100.0

ويوضح الجدول رقم (3-13) المتوسط المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار (T) لآراء عينة الدراسة حول الفرضية الأولى.

جدول رقم (3-13): المتوسط المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار (T) لعبارات الفرضية الأولى.

ت	العبارة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة الاختبار	الدلالة الإحصائية	الدلالة
1	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية عوضا عن النظم اليدوية أسهم في تزويد متخذي القرارات بالمعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرارات أكثر رشدا.	4.16	0.568	24.75	* 0.000	موافق
2	فهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في جعل اتخاذ القرارات أكثر يسرا.	4.19	0.526	27.49	* 0.000	موافق
3	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات بصورة مفهومة واضحة.	4.45	0.526	33.60	* 0.000	موافق
4	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يساهم في تقديم المعلومات بصورة سلسة سهلة.	4.50	0.553	32.98	* 0.000	موافق
5	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات لمتخذي القرارات لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.	4.41	0.581	29.41	* 0.000	موافق
6	إن فهم مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يتطلب أن يكون لدى متخذي القرارات معرفة معقولة بالأعمال التي تتعامل معها تلك النظم.	3.80	0.638	15.19	* 0.000	موافق
7	إن معرفة متخذي القرارات للأنشطة الاقتصادية التي تستطيع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية التعامل معها تساعد في فهم مخرجات هذه النظم من المعلومات.	3.77	0.584	16.04	* 0.000	موافق
	جميع العبارات	**4.18**	**0.343**	**41.960**	**000**	**موافق**

* دال إحصائيا عند مستوى المعنوية 0.05.

لاختبار هذه الفرضية، استخدم الباحث اختبار T للعينة الواحدة One Sample T-Test، وذلك للتحقق من صحة هذه الفرضية، ومعرفة معنوية (دلالة) آراء أفراد عينة الدراسة في هذه الفرضية،

والجدول الآتي يبين المتوسط الحسابي المرجح للفرضية، والانحراف المعياري لها، وكذلك نتائج اختبار T (قيمة الاختبار والدلالة الإحصائية).

جدول رقم (3-14): المتوسط الحسابي المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار T للفرضية الأولى.

المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة اختبار T	الدلالة الإحصائية	النتيجة
4.18	0.343	41.960	* 0.000	رفض H_0

* دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05

نلاحظ من خلال بيانات الجدول (3-14) أن المتوسط الحسابي المرجح يساوي 4.18 بانحراف معياري مناظر له تساوي 0.343، وأن قيمة إحصاءه الاختبار 41.960 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن هذه القيمة أصغر من مستوى المعنوية 0.05، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح أكبر من 3، مما يشير إلى رفض الفرضية الصفرية H_0، وقبول الفرضية البديلة H_1، فهذا يدل على قبول الفرض القائل بـ : "**تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية**" وهذه النتيجة تتفق مع دراسة (حلاسة 3102) ودراسة (رحاحله وصيام 6002) ودراسة (شبير 6002).

اختبار الفرضية الفرعية الثانية:

لدراسة **مدى مساهمة أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية**، تمت صياغة الفرضية الآتية واختبارها:

H_0 : **لا تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.**

H_1 : **تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.**

ودراسة عناصر الفرضية الثاني كلاً على حدة، باستخدام التوزيع التكراري والمتوسط المرجح والانحراف المعياري واختبار(T). من خلال البيانات الواردة بالجدول رقم (3-15) الذي يبين التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول نفس الفرضية، وكذلك الجدول رقم (3-16) الذي يبين التحليل الإحصائي لإجابات المشاركين في الدراسة حول نفس الفرضية، ومن خلال الجدولين يتضح الآتي:

أن الفقرة "**إن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تؤثر بشكل مباشر في القرارات المتخذة من قبل متخذي القرارات في المصرف**" جاءت في المرتبة الأولى، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 56.1%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 28.4%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو 3.80 بانحراف معياري يساوي 0.706، فيما كانت إحصاءة الاختبار 13.85 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب**" في المرتبة الثانية، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 53.4%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 34.5%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو 3.67

بانحراف معياري يساوي 0.704، فيما كانت إحصاءة الاختبار 11.57 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**تساعد المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تقييم الأحداث التي حدثت في الماضي**" في المرتبة الثالثة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق** " وتساوي 48.6 %، وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 18.2% و"غير موافق" وتساوي 18.2%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.67 بانحراف معياري يساوي 0.704، فيما كانت إحصاءة الاختبار 8.32 بدلالة إحصائية 0.000 وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 مما يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من التأكد من صحة التوقعات الماضية**" في المرتبة الرابعة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 58.1%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 27%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.61 بانحراف معياري يساوي 0.733، فيما كانت إحصاءة الاختبار 10.20 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية فهذا 0.05 يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع

أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**تتجاوب نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مع الأحداث غير العادية، وتساعد في توفير المعلومات الضرورية المتعلقة بتلك الأحداث**" في المرتبة الخامسة، وأعلي نسبة كانت الإجابة "**موافق**" وتساوي 40.5%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 36.5%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.31 بانحراف معياري يساوي 0.887، فيما كانت إحصاءة الاختبار 4.26 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**تسهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تكوين تنبؤات عن المستقبل تساعد في اتخاذ القرارات**" في المرتبة السادسة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 38.5%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 37.8%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.27 بانحراف معياري يساوي 0.870، فيما كانت إحصاءة الاختبار 3.78 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تساعد متخذي القرارات في تقليل نسبة عدم التأكد عند اتخاذهم للقرارات**" في المرتبة السابعة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**محايد**" وتساوي 41.9%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي 34.5%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.22 بانحراف معياري يساوي 0.837، فيما كانت إحصاءة الاختبار 3.14 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى

المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتميز بزيادة نسبة التأكد فيما يخص بدائل القرارات**" في المرتبة الثامنة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**محايد**" وتساوي 50.7%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي 23.6%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.18 بانحراف معياري يساوي 0.817، فيما كانت إحصاءة الاختبار 2.72 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على إن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لها القدرة على التنبؤ بالأحداث المستقبلية**" في المرتبة التاسعة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**محايد**" وتساوي 48.6%، وتليها نسبة الإجابة "**غير موافق**" وتساوي 29.1%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو2.86 بانحراف معياري يساوي 0.825، فيما كانت إحصاءة الاختبار -2.09 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة. ويوضح الجدول الآتي التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول الفرضية الثانية.

جدول رقم (3–15): التوزيع التكراري لآراء عينة للدراسة حول خاصية الملائمة.

ت	العبارة		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الإجمالي
1	إن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تؤثر بشكل مباشر في القرارات المتخذة من قبل متخذي القرارات في المصرف.	العدد	1	2	42	83	20	148
		النسبة %	0.7	1.4	28.4	56.1	13.5	100.0
2	تساعد المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تقييم الأحداث التي حدثت في الماضي.	العدد	1	4	51	79	13	148
		النسبة %	0.7	2.7	34.5	53.4	8.8	100.0
3	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب.	العدد	0	27	22	72	27	148
		النسبة %	0.0	18.2	14.9	48.6	18.2	100.0
4	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتميز بزيادة نسبة التأكد فيما يخص بدائل القرارات.	العدد	0	28	75	35	10	148
		النسبة %	0.0	18.9	50.7	23.6	6.8	100.0
5	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من التأكد من صحة التوقعات الماضية.	العدد	0	13	40	86	9	148
		النسبة %	0.0	8.8	27.0	58.1	6.1	100.0
6	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لها القدرة على التنبؤ بالأحداث المستقبلية.	العدد	5	43	72	24	4	148
		النسبة %	3.4	29.1	48.6	16.2	2.7	100.0
7	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تساعد متخذي القرارات في تقليل نسبة عدم التأكد عند اتخاذهم للقرارات.	العدد	2	27	62	51	6	148
		النسبة %	1.4	18.2	41.9	34.5	4.1	100.0
8	تسهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تكوين تنبؤات عن المستقبل تساعد في اتخاذ القرارات.	العدد	3	25	56	57	7	148
		النسبة %	2.0	16.9	37.8	38.5	4.7	100.0
9	تتجاوب نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مع الأحداث غير العادية وتساعد في توفير المعلومات الضرورية المتعلقة بتلك الأحداث.	العدد	4	22	54	60	8	148
		النسبة %	2.7	14.9	36.5	40.5	5.4	100.0

ويوضح الجدول رقم (3–16) المتوسط المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار (T) آراء عينة الدراسة حول الفرضية الثانية.

جدول رقم (3-16): المتوسط المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار (T) لعبارات الفرضية الثانية.

ت	العبارة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة الاختبار	الدلالة الإحصائية	الدلالة
1	إن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تؤثر بشكل مباشر في القرارات المتخذة من قبل متخذي القرارات في المصرف.	3.80	0.706	13.85	* 0.000	موافق
2	تساعد المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تقييم الأحداث التي حدثت في الماضي.	3.67	0.704	11.57	* 0.000	موافق
3	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب.	3.67	0.979	8.32	* 0.000	موافق
4	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتميز بزيادة نسبة التأكد فيما يخص بدائل القرارات.	3.18	0.817	2.72	* 0.007	موافق
5	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من التأكد من صحة التوقعات الماضية.	3.61	0.733	10.20	* 0.000	موافق
6	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لها القدرة على التنبؤ بالأحداث المستقبلية.	2.86	0.825	2.09-	* 0.038	موافق
7	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تساعد متخذي القرارات في تقليل نسبة عدم التأكد عند اتخاذهم للقرارات.	3.22	0.837	3.14	* 0.002	موافق
8	تسهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تكوين تنبؤات عن المستقبل تساعد في اتخاذ القرارات.	3.27	0.870	3.78	* 0.000	موافق
9	تتجاوب نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مع الأحداث غير العادية وتساعد في توفير المعلومات الضرورية المتعلقة بتلك الأحداث.	3.31	0.887	4.26	* 0.000	موافق
	جميع العبارات	**3.40**	**0.522**	**9.315**	**000**	**موافق**

* دال إحصائيا عند مستوى المعنوية 0.05.

لاختبار هذه الفرضية، استخدم الباحث اختبار T للعينة الواحدة One Sample T-Test، وذلك للتحقق من صحة هذه الفرضية، ومعرفة معنوية (دلالة) آراء أفراد عينة الدراسة في هذه الفرضية، والجدول الآتي

يبين المتوسط الحسابي المرجح للفرضية، والانحراف المعياري لها، وكذلك نتائج اختبار(T) (قيمة الاختبار والدلالة الإحصائية).

جدول رقم (3-17): المتوسط الحسابي المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار T للفرضية الثانية.

المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة اختبار T	الدلالة الإحصائية	النتيجة
3.40	0.522	9.315	* 0.000	رفض H_0

* دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05

نلاحظ من خلال بيانات الجدول (3-17) أن المتوسط الحسابي المرجح يساوي 3.40 بانحراف معياري مناظر له يساوي 0.522، وأن قيمة إحصاءة الاختبار 9.315 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن هذه القيمة أصغر من مستوى المعنوية 0.05 و قيمة المتوسط الحسابي المرجح أكبر من 3، فهذا يشير إلى رفض الفرضية الصفرية H_0 ، وقبول الفرضية البديلة H_1 ، مما يدل على قبول الفرض القائل بـ: "**تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية**" وهذه النتيجة تتفق مع دراسة (حلاسة 3102) ودراسة (رحاحله وصيام 6002).

اختبار الفرضية الفرعية الثالثة:

لدراسة **مدى مساهمة أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية**، تمت صياغة الفرضية الآتية واختبارها:

H_0 : **لا تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.**

H_1 : **تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.**

ودراسة عناصر الفرضية الثالثة كلاً على حدة، باستخدام التوزيع التكراري والمتوسط المرجح والانحراف المعياري واختبار(T) من خلال البيانات الواردة بالجدول رقم (3-18) الذي يبين التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول هذا الفرضية، وكذلك الجدول رقم (3-19)الذي يبين التحليل الإحصائي لآراء عينة الدراسة حول نفس الفرضية، ومن خلال الجدولين يتضح الآتي:

أن الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر القدرة للتحقق من صحتها**" جاءت في المرتبة الأولي، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي56.1%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي43.2%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.55 بانحراف معياري يساوي 0.512، فيما كانت إحصاءة الاختبار 36.91 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بدقه**" في المرتبة الثانية، وأعلي نسبة كانت للإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 49.3% وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي 48.6%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.47 بانحراف معياري

يساوي 0.540، فيما كانت إحصاءة الاختبار 33.17 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر قدرا كافيا من الموضوعية**" في المرتبة الثالثة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 50% وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي 45.9%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.36 بانحراف معياري يساوي 0.808، فيما كانت إحصاءة الاختبار 30.83 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالصحة**" في المرتبة الرابعة،وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 48.6% وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي 45.9%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.43 بانحراف معياري يساوي 0.597، فيما كانت إحصاءة الاختبار 29.21 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لا تحتوي على بيانات وهمية أو خاطئة**" في المرتبة الخامسة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 48% وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي 47.3%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.43 بانحراف معياري يساوي 0.585، فيما كانت إحصاءة الاختبار 29.78 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعبر عن الحدث المطلوب بصدق**" في المرتبة السادسة، وأعلى نسبة كانت الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 52%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي 35.8%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.36 بانحراف معياري يساوي 0.808، فيما كانت إحصاءة الاختبار 20.44 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، مما يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من الاعتماد عليها والثقة بها**" في المرتبة السابعة، وأعلى نسبة كانت الإجابة "**موافق**" وتساوي 50.7%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي41.9%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.34 بانحراف معياري يساوي 0.634، فيما كانت إحصاءة الاختبار 25.67 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة

المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**تساعد مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية متخذي القرارات في التوفيق بين المعلومات والأحداث التي تعبر عنها**" في المرتبة الثامنة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 48.6%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 41.2%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.29 بانحراف معياري يساوي 0.702، فيما كانت إحصاءة الاختبار 22.35 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، مما يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3 فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالحيادية وعدم التحيز**" في المرتبة التاسعة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي29.7%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي29.1%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.60 بانحراف معياري يساوي 1.435، فيما كانت إحصاءة الاختبار 6.44 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة، ويوضح الجدول الآتي التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة.

جدول رقم (3–18): التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول خاصية الموثوقية.

ت	العبارة		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الإجمالي
1	مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من الاعتماد عليها والثقة بها.	العدد	0	1	10	75	62	148
		النسبة %	0.0	0.7	6.8	50.7	41.9	100.0
2	تساعد مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية متخذي القرارات في التوفيق بين المعلومات والأحداث التي تعبر عنها.	العدد	0	3	12	72	61	148
		النسبة %	0.0	2.0	8.1	48.6	41.2	100.0
3	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعبر عن الحدث المطلوب بصدق.	العدد	1	4	13	53	77	148
		النسبة %	0.7	2.7	8.8	35.8	52.0	100.0
4	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر قدرا كافيا من الموضوعية.	العدد	0	0	6	68	74	148
		النسبة %	0.0	0.0	4.1	45.9	50.0	100.0
5	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر القدرة للتحقق من صحتها.	العدد	0	0	1	64	83	148
		النسبة %	0.0	0.0	0.7	43.2	56.1	100.0
6	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالحيادية، و عدم التحيز.	العدد	2	27	43	32	44	148
		النسبة %	1.4	18.2	29.1	21.6	29.7	100.0
7	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالصحة.	العدد	0	0	8	68	72	148
		النسبة %	0.0	0.0	5.4	45.9	48.6	100.0
8	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالدقة.	العدد	0	0	3	72	73	148
		النسبة %	0.0	0.0	2.0	48.6	49.3	100.0
9	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لا تحتوي على بيانات وهمية أو خاطئة.	العدد	0	0	7	70	71	148
		النسبة %	0.0	0.0	4.7	47.3	48.0	100.0

ويوضح الجدول رقم (3–19) المتوسط المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار (T) لآراء عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة.

جدول رقم (3–19): المتوسط المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار (T) لعبارات الفرضية الثالثة.

ت	العبارة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة الاختبار	الدلالة الإحصائية	الدلالة
1	مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من الاعتماد عليها والثقة بها.	4.34	0.634	25.67	* 0.000	موافق
2	تساعد مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية متخذي القرارات في التوفيق بين المعلومات والأحداث التي تعبر عنها.	4.29	0.702	22.35	* 0.000	موافق
3	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعبر عن الحدث المطلوب بصدق.	4.36	0.808	20.44	* 0.000	موافق
4	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر قدرا كافيا من الموضوعية.	4.46	0.576	30.83	* 0.000	موافق
5	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر القدرة للتحقق من صحتها.	4.55	0.512	36.91	* 0.000	موافق
6	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالحيادية و عدم التحيز.	3.60	1.135	6.44	* 0.000	موافق
7	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالصحة.	4.43	0.597	29.21	* 0.000	موافق
8	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالدقه.	4.47	0.540	33.17	* 0.000	موافق
9	المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لا تحتوي على بيانات وهمية أو خاطئة.	4.43	0.585	29.78	* 0.000	موافق
	جميع العبارات	**4.33**	**0.416**	**38.758**	**0.000**	**موافق**

* دال إحصائيا عند مستوى المعنوية 0.05.

لاختبار هذه الفرضية، استخدم الباحث اختبار T للعينة الواحدة One Sample T-Test، وذلك للتحقق من صحة هذه الفرضية، ومعرفة معنوية (دلالة) أراء أفراد عينة الدراسة في هذه الفرضية، والجدول الآتي يبين المتوسط الحسابي المرجح للفرضية، والانحراف المعياري لها، وكذلك نتائج اختبار T (قيمة الاختبار والدلالة الإحصائية).

جدول رقم (3-20) : المتوسط الحسابي المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار T للفرضية الثالثة

المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءه اختبار T	الدلالة الإحصائية	النتيجة

المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءه اختبار T	الدلالة الإحصائية	النتيجة
4.33	0.416	38.758	* 0.000	رفض H_0

* دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05.

نلاحظ من خلال بيانات الجدول (3-20) أن المتوسط الحسابي المرجح يساوي 4.33 بانحراف معياري مناظر له يساوي 0.416، وأن قيمة إحصاءة الاختبار 38.758 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن هذه القيمة أصغر من مستوى المعنوية 0.05 وقيمة المتوسط الحسابي المرجح أكبر من 3، فهذا يشير إلى رفض الفرضية الصفرية H_0، وقبول الفرضية البديلة H_1، مما يدل على قبول الفرض القائل **بـ: "تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية"** وهذه النتيجة تتفق مع دراسة (حلاسة 3102) ودراسة (الدهمان، 2102) ودراسة (رحاحله وصيام، 6002).

اختبار الفرضية الفرعية الرابعة:

لدراسة **مدى مساهمة أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية**، تمت صياغة الفرضية الآتية واختبارها:

H_0 : **لا تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.**

H_1 : **تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.**

ودراسة عناصر الفرضية الرابعة كلاً على حدة، باستخدام التوزيع التكراري والمتوسط المرجح والانحراف المعياري واختبار(T) من خلال البيانات الواردة بالجدول رقم (3-21) الذي يبين التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول هذا الفرضية وكذلك الجدول رقم (3-22) الذي يبين التحليل الإحصائي لآراء عينة الدراسة حول نفس الفرضية، ومن خلال الجدولين يتضح الآتي:

أن الفقرة "**تساعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في إجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد ودقيق**" جاءت في المرتبة الأولى، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 60.8% وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 35.8%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو 4.32 بانحراف معياري يساوي 0.537، فيما كانت إحصاءة الاختبار 29.99 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتحليل البيانات المستخرجة منها بسهولة وسرعة**" في المرتبة الثانية، وأعلى نسبة كانت الإجابة "**موافق**" وتساوي 86.5%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي11.5%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.09 بانحراف معياري يساوي 0.356، فيما كانت إحصاءة الاختبار 37.36 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، مما يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمقارنة تساعد في عملية اتخاذ القرارات**" في المرتبة الثالثة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 85.1%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 10.1%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو 4.05 بانحراف معياري يساوي 0.383، فيما كانت إحصاءة الاختبار 33.48 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**في ظل مراعاة الثبات في السياسات المحاسبية المطبقة فإن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تكون قابلة للمقارنة**" في المرتبة الرابعة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 83.1%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 10.1%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو4.03 بانحراف معياري يساوي 0.411، فيما كانت إحصاءة الاختبار 30.60 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**إن التقارير والمعلومات المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتسم بالاختصار مما يساعد على إجراء مقارنات بينها**" في المرتبة الخامسة، وأعلى نسبة كانت الإجابة "**موافق**" وتساوي 79.1%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 13.5%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.94 بانحراف معياري يساوي 0.455، فيما كانت إحصاءة الاختبار 25.10 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى

المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج السنوات المختلفة**" في المرتبة السادسة، وأعلي نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 66.9%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 19.6%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.94 بانحراف معياري يساوي 0.574، فيما كانت إحصاءة الاختبار 19.90 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتنفيذ العمليات المحاسبية بتكلفة منخفضة من خلال قابليتها للمقارنة بعضها ببعض**" في المرتبة السابعة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 50.7%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق بشدة**" وتساوي 41.9%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.86 بانحراف معياري يساوي 0.729، فيما كانت إحصاءة الاختبار 14.33 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج المصارف المختلفة**" في المرتبة الثامنة، وأعلى نسبة كانت للإجابة "**موافق**" وتساوي 65.5%، وتليها نسبة الإجابة "**محايد**" وتساوي 23%، وقيمة المتوسط

الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.82 بانحراف معياري يساوي 0.639، فيما كانت إحصاءة الاختبار 15.56 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على أن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث إن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة.

وجاءت الفقرة "**لا يختلف هيكل التقارير المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من سنة لأخرى**" في المرتبة التاسعة، وأعلي نسبة كانت للإجابة "**محايد**" وتساوي 50%، وتليها نسبة الإجابة "**موافق**" وتساوي 23%، وقيمة المتوسط الحسابي المرجح لهذه الفقرة هو3.22 بانحراف معياري يساوي 0.908، فيما كانت إحصاءة الاختبار 2.90 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أصغر من مستوى المعنوية 0.05، فهذا يدل على إن قيمة المتوسط الحسابي المرجح دالة إحصائياً، وحيث أن قيمة المتوسط المرجع أكبر من 3، فإن أفراد العينة **موافقون** على محتوى هذه الفقرة، ويوضح الجدول الآتي التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول الفرضية الرابعة.

جدول رقم (3-21): التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول خاصية القابلية للمقارنة.

ت	العبارة		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الإجمالي
1	تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج السنوات المختلفة.	العدد	0	0	29	99	20	148
		النسبة %	0.0	0.0	19.6	66.9	13.5	100.0
2	تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج البنوك المختلفة.	العدد	1	2	34	97	14	148
		النسبة %	0.7	1.4	23.0	65.5	9.5	100.0
3	في ظل مراعاة الثبات في السياسات المحاسبية المطبقة فإن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تكون قابلة للمقارنة.	العدد	0	0	10	123	15	148
		النسبة %	0.0	0.0	6.8	83.1	10.1	100.0

ت	العبارة		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الإجمالي
4	قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمقارنة تساعد في عملية اتخاذ القرارات.	العدد	0	0	7	126	15	148
		النسبة %	0.0	0.0	4.7	85.1	10.1	100.0
5	إن التقارير والمعلومات المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتسم بالاختصار مما يساعد على إجراء مقارنات بينها.	العدد	0	0	20	117	11	148
		النسبة %	0.0	0.0	13.5	79.1	7.4	100.0
6	لا يختلف هيكل التقارير المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من سنة لأخرى.	العدد	4	22	74	34	14	148
		النسبة %	2.7	14.9	50.0	23.0	9.5	100.0
7	تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتحليل البيانات المستخرجة منها بسهولة وسرعة.	العدد	0	0	3	128	17	148
		النسبة %	0.0	0.0	2.0	86.5	11.5	100.0
8	تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتنفيذ العمليات المحاسبية بتكلفة منخفضة من خلال قابليتها للمقارنة بعضها ببعض.	العدد	3	6	15	109	15	148
		النسبة %	2.0	4.1	10.1	73.6	10.1	100.0
9	تساعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في إجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد ودقيق.	العدد	0	0	5	90	53	148
		النسبة %	0.0	0.0	3.4	60.8	35.8	100.0

ويوضح الجدول (3–22) المتوسط المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار (T) آراء عينة الدراسة حول الفرضية الرابعة.

جدول رقم (3–22): المتوسط المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار (T) لعبارات خاصية القابلية للمقارنة.

ت	العبارة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة الاختبار	الدلالة الإحصائية	الدلالة
1	تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج السنوات المختلفة.	3.94	0.574	19.90	* 0.000	موافق
2	تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة	3.82	0.639	15.56	* 0.000	موافق

ت	العبارة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة الاختبار	الدلالة الإحصائية	الدلالة
	بين نتائج البنوك المختلفة.					
3	في ظل مراعاة الثبات في السياسات المحاسبية المطبقة فإن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تكون قابلة للمقارنة.	4.03	0.411	30.60	* 0.000	موافق
4	قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمقارنة تساعد في عملية اتخاذ القرارات.	4.05	0.383	33.48	* 0.000	موافق
5	إن التقارير والمعلومات المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتسم بالاختصار مما يساعد على إجراء مقارنات بينها.	3.94	0.455	25.10	* 0.000	موافق
6	لا يختلف هيكل التقارير المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من سنة لأخرى.	3.22	0.908	2.90	* 0.004	موافق
7	تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتحليل البيانات المستخرجة منها بسهولة وسرعة.	4.09	0.356	37.36	* 0.000	موافق
8	تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتنفيذ العمليات المحاسبية بتكلفة منخفضة من خلال قابليتها للمقارنة بعضها ببعض.	3.86	0.729	14.33	* 0.000	موافق
9	تساعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في إجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد ودقيق.	4.32	0.537	29.99	* 0.000	موافق
	جميع العبارات	3.92	0.303	36.985	* 0.000	**موافق**

* دال إحصائيا عند مستوى المعنوية 0.05

لاختبار هذه الفرضية، استخدم الباحث اختبارT للعينة الواحدة One Sample T-Test، وذلك للتحقق من صحة هذه الفرضية، ومعرفة معنوية (دلالة) آراء أفراد عينة الدراسة في هذه الفرضية، والجدول الآتي يبين المتوسط الحسابي المرجح للفرضية، والانحراف المعياري لها، وكذلك نتائج اختبار (T) قيمة الاختبار والدلالة الإحصائية.

جدول رقم (3-23): المتوسط الحسابي المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار T للفرضية الرابعة

المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة اختبار T	الدلالة الإحصائية	النتيجة
3.92	0.303	36.985	* 0.000	رفض H_0

* دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05

نلاحظ من خلال بيانات الجدول (3-23) أن المتوسط الحسابي المرجح تساوي 3.92 بانحراف معياري مناظر له تساوي 0.303، وأن قيمة إحصاءه الاختبار36.985 بدلالة إحصائية 0.000، وبما أن هذه القيمة أصغر من مستوى المعنوية 0.05 و قيمة المتوسط الحسابي المرجح أكبر من 3، فهذا يشير إلى رفض الفرضية الصفرية H_0 وقبول الفرضية البديلة H_1، مما يدل على قبول الفرض القائل بـ: "**تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية**". وهذه النتيجة تتفق مع دراسة (حلاسة، 3102) ودراسة (رحاحله وصيام، 6002) ودراسة (الدهمان، 6002) ودراسة (شبير، 6002).

اختبار الفرضية الرئيسية:

H_0 :**لا تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في توفير الخصائص الواجب توافرها في مخرجاتها من المعلومات (القابلية للفهم، الملائمة، المصداقية، القابلية للمقارنة) لتلبي متطلبات متخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية.**

H_1 : **تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في توفير الخصائص الواجب توافرها في مخرجاتها من المعلومات(القابلية للفهم، الملائمة، المصداقية، القابلية للمقارنة) لتلبي متطلبات متخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية.**

ويوضح الجدول (3-24) نتائج تحليل جميع فرضيات الدراسة المتعلقة بمدى ملائمة مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية لمتطلبات متخذي القرارات الإدارية، حيث يتضح أن أعلى نسبة المتوسط الحسابي المرجح كانت لخاصية الموثوقية بنسبة 4.33، تليها الخاصية القابلية للفهم بنسبة 4.18، وتليها الخاصية القابلية للمقارنة بنسبة 3.92، وتليها الخاصية الملائمة بنسبة 3.40، كما بلغ المتوسط الحسابي المرجح للخصائص الأربع مجتمعة 3.96، درجة وهو أكبر من المتوسط الحسابي المرجح الفرضي البالغ 3 درجات، كما يبلغ الانحراف المعياري للخصائص الأربع مجتمعة 0.258 مما يشير إلى رفض الفرضية الصفرية H_0 وقبول الفرضية البديلة H_1، فهذا يدل على قبول الفرض القائل بـ"**تسهم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في توفير الخصائص الواجب توافرها في مخرجاتها من المعلومات(القابلية للفهم، الملائمة، المصداقية، القابلية للمقارنة) لتلبي متطلبات متخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية**" كما هو موضح بالجدول الآتي:

جدول رقم (3-24) المتوسط الحسابي المرجح، والانحراف المعياري، ونتائج اختبار T للفرضيات الأربعة مجتمعة

ت	الخصائص	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة اختبار T	الدلالة الإحصائية	النتيجة
1	القابلية للفهم	4.18	0.343	41.960	* 0.000	2
2	الملائمة	3.40	0.522	9.315	* 0.000	4
3	الموثوقية	4.33	0.416	38.985	* 0.000	1
4	القابلية للمقارنة	3.92	0.303	36.985	* 0.000	3
		3.96	0.258	45.044	*0.000	

ت	الخصائص	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	إحصاءة اختبار T	الدلالة الإحصائية	النتيجة

* دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05

ملخص الدراسة العملية:

استناداً لما تم عرضه وبيانه في هذه الدراسة، واعتمادا على نتائج التحليلات الإحصائية للبيانات التي أمكن الحصول عليها، والتي تتعلق بمدى ملائمة مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات الإدارية بالمصارف التجارية الليبية محل الدراسة يمكن تلخيص النتائج التي تم التوصل إليها في الآتي:

1. وبشكل عام تتوافر في مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الواجب توافرها في المعلومات المستخرجة منها، وذلك كما يلي:

أ- خاصية الموثوقية، حيث بلغ المتوسط الحسابي المرجح لإجابات أفراد عينة الدراسة للفقرات التي تقيس هذا المتغير 4.33.

ب- خاصية القابلية للفهم، حيث بلغ المتوسط الحسابي المرجح لإجابات أفراد عينة الدراسة للفقرات التي تقيس هذا المتغير 4.18.

ت- خاصية القابلية للمقارنة، حيث بلغ المتوسط الحسابي المرجح لإجابات أفراد عينة الدراسة للفقرات التي تقيس هذا المتغير 3.92.

ث- خاصية الملائمة، حيث بلغ المتوسط الحسابي المرجح لإجابات أفراد عينة الدراسة للفقرات التي تقيس هذا المتغير 3.40.

2. توافر مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية خاصية قابلية للفهم لمتخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، ويتضح ذلك من خلال ارتفاع الأوساط الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة إذ بلغ المتوسط الحسابي المرجح للفقرات التي تقيس قابلية للفهم مجتمعة 4.18، وبانحراف معياري يساوي 0.343، وذلك على النحو التالي:

أ-تقدم أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية المستخدمة في المصارف المعلومات بصورة سلسة سهلة.

ب- أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية المستخدمة في المصارف تسهم في تقديم المعلومات بصورة مفهومة واضحة، وتمكن من اتخاذ القرار المناسب.

3. توافر مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية خاصية الملائمة لمتخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، ويتضح ذلك من خلال ارتفاع الأوساط الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة، إذ بلغ المتوسط الحسابي المرجح للفقرات التي تقيس الملائمة مجتمعة 3.40، وبانحراف معياري يساوي 0.522، وذلك على النحو التالي:

أ-المعلومات المحاسبية المستخرجة من أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية تؤثر بشكل مباشر في القرارات المتخذة من قبل متخذي القرارات في المصرف.

ب- المعلومات المستخرجة منها يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب، وتقييم الأحداث التي حدثت في الماضي.

4. توافر مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية خاصية الموثوقية لمتخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي ، ويتضح ذلك من خلال ارتفاع

الأوساط الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة إذ بلغ المتوسط الحسابي المرجح للفقرات التي تقيس الموثوقية مجتمعة 4.33، وبانحراف معياري يساوي 0.416، وذلك على النحو التالي:

أ- المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر القدرة للتحقق من صحتها.

ب- المعلومات المستخرجة منها تتصف بالدقة، وتوفر قدراً كافياً من الموضوعية.

5. توافر مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية خاصية القابلية للمقارنة لمتخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي ، ويتضح ذلك من خلال ارتفاع الأوساط الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة إذ بلغ المتوسط الحسابي المرجح للفقرات التي تقيس قابلية للمقارنة مجتمعة 3.92، وبانحراف معياري يساوي 0.303، وذلك على النحو التالي:

أ- تساعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في إجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد ودقيق.

ب- البيانات المستخرجة منها يمكن تحليلها بسهولة وسرعة، وكذلك قابليتها للمقارنة.

4-3 نتائج الدراسة:

من خلال نتائج التحليلات الإحصائية للبيانات يمكن تلخيص النتائج إلي ما يلي:

1. تتوافر في مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الواجب توافرها في المعلومات المستخرجة منها.

2. توافر مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية خاصية قابلية للفهم لمتخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي.
3. توافر مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية خاصية الملائمة لمتخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي.
4. توافر مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية خاصية الموثوقية لمتخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي.
5. توافر مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية خاصية القابلية للمقارنة لمتخذي القرارات في المصارف التجارية الليبية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي.

3-5 التوصيات:

بعد استعراض نتائج الدراسة فإنه يمكننا الخروج بمجموعة من التوصيات وهى كالآتي:

1. ضرورة توفير المزيد من المتطلبات الأساسية والضرورية لمخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية من المعلومات، وزيادة الاهتمام بأنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالمصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي، من أجل توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بشكل أكبر بالنسبة إلي:

أ-خاصية القابلية للفهم: ضرورة العمل علي زيادة معرفة الأنشطة التي تتعامل معها، وتوفير المعلومات التي تساهم في جعل اتخاذ القرار أكثر يسراً ورشداً.

ب- خاصية الملاءمة: ضرورة العمل علي توفير معلومات تكون لها القدرة علي التنبؤ بالإحداث المستقبلية، وزيادة نسبة التأكد وتقليل نسبة عدم التأكد فيما يخص بدائل القرارات.

ت- خاصية الموثوقية: ضرورة العمل علي توفير معلومات تتصف بالحياد وعدم التحيز، وكذلك التوفيق بين المعلومات والإحداث التي تعبر عنها، والثقة بها.

ث- خاصية القابلية للمقارنة: ضرورة العمل علي جعل التقارير المستخرجة منها لا تختلف من سنة لأخرى والاستفادة منها في المقارنة بين نتائج المصارف المختلفة وبتكلفة منخفضة.

2. الدراسات المستقبلية:

- مدي ملاءمة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لمتطلبات متخذي القرارات الاستثمارية
- مدي ملاءمة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لمتطلبات متخذي القرارات الإستراتجية.
- مدي قدرة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية توفير معلومات بأقل تكلفة ممكنه.
- دراسة الأهمية النسبة لمخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لمتخذي القرارات.

قائمة المراجع

أولا الكتب:

1. أبو المكارم، وصفي عبدالفتاح (2004)، دراسات متقدمة في مجال المحاسبية المالية، الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة.
2. تشاو لنكون (2004) الإحصاء الإداري، تعريب عبد المرضي حامد عزام ، الرياض دار المريخ.
3. جربوع ، يوسف محمود (2001)، نظرية المحاسبة، الطبعة الأولي.
4. جمعة، أحمد حلمي والعربيد، عصام فهد والزعبي، زياد أحمد (2007) نظم المعلومات المحاسبية، مدخل تطبيقي معاصر، عمان الأردن ط1. دار المناهج للنشر والتوزيع.
5. جودة، محفوظ (2008) التحليل الإحصائي الأساسي باستخدام spss، دار وائل عمان الأردن.
6. حسين، أحمد حسين علي (1997)، نظم المعلومات المحاسبية – الإطار الفكري والنظم التطبيقية، الإسكندرية: مكتبة الإشعاع.
7. حسين، أحمد حسين علي (2006)، نظم المعلومات المحاسبية – الإطار الفكري والنظم التطبيقية، الإسكندرية: الدار الجامعية.
8. حنان، رضوان حلوه (2005)، مدخل النظرية المحاسبية، عمان:دار وائل للنشر والتوزيع.
9. دبيان، السيد عبد المقصود، وعبد اللطيف، ناصر نور الدين(2004) نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات، الدار الجامعية للنشر والتوزيع الإسكندرية مصر.
10. دبيان، عبدالمقصود (1997)، مدخل إلى نظم المعلومات المحاسبية، الإسكندرية: الدار الجامعية للنشر والتوزيع.
11. الدلاهمة، سليمان مصطفى (2008)، نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات، الإسكندرية: الدار الجامعية.
12. الدهراوي، كمال الدين مصطفى (2005)، مدخل معاصر في نظم المعلومات المحاسبية، الإسكندرية: الدار الجامعية.

13. الدهراوي، كمال الدين مصطفى، ومحمد، سمير خليل (2002)، نظم المعلومات المحاسبية، الإسكندرية: دار الجامعية الجديدة.

14. رملي، فياض حمزة (2011)، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة– مدخل معاصر لأغراض ترشيد القرارات الإدارية، الخرطوم: شركة مطابع للعملة.

15. السيد، سيد عطا الله (2009) نظم المعلومات المحاسبية، دار الراية للنشر والتوزيع عمان الأردن.

16. الطائي، محمد عبد حسين، وسلامة، رأفت سلامة (2012)، نظم المعلومات المحاسبية، عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.

17. العماري، علي عبد السلام ، علي حسين العجيلي (2000)، الإحصاء والإحتمالات النظرية والتطبيق، فاليتا منشورات ELGA.

18. عياصرة، أحمد يحيى (2013)، مبادئ نظم المعلومات المحاسبية، عمان: مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع.

19. الفضل، مؤيد، ونور، عبدالناصر(2002)، المحاسبة الإدارية، عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.

20. قاسم، عبدالرازق محمد (2003)، نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية، عمان: مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع.

21. القاضي، زياد عبدالكريم، وأبوزلطة، محمد خليل (2010)، تصميم نظم المعلومات الإدارية والمحاسبية، عمان: مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع.

22. القباني، ثناء علي (2008)، نظم المعلومات المحاسبية، الإسكندرية: الدار الجامعة.

23. محمد، الفيومي محمد، وحسين، أحمد حسين (1999)، تصميم وتشغيل نظم المعلومات المحاسبية، الإسكندرية: مكتبة الإشعاع.

24. محمود مهدي البياتي (2005)، تحليل البيانات الإحصائية باستخدام البرنامج الإحصائي spss، دار حامد للنشر والتوزيع، عمان الأردن.
25. مطر، محمد، والسويطي، موسي (2008)، التأصيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية، عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.
26. مطر، محمد، والسويطي، موسي (2012)، التأصيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية، عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.
27. المعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن لجنة المعايير الدولية، ترجمة مجموعة طلال أبو غزالة الدولية، من منشورات المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، الأردن 1999.
28. موسكون، ستيفيت، وسيمكن، مارك (2002)، نظم المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات (ترجمة كمال الدين سعيد)، الرياض: دار المريخ للنشر.

ثانيا: المجلات العلمية:

1. حمزة، محيي الدين (2007)، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الاستثمار: دراسة تطبيقية في سوق عمان للأوراق المالية، مجلة جامعة دمشق للمعلومات الاقتصادية والقانونية، المجلد 23، العدد 1، ص ص: 145-174.
2. خليل، محمد (2003)، دور المحاسب الإداري في إطار حوكمة الشركات، مجلة الدراسات والبحوث ، كلية التجارة، جامعة بنها، العدد 2.
3. رحاحلة، محمد ياسين، وصيام، وليد زكريا (2006)، مدى ملائمة مخرجات النظم المحاسبية الآلية لمتطلبات متخذي القرارات في البنوك التجارية الأردنية، مجلة دراسات العلوم الإدراية، المجلد 33، العدد 2، ص ص: 267-281.

4. القشي، طاهر، والعبادي، هيثم (2009)، أثر العولمة على نظم المعلومات المحاسبية لدى شركات الخدمات المالية في الأردن، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين، جامعة القاهرة، العدد 72، ص ص709- 735.

5. مخادمة، أحمد عبد الرحمن (2007)، أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية في الشركات الأردنية: دراسة تطبيقية على الشركات الأردنية، مجلة المنارة، المجلد 13، العدد 2، ص ص: 253-297.

6. مرعي، عبدالرحمن (2006)، دور المعلومات المحاسبية التي تقدمها التقارير المرحلية في اتخاذ القرارات الاستثمارية، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 22، العدد2، ص ص: 181-209.

7. ميدة، إبراهيم (2009) العوامل المؤثرة في نظام المعلومات المحاسبي ودورة في اتخاذ القرارات الإستراتيجية: دراسة ميدانية على الشركات الصناعية الاردنية، مجلة جامعة دمشق العلوم الاقتصادية والقانونية،المجلد 25، العدد 1، ص ص: 525-552.

8. نعوم، ريان وإسماعيل، خليل إسماعيل (2012) الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد ثلاثون، ص ص: 281-203.

9. الهزايمة، أحمد صالح (2009)، دور نظام المعلومات في اتخاذ القرارات في المؤسسات الحكومية، دراسة ميدانية في المؤسسات العامة لمحافظة إربد، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 25، العدد1، ص ص:379-408.

ثالثا الرسائل العلمية:

1. أبوهداف، ماهر سالم (2011)، تقييم مدى كفاءة نظم المعلومات المحاسبية لدى شركات توزيع الوقود العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة.
2. أبوهويدي، نهاد اسحق عبدالسلام (2011)، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الإنفاق الرأسمالي دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة.
3. أحمد، بسام محمود (2006)، دور نظم المعلومات المحاسبي في ترشيد القرارات الإدارية في منشأت الأعمال الفلسطينية دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة الخصوصية المحدودة في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة.
4. بن مسعود، محمد مسعود أحمد (2008)، الاستثمار في نظم المعلومات المحاسبية بالشركة العامة العامة للكهرباء وأثره على أداء النظام، رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية، طرابلس، ليبيا.
5. حلاسة، سمير رمضان (2013)، دراسة مدى ملائمة مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية لمتطلبات متخذي القرارات الإدارية، في الشركات المدرجة في بورصة فلسطين للأوراق المالية، رسالة ماجستير منشورة، الجامعة الإسلامية بغزة.
6. خالد، بشير محمد (2012)، تقييم فعالية نظم المعلومات المحاسبية الآلية المطبقة في المصارف التجارية العاملة بليبيا" رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية طرابلس، ليبيا.
7. الداية، منذر يحيي (2009)، أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة.
8. دهمان، أسامة كمال (2012)، فاعلية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحقيق جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير منشورة، الجامعة الإسلامية غزة، قطاع غزة.

9. سعد، مراد عبدالله (2011)، مدي توافر خصائص المعلومات في مخرجات النظام المحاسبي بالشركة الوطنية للمطاحن والاعلاف، رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية طرابلس، ليبيا.

10. شبير، أحمد عبدالهادي (2006)، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة الفلسطينية، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة.

11. الشلباق، محمد ميلاد (2014)، واقع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالمصارف التجارية الليبية العامة، رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية، طرابلس، ليبيا.

12. العبيد، هيا يعقوب فهد (2011)، مدى قدرة نظام المعلومات المحاسبي في الشركات الكويتية على التعامل مع عمليات التجارة الإلكترونية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الأوسط، الأردن.

13. الغويل، عبدالعاطي مفتاح (2013)، أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة المعلومات المحاسبية وزيادة جودة أداء خدمات المشتركين، رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية طرابلس، ليبيا.

14. فرج الله، محمد موسي (2011)، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية في ظل ظروف عدم التأكد،دراسة تطبيقية على البنوك العاملة بقطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة.

15. الفرجاني، فرج عبدالسلام (2008)، مدى صلاحية المعلومات المحاسبية في الوحدات الخدمية كأساس لترشيد القرارات، رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية، طرابلس، ليبيا.

16. قاعود، عدنان محمد(2007)، تقييم نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في الشركات المساهمة دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في محافظات غزة، رسالة ماجستير غير منشورة،

الجامعة الإسلامية، غزة.

17. المجهلي، ناصر محمد(2008)، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات دارسة حالة مؤسسة اقتصادية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الحاج لخصر، الجزائر.

18. المصري، سهير فرج (2005)، مدى اعتماد متخذي القرارات الإدارية على المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية، رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية، طرابلس، ليبيا.

19. المطيري، علي مانع (2012)، دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين قياس مخاطر الائتمان في البنوك الكويتية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الأوسط، الأردن.

رابعا المؤتمرات العلمية:

1. الرفاعي، خليل، وآخرون (2009) أثر استخدام الحاسوب على خصائص المعلومات المحاسبية من وجهة نظر المستثمرين، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي السابع لكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الزرقاء الخاصة، الأردن.

الملاحق

ملحق رقم (1)

قائمة الاستبيان

الأكاديمية الليبية – طرابلس

مدرسة العلوم الإدارية والمالية

قسم المحاسبة

الاستبانة

تحية طيبة وبعد...

بغرض استكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة، فإنني أقوم بإجراء دراسة بعنوان:

"مدى ملائمة مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات"

(دراسة تطبيقية على المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي)

الرجاء من سيادتكم التكرم بتعبئة الاستبانة المرفقة بعد قراءة كل عبارة من عباراتها قراءة متأنية، ووضع علامة (√) في الخانة التي تعبر عن مدى موافقتكم عليها. وللوصول إلى نتائج سليمة يتوقف على مدى دقة إجاباتكم، وإن تعاونكم معنا يسهل من اختبار مدى ملائمة مخرجات أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمتطلبات متخذي القرارات، ونشكركم سلفا على حسن تعاونكم، علما بأن إجاباتكم لن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط.

ولكم مني جزيل الشكر والاحترام

الباحث

القسم الأول: البيانات الشخصية:

1- المؤهل العلمي:

( ) دبلوم متوسط. ( ) دبلوم عالي.

( ) بكالوريوس. ( ) ماجستير.

( ) دكتوراه.

2- التخصص:

( ) المحاسبة. ( ) إدارة أعمال.

( ) علوم مالية ومصرفية. ( ) اقتصاد.

( ) أخرى حدد.....

3- المسمى الوظيفي:

( ) مدير عام. ( ) مدير فرع.

( ) نائب مدير. ( ) رئيس قسم.

( ) أخري حدد.....

4- الخبرة العملية:

( ) أقل من 5 سنوات. ( ) من 5 إلى 10 سنة.

( ) من 10 إلى 20 سنوات. ( ) أكثر من 20 سنة.

5- مدى المشاركة في اتخاذ القرارات:

( ) دائما. ( ) غالبا.

( ) أحيانا. ( ) نادرا.

( ) لا يتم على الإطلاق.

القسم الثاني: البيانات المتعلقة بالفرضيات.

الفرضية الأولى:

لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للفهم من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

ت	البيان	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	**استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية عوضا عن النظم اليدوية أسهم في تزويد متخذي القرارات بالمعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرارات أكثر رشدا.**					
2	**فهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في جعل اتخاذ القرارات أكثر يسرا.**					
3	**استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات بصورة مفهومة واضحة.**					
4	**استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات بصورة سلسة سهلة.**					
5	**استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في تقديم المعلومات لمتخذي القرارات لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.**					
6	**إن فهم مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يتطلب أن يكون لدى متخذي القرارات معرفة معقولة بالأعمال التي تتعامل معها تلك النظم.**					
7	**إن معرفة متخذي القرارات للأنشطة الاقتصادية التي تستطيع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية التعامل معها تساعد في فهم مخرجات هذه النظم من المعلومات.**					

الفرضية الثانية:

لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر ملائمة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

ت	البيان	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	**إن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تؤثر بشكل مباشر في القرارات المتخذة من قبل متخذي القرارات في المصرف.**					
2	**تساعد المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تقييم الأحداث التي حدثت في الماضي.**					
3	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب.**					
4	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتميز بزيادة نسبة التأكد فيما يخص بدائل القرارات.**					
5	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من التأكد من صحة التوقعات الماضية.**					
6	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لها القدرة على التنبؤ بالأحداث المستقبلية.**					
7	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تساعد متخذي القرارات في تقليل نسبة عدم التأكد عند اتخاذهم للقرارات.**					
8	**تسهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تكوين تنبؤات عن المستقبل تساعد في اتخاذ القرارات.**					
9	**تتجاوب نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مع الأحداث غير العادية وتساعد في توفير المعلومات الضرورية المتعلقة بتلك الأحداث.**					

الفرضية الثالثة:

لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر موثوقية من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

ت	البيان	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	**مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من الاعتماد عليها والثقة بها.**					
2	**تساعد مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية متخذي القرارات في التوفيق بين المعلومات والأحداث التي تعبر عنها.**					
3	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعبر عن الحدث المطلوب بصدق.**					
4	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر قدرا كافيا من الموضوعية.**					
5	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر القدرة للتحقق من صحتها.**					
6	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالحيادية و عدم التحيز.**					
7	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالصحة.**					
8	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالدقة.**					
9	**المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لا تحتوي على بيانات وهمية أو خاطئة.**					

الفرضية الرابعة:

لا تسهم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في جعل مخرجاتها من المعلومات أكثر قابلية للمقارنة من قبل متخذي القرارات في المصارف التجارية.

ت	البيان	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	**تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج السنوات المختلفة.**					
2	**تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج البنوك المختلفة.**					
3	**في ظل مراعاة الثبات في السياسات المحاسبية المطبقة فإن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تكون قابلة للمقارنة.**					
4	**قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمقارنة تساعد في عملية اتخاذ القرارات.**					
5	**إن التقارير والمعلومات المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتسم بالاختصار مما يساعد على إجراء مقارنات بينها.**					
6	**لا يختلف هيكل التقارير المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من سنة لأخرى.**					
7	**تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتحليل البيانات المستخرجة منها بسهولة وسرعة.**					
8	**تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتنفيذ العمليات المحاسبية بتكلفة منخفضة من خلال قابليتها لمقارنة بعضها ببعض.**					
9	**تساعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في إجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد ودقيق.**					

ملحق(2)

نتائج التحليلات الإحصائية للبيانات الدراسة الميدانية

Frequencies

Notes

Output Created		01-DEC-2014 22:35:29
Comments		
Data	Input	E:\1. Analiz\1. تحت الإجراء\اسامة _ الخمس\Data 2.001.sav
Filter		<none>
Weight		<none>
Split File		<none>
N of Rows in Working Data File		148
Definition of Missing	Missing Value Handling	User-defined missing values are treated as missing.
Cases Used		Statistics are based on all cases with valid data.
Syntax		FREQUENCIES VARIABLES=w01 w02 w03 w04 w05 /ORDER= ANALYSIS .
Elapsed Time	Resources	0:00:00.00
Total Values Allowed		149796

Statistics

	W01	W02	W03	W04	W05
N	Valid	148	148	148	148	148
	Missing	0	0	0	0	0

Frequency Table

W01

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	دبلوم متوسط	23	15.5	15.5	15.5
		25	16.9	16.9	32.4

				دبلوم عالي	
95.3	62.8	62.8	93	بكالوريوس	
100.0	4.7	4.7	7	ماجستير	
	100.0	100.0	148	Total	

W02

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency		
43.2	43.2	43.2	64	المحاسبة	Valid
57.4	14.2	14.2	21	إدارة أعمال	
82.4	25.0	25.0	37	تمويل ومصارف	
92.6	10.1	10.1	15	اقتصاد	
100.0	7.4	7.4	11	أخري	
	100.0	100.0	148	Total	

W03

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency		
10.8	10.8	10.8	16	مدير فرع	Valid
46.6	35.8	35.8	53	نائب مدير	
96.6	50.0	50.0	74	مساعد مدير	
100.0	3.4	3.4	5	أخري	
	100.0	100.0	148	Total	

W04

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency		
2.0	2.0	2.0	3	أقل من 5 سنوات	Valid
17.6	15.5	15.5	23	من 5 إلي أقل من 10 سنة	
77.0	59.5	59.5	88	من 10 إلي أقل من 20 سنوات	
100.0	23.0	23.0	34	من 20 سنة فأكثر	
	100.0	100.0	148	Total	

W05

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency		
.7	.7	.7	1	لا يتم علي الإطلاق	Valid
17.6	16.9	16.9	25	نادرا	
37.2	19.6	19.6	29	أحيانا	
74.3	37.2	37.2	55	غالبا	
100.0	25.7	25.7	38	دائما	
	100.0	100.0	148	Total	

T-Test

One-Sample Statistics

Std. Error Mean	Std. Deviation	Mean	N	
.047	.568	4.16	148	X1.1 استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية عوضا عن النظم اليدوية ساهم في تزويد متخذي القرارات بالمعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرارات أكثر رشدا.
.043	.526	4.19	148	X1.2 فهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في جعل اتخاذ القرارات أكثر يسرا.
.043	.526	4.45	148	X1.3 استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يساهم في تقديم المعلومات بصورة مفهومة واضحة.
.045	.553	4.50	148	X1.4 استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يساهم في تقديم المعلومات بصورة سلسة سهلة.
.048	.581	4.41	148	X1.5 استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يساهم في تقديم المعلومات لمتخذي القرارات لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
.052	.638	3.80	148	X1.6 إن فهم مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يتطلب أن يكون لدى متخذي القرارات معرفة معقولة بالأعمال التي تتعامل معها تلك النظم.
.048	.584	3.77	148	X1.7 إن معرفة متخذي القرارات للأنشطة الاقتصادية التي تستطيع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية التعامل معها تساعد في فهم مخرجات هذه النظم من المعلومات.

One-Sample Test

Test Value = 3						
95% Confidence Interval of the Difference		Mean Difference	Sig. (2-tailed)	df	t	
Upper	Lower					
1.25	1.06	1.16	.000	147	24.747	X1.1 استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية عوضا عن النظم اليدوية ساهم في تزويد متخذي القرارات بالمعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرارات أكثر رشدا.
1.27	1.10	1.19	.000	147	27.493	X1.2 فهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يسهم في جعل اتخاذ القرارات أكثر يسرا.
1.54	1.37	1.45	.000	147	33.600	X1.3 استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يساهم في تقديم المعلومات بصورة مفهومة واضحة.
1.59	1.41	1.50	.000	147	32.982	X1.4 استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يساهم في تقديم المعلومات بصورة سلسة سهلة.

1.50	1.31	1.41	.000	147	29.412	X1.5 استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يساهم في تقديم المعلومات لمتخذي القرارات لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
.90	.69	.80	.000	147	15.192	X1.6 إن فهم مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يتطلب أن يكون لدى متخذي القرارات معرفة معقولة بالأعمال التي تتعامل معها تلك النظم.
.87	.68	.77	.000	147	16.037	X1.7 إن معرفة متخذي القرارات للأنشطة الاقتصادية التي تستطيع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية التعامل معها تساعد في فهم مخرجات هذه النظم من المعلومات.

T-Test

One-Sample Statistics

Std. Error Mean	Std. Deviation	Mean	N	
.058	.706	3.80	148	X2.1 إن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تؤثر بشكل مباشر في القرارات المتخذة من قبل متخذي القرارات في المصرف.
.058	.704	3.67	148	X2.2 تساعد المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تقييم الأحداث التي حدثت في الماضي.
.080	.979	3.67	148	X2.3 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب.
.067	.817	3.18	148	X2.4 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتميز بزيادة نسبة التأكد فيما يخص بدائل القرارات.
.060	.733	3.61	148	X2.5 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من التأكد من صحة التوقعات الماضية.
.068	.825	2.86	148	X2.6 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لها القدرة على التنبؤ بالأحداث المستقبلية.
.069	.837	3.22	148	X2.7 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تساعد متخذي القرارات في تقليل نسبة عدم التأكد عند اتخاذهم للقرارات.
.071	.870	3.27	148	X2.8 تسهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تكوين تنبؤات عن المستقبل تساعد في اتخاذ القرارات.
.073	.887	3.31	148	X2.9 تتجاوب نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مع الأحداث غير العادية وتساعد في توفير المعلومات الضرورية المتعلقة بتلك الأحداث.

One-Sample Test

Test Value = 3						
95% Confidence Interval of the Difference		Mean Difference	Sig. (2-tailed)	df	t	
Upper	Lower					
.92	.69	.80	.000	147	13.851	X2.1 إن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تؤثر بشكل مباشر في القرارات المتخذة من قبل متخذي القرارات في المصرف.
.78	.55	.67	.000	147	11.566	X2.2 تساعد المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تقييم الأحداث التي حدثت في الماضي.
.83	.51	.67	.000	147	8.316	X2.3 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب.
.32	.05	.18	.007	147	2.717	X2.4 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتميز بزيادة نسبة التأكد فيما يخص بدائل القرارات.
.73	.50	.61	.000	147	10.201	X2.5 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من التأكد من صحة التوقعات الماضية.
-.01	-.28	-.14	.038	147	-2.093	X2.6 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لها القدرة على التنبؤ بالأحداث المستقبلية.
.35	.08	.22	.002	147	3.141	X2.7 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تساعد متخذي القرارات في تقليل نسبة عدم التأكد عند اتخاذهم للقرارات.
.41	.13	.27	.000	147	3.781	X2.8 تسهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تكوين تنبؤات عن المستقبل تساعد في اتخاذ القرارات.
.45	.17	.31	.000	147	4.262	X2.9 تتجاوب نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مع الأحداث غير العادية وتساعد في توفير المعلومات الضرورية المتعلقة بتلك الأحداث.

T-Test

One-Sample Statistics

Std. Error Mean	Std. Deviation	Mean	N	
.052	.634	4.34	148	X3.1 مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من الاعتماد عليها والثقة بها.

.058	.702	4.29	148	X3.2 تساعد مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية متخذي القرارات في التوفيق بين المعلومات والأحداث التي تعبر عنها.
.066	.808	4.36	148	X3.3 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعبر الحدث المطلوب بصدق.
.047	.576	4.46	148	X3.4 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر قدرا كافيا من الموضوعية.
.042	.512	4.55	148	X3.5 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر القدرة للتحقق من صحتها.
.093	1.135	3.60	148	X3.6 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالحيادية و عدم التحيز.
.049	.597	4.43	148	X3.7 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف صحة.
.044	.540	4.47	148	X3.8 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بدقه.
.048	.585	4.43	148	X3.9 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لا تحتوي علي بيانات وهمية أو خاطئة.

One-Sample Test

Test Value = 3						
95% Confidence Interval of the Difference						
Upper	Lower	Mean Difference	Sig. (2-tailed)	df	t	
1.44	1.23	1.34	.000	147	25.667	X3.1 مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من الاعتماد عليها والثقة بها.
1.40	1.18	1.29	.000	147	22.355	X3.2 تساعد مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية متخذي القرارات في التوفيق بين المعلومات والأحداث التي تعبر عنها.
1.49	1.23	1.36	.000	147	20.443	X3.3 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعبر الحدث المطلوب بصدق.
1.55	1.37	1.46	.000	147	30.829	X3.4 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر قدرا كافيا من الموضوعية.
1.64	1.47	1.55	.000	147	36.910	X3.5 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر القدرة للتحقق من صحتها.
.79	.42	.60	.000	147	6.444	X3.6 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالحيادية و عدم التحيز.
1.53	1.34	1.43	.000	147	29.209	X3.7 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف صحة.

1.56	1.39	1.47	.000	147	33.174	X3.8 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بدقه.
1.53	1.34	1.43	.000	147	29.783	X3.9 المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لا تحتوي علي بيانات وهمية أو خاطئة.

T-Test

One-Sample Statistics

Std. Error Mean	Std. Deviation	Mean	N	
.047	.574	3.94	148	X4.1 تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج السنوات المختلفة.
.053	.639	3.82	148	X4.2 تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج البنوك المختلفة.
.034	.411	4.03	148	X4.3 في ظل مراعاة الثبات في السياسات المحاسبية المطبقة فإن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تكون قابلة للمقارنة.
.031	.383	4.05	148	X4.4 قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمقارنة تساعد في عملية اتخاذ القرارات.
.037	.455	3.94	148	X4.5 إن التقارير والمعلومات المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتسم بالاختصار مما يساعد على إجراء مقارنات بينها.
.075	.908	3.22	148	X4.6 لا يختلف هيكل التقارير المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من سنة لأخرى.
.029	.356	4.09	148	X4.7 تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتحليل البيانات المستخرجة منها بسهولة وسرعة.
.060	.729	3.86	148	X4.8 تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتنفيذ العمليات المحاسبية بتكلفة منخفضة من خلال قابليتها للمقارنة بعضها ببعض.
.044	.537	4.32	148	X4.9 تساعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في إجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد ودقيق.

One-Sample Test

Test Value = 3						
95% Confidence Interval of the Difference						
Upper	Lower	Mean Difference	Sig. (2-tailed)	df	t	

X4.1 تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج السنوات المختلفة.	19.901	147	.000	.94	.85	1.03
X4.2 تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج البنوك المختلفة.	15.559	147	.000	.82	.71	.92
X4.3 في ظل مراعاة الثبات في السياسات المحاسبية المطبقة فإن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تكون قابلة للمقارنة.	30.600	147	.000	1.03	.97	1.10
X4.4 قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمقارنة تساعد في عملية اتخاذ القرارات.	33.477	147	.000	1.05	.99	1.12
X4.5 إن التقارير والمعلومات المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتسم بالاختصار مما يساعد على إجراء مقارنات بينها.	25.103	147	.000	.94	.87	1.01
X4.6 لا يختلف هيكل التقارير المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من سنة لأخرى.	2.898	147	.004	.22	.07	.36
X4.7 تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتحليل البيانات المستخرجة منها بسهولة وسرعة.	37.360	147	.000	1.09	1.04	1.15
X4.8 تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتنفيذ العمليات المحاسبية بتكلفة منخفضة من خلال قابليتها للمقارنة بعضها ببعض.	14.329	147	.000	.86	.74	.98
X4.9 تساعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في إجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد ودقيق.	29.987	147	.000	1.32	1.24	1.41

Tables

		غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الاجمالي
استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية عوضا عن النظم اليدوية ساهم في تزويد متخذي القرارات بالمعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرارات أكثر رشدا.	العدد	1	11	100	36	148
	النسبة%	.7	7.4	67.6	24.3	100.0
فهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية	العدد	1	6	105	36	148
		.7	4.1	70.9	24.3	100.0

الإلكترونية يسهم في جعل اتخاذ القرارات أكثر يسرا.	النسبة%					
استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية	العدد	0	2	77	69	148
يساهم في تقديم المعلومات بصورة مفهومة واضحة.	النسبة%	.0	1.4	52.0	46.6	100.0
استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية	العدد	0	4	66	78	148
يساهم في تقديم المعلومات بصورة سلسة سهلة.	النسبة%	.0	2.7	44.6	52.7	100.0
استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية	العدد	0	7	74	67	148
يساهم في تقديم المعلومات لمتخذي القرارات لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.	النسبة%	.0	4.7	50.0	45.3	100.0
إن فهم مخرجات نظم المعلومات المحاسبية	العدد	2	42	88	16	148
الإلكترونية يتطلب أن يكون لدى متخذي القرارات معرفة معقولة بالأعمال التي تتعامل معها تلك النظم.	النسبة%	1.4	28.4	59.5	10.8	100.0
إن معرفة متخذي القرارات للأنشطة	العدد	1	43	93	11	148
الاقتصادية التي تستطيع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية التعامل معها تساعد في فهم مخرجات هذه النظم من المعلومات.	النسبة%	.7	29.1	62.8	7.4	100.0

Tables

		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الاجمالي
إن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تؤثر بشكل	العدد	1	2	42	83	20	148
مباشر في القرارات المتخذة من قبل متخذي القرارات في المصرف.	النسبة%	.7	1.4	28.4	56.1	13.5	100.0
تساعد المعلومات المستخرجة من نظم	العدد	1	4	51	79	13	148
المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تقييم الأحداث التي حدثت في الماضي.	النسبة%	.7	2.7	34.5	53.4	8.8	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات	العدد	0	27	22	72	27	148
المحاسبية الإلكترونية يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب.	النسبة%	.0	18.2	14.9	48.6	18.2	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات	العدد	0	28	75	35	10	148
المحاسبية الإلكترونية تتميز بزيادة نسبة التأكد فيما يخص بدائل القرارات.	النسبة%	.0	18.9	50.7	23.6	6.8	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات	العدد	0	13	40	86	9	148
المحاسبية الإلكترونية		.0	8.8	27.0	58.1	6.1	100.0

تمكن متخذي القرارات من التأكد من صحة التوقعات الماضية.	النسبة%						
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لها القدرة على التنبؤ بالأحداث المستقبلية.	العدد	5	43	72	24	4	148
	النسبة%	3.4	29.1	48.6	16.2	2.7	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تساعد متخذي القرارات في تقليل نسبة عدم التأكد عند اتخاذهم للقرارات.	العدد	2	27	62	51	6	148
	النسبة%	1.4	18.2	41.9	34.5	4.1	100.0
تسهم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تكوين تنبؤات عن المستقبل تساعد في اتخاذ القرارات.	العدد	3	25	56	57	7	148
	النسبة%	2.0	16.9	37.8	38.5	4.7	100.0
تتجاوب نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مع الأحداث غير العادية وتساعد في توفير المعلومات الضرورية المتعلقة بتلك الأحداث.	العدد	4	22	54	60	8	148
	النسبة%	2.7	14.9	36.5	40.5	5.4	100.0

Tables

		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الاجمالي
مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تمكن متخذي القرارات من الاعتماد عليها والثقة بها.	العدد	0	1	10	75	62	148
	النسبة%	.0	.7	6.8	50.7	41.9	100.0
تساعد مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية متخذي القرارات في التوفيق بين المعلومات والأحداث التي تعبر عنها.	العدد	0	3	12	72	61	148
	النسبة%	.0	2.0	8.1	48.6	41.2	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعبر الحدث المطلوب بصدق.	العدد	1	4	13	53	77	148
	النسبة%	.7	2.7	8.8	35.8	52.0	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر قدرا كافيا من الموضوعية.	العدد	0	0	6	68	74	148
	النسبة%	.0	.0	4.1	45.9	50.0	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر القدرة للتحقق من صحتها.	العدد	0	0	1	64	83	148
	النسبة%	.0	.0	.7	43.2	56.1	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بالحيادية و عدم التحيز.	العدد	2	27	43	32	44	148
	النسبة%	1.4	18.2	29.1	21.6	29.7	100.0

المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف صحة.	العدد	0	0	8	68	72	148
	النسبة%	.0	.0	5.4	45.9	48.6	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتصف بدقه.	العدد	0	0	3	72	73	148
	النسبة%	.0	.0	2.0	48.6	49.3	100.0
المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لا تحتوي علي بيانات وهمية أو خاطئة.	العدد	0	0	7	70	71	148
	النسبة%	.0	.0	4.7	47.3	48.0	100.0

Tables

		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الاجمالي
تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج السنوات المختلفة.	العدد	0	0	29	99	20	148
	النسبة%	.0	.0	19.6	66.9	13.5	100.0
تتسم المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج البنوك المختلفة.	العدد	1	2	34	97	14	148
	النسبة%	.7	1.4	23.0	65.5	9.5	100.0
في ظل مراعاة الثبات في السياسات المحاسبية المطبقة فإن مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تكون قابلة للمقارنة.	العدد	0	0	10	123	15	148
	النسبة%	.0	.0	6.8	83.1	10.1	100.0
قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للمقارنة تساعد في عملية اتخاذ القرارات.	العدد	0	0	7	126	15	148
	النسبة%	.0	.0	4.7	85.1	10.1	100.0
إن التقارير والمعلومات المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتسم بالاختصار مما يساعد على إجراء مقارنات بينها.	العدد	0	0	20	117	11	148
	النسبة%	.0	.0	13.5	79.1	7.4	100.0
لا يختلف هيكل التقارير المستخرجة بواسطة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من سنة لأخرى.	العدد	4	22	74	34	14	148
	النسبة%	2.7	14.9	50.0	23.0	9.5	100.0
تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتحليل البيانات المستخرجة منها بسهولة وسرعة.	العدد	0	0	3	128	17	148
	النسبة%	.0	.0	2.0	86.5	11.5	100.0
تسمح نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتنفيذ العمليات المحاسبية بتكلفة	العدد	3	6	15	109	15	148
		2.0	4.1	10.1	73.6	10.1	100.0

منخفضة من خلال قابليتها للمقارنة بعضها ببعض.	النسبة%	0	0	5	90	53	148
تساعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في إجراء مقارنات للمعلومات بشكل جيد ودقيق.	النسبة%	.0	.0	3.4	60.8	35.8	100.0

Correlations

Correlations

X1.7	X1.6	X1.5	X1.4	X1.3	X1.2	X1.1	X01		
.482(**)	.578(**)	.638(**)	.718(**)	.668(**)	.660(**)	.493(**)	1	Pearson Correlation	X01
.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.026	-.006	.096	.206(*)	.196(*)	.629(**)	1	.493(**)	Pearson Correlation	X1.1
.751	.939	.244	.012	.017	.000	.	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148		

								N	
.142	.176(*)	.192(*)	.374(**)	.352(**)	1	.629(**)	.660(**)	Pearson Correlation	X1.2
.084	.033	.019	.000	.000	.	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.053	.052	.553(**)	.713(**)	1	.352(**)	.196(*)	.668(**)	Pearson Correlation	X1.3
.523	.528	.000	.000	.	.000	.017	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	N	
-.063	.154	.719(**)	1	.713(**)	.374(**)	.206(*)	.718(**)	Pearson Correlation	X1.4
.446	.062	.000	.	.000	.000	.012	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	N	
-.004	.168(*)	1	.719(**)	.553(**)	.192(*)	.096	.638(**)	Pearson Correlation	X1.5
.958	.041	.	.000	.000	.019	.244	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.768(**)	1	.168(*)	.154	.052	.176(*)	-.006	.578(**)	Pearson Correlation	X1.6
.000	.	.041	.062	.528	.033	.939	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	N	
1	.768(**)	-.004	-.063	.053	.142	.026	.482(**)	Pearson Correlation	X1.7
.	.000	.958	.446	.523	.084	.751	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	N	

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).
* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

X2.9	X2.8	X2.7	X2.6	X2.5	X2.4	X2.3	X2.2	X2.1	X02		
.826(**)	.807(**)	.793(**)	.500(**)	.267(**)	.720(**)	.678(**)	.513(**)	.532(**)	1	Pearson Correlation	X02
.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.		

										Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.402(**)	.330(**)	.199(*)	.022	-.173(*)	.263(**)	.496(**)	.553(**)	1	.532(**)	Pearson Correlation	X2.1
.000	.000	.016	.791	.036	.001	.000	.000	.	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.319(**)	.336(**)	.215(**)	.071	.002	.201(*)	.344(**)	1	.553(**)	.513(**)	Pearson Correlation	X2.2
.000	.000	.009	.392	.984	.015	.000	.	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.511(**)	.513(**)	.378(**)	.076	-.037	.442(**)	1	.344(**)	.496(**)	.678(**)	Pearson Correlation	X2.3
.000	.000	.000	.357	.658	.000	.	.000	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.494(**)	.438(**)	.549(**)	.331(**)	.345(**)	1	.442(**)	.201(*)	.263(**)	.720(**)	Pearson Correlation	X2.4
.000	.000	.000	.000	.000	.	.000	.015	.001	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.070	-.006	.269(**)	.134	1	.345(**)	-.037	.002	-.173(*)	.267(**)	Pearson Correlation	X2.5
.396	.939	.001	.105	.	.000	.658	.984	.036	.001	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.349(**)	.348(**)	.478(**)	1	.134	.331(**)	.076	.071	.022	.500(**)	Pearson Correlation	X2.6
.000	.000	.000	.	.105	.000	.357	.392	.791	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.641(**)	.704(**)	1	.478(**)	.269(**)	.549(**)	.378(**)	.215(**)	.199(*)	.793(**)	Pearson Correlation	X2.7
.000	.000	.	.000	.001	.000	.000	.009	.016	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.807(**)	1	.704(**)	.348(**)	-.006	.438(**)	.513(**)	.336(**)	.330(**)	.807(**)	Pearson Correlation	X2.8
.000	.	.000	.000	.939	.000	.000	.000	.000	.000	Sig. (2-tailed)	

148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
1	.807(**)	.641(**)	.349(**)	.070	.494(**)	.511(**)	.319(**)	.402(**)	.826(**)	Pearson Correlation	X2.9
.	.000	.000	.000	.396	.000	.000	.000	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	

X3.9	X3.8	X3.7	X3.6	X3.5	X3.4	X3.3	X3.2	X3.1	X03		
.645(**)	.680(**)	.709(**)	.508(**)	.741(**)	.672(**)	.560(**)	.596(**)	.578(**)	1	Pearson Correlation	X03
.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.172(*)	.166(*)	.223(**)	.075	.258(**)	.299(**)	.293(**)	.832(**)	1	.578(**)	Pearson Correlation	X3.1
.037	.044	.007	.365	.002	.000	.000	.000	.	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.205(*)	.191(*)	.266(**)	.129	.211(**)	.256(**)	.271(**)	1	.832(**)	.596(**)	Pearson Correlation	X3.2
.012	.020	.001	.118	.010	.002	.001	.	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.174(*)	.108	.156	.045	.536(**)	.579(**)	1	.271(**)	.293(**)	.560(**)	Pearson Correlation	X3.3
.035	.191	.058	.583	.000	.000	.	.001	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.315(**)	.281(**)	.388(**)	.168(*)	.676(**)	1	.579(**)	.256(**)	.299(**)	.672(**)	Pearson Correlation	X3.4
.000	.001	.000	.042	.000	.	.000	.002	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.421(**)	.472(**)	.480(**)	.301(**)	1	.676(**)	.536(**)	.211(**)	.258(**)	.741(**)	Pearson Correlation	X3.5
.000	.000	.000	.000	.	.000	.000	.010	.002	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.149	.243(**)	.206(*)	1	.301(**)	.168(*)	.045	.129	.075	.508(**)	Pearson	X3.6

										Correlation	
.071	.003	.012	.	.000	.042	.583	.118	.365	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.727(**)	.881(**)	1	.206(*)	.480(**)	.388(**)	.156	.266(**)	.223(**)	.709(**)	Pearson Correlation	X3.7
.000	.000	.	.012	.000	.000	.058	.001	.007	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.812(**)	1	.881(**)	.243(**)	.472(**)	.281(**)	.108	.191(*)	.166(*)	.680(**)	Pearson Correlation	X3.8
.000	.	.000	.003	.000	.001	.191	.020	.044	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
1	.812(**)	.727(**)	.149	.421(**)	.315(**)	.174(*)	.205(*)	.172(*)	.645(**)	Pearson Correlation	X3.9
.	.000	.000	.071	.000	.000	.035	.012	.037	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).
* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).
* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

X4.9	X4.8	X4.7	X4.6	X4.5	X4.4	X4.3	X4.2	X4.1	X04		
.478(**)	.490(**)	.639(**)	.658(**)	.392(**)	.501(**)	.435(**)	.655(**)	.551(**)	1	Pearson Correlation	X04
.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.197(*)	-.037	.294(**)	.273(**)	-.066	.046	.297(**)	.600(**)	1	.551(**)	Pearson Correlation	X4.1
.017	.655	.000	.001	.423	.579	.000	.000	.	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.154	.061	.285(**)	.432(**)	.008	.124	.308(**)	1	.600(**)	.655(**)	Pearson Correlation	X4.2

.062	.462	.000	.000	.920	.134	.000	.	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.042	-.052	.257(**)	.090	.193(*)	.420(**)	1	.308(**)	.297(**)	.435(**)	Pearson Correlation	X4.3
.608	.530	.002	.278	.019	.000	.	.000	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.179(*)	.101	.361(**)	.162(*)	.565(**)	1	.420(**)	.124	.046	.501(**)	Pearson Correlation	X4.4
.030	.223	.000	.049	.000	.	.000	.134	.579	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.165(*)	.097	.287(**)	.098	1	.565(**)	.193(*)	.008	-.066	.392(**)	Pearson Correlation	X4.5
.046	.241	.000	.236	.	.000	.019	.920	.423	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.078	.273(**)	.189(*)	1	.098	.162(*)	.090	.432(**)	.273(**)	.658(**)	Pearson Correlation	X4.6
.343	.001	.022	.	.236	.049	.278	.000	.001	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.372(**)	.393(**)	1	.189(*)	.287(**)	.361(**)	.257(**)	.285(**)	.294(**)	.639(**)	Pearson Correlation	X4.7
.000	.000	.	.022	.000	.000	.002	.000	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
.257(**)	1	.393(**)	.273(**)	.097	.101	-.052	.061	-.037	.490(**)	Pearson Correlation	X4.8
.002	.	.000	.001	.241	.223	.530	.462	.655	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	N	
1	.257(**)	.372(**)	.078	.165(*)	.179(*)	.042	.154	.197(*)	.478(**)	Pearson Correlation	X4.9
.	.002	.000	.343	.046	.030	.608	.062	.017	.000	Sig. (2-tailed)	
148	148	148	148	148	148	148	148	148	148		

										N

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).
* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

T-Test

One-Sample Statistics

Std. Error Mean	Std. Deviation	Mean	N	
.02816	.34255	4.1815	148	X01

One-Sample Test

Test Value = 3						
95% Confidence Interval of the Difference						
Upper	Lower	Mean Difference	Sig. (2-tailed)	df	t	
1.2371	1.1258	1.1815	.000	147	41.960	X01

T-Test

Notes

12-DEC-2014 16:47:00	Output Created	
	Comments	
E:\1. Analiz\1. تحت الإجراء\اسامة _ الخمس\Data 2.001.sav	Data	Input
<none>	Filter	
<none>	Weight	
<none>	Split File	
148	N of Rows in Working Data File	
User defined missing values are treated as missing.	Definition of Missing	Missing Value Handling
Statistics for each analysis are based on the cases with no missing or out-of-range data for any variable in the analysis.	Cases Used	

	Syntax	
T-TEST /TESTVAL=3 /MISSING=ANALYSIS /VARIABLES=x02 /CRITERIA=CIN (.95) .		
0:00:00.02	Elapsed Time	Resources

One-Sample Statistics

Std. Error Mean	Std. Deviation	Mean	N	
.04288	.52161	3.3994	148	X02

One-Sample Test

Test Value = 3						
95% Confidence Interval of the Difference						
Upper	Lower	Mean Difference	Sig. (2-tailed)	df	t	
.4841	.3147	.3994	.000	147	9.315	X02

T-Test

Notes

12-DEC-2014 16:47:05	Output Created	
	Comments	
E:\1. Analiz\1. تحت الإجراء\اسامة _ الخمس\Data 2.001.sav	Data	Input
<none>	Filter	
<none>	Weight	
<none>	Split File	
148	N of Rows in Working Data File	
User defined missing values are treated as missing.	Definition of Missing	Missing Value Handling
Statistics for each analysis are based on the cases with no missing or out-of-range data for any variable in the analysis.	Cases Used	

	Syntax	
T-TEST /TESTVAL=3 /MISSING=ANALYSIS /VARIABLES=x03 /CRITERIA=CIN (.95) .		
0:00:00.00	Elapsed Time	Resources

One-Sample Statistics

Std. Error Mean	Std. Deviation	Mean	N	
.03423	.41639	4.3266	148	X03

One-Sample Test

Test Value = 3						
95% Confidence Interval of the Difference						
Upper	Lower	Mean Difference	Sig. (2-tailed)	df	t	
1.3942	1.2589	1.3266	.000	147	38.758	X03

T-Test

Notes

12-DEC-2014 16:47:10	Output Created	
	Comments	
E:\1. Analiz\1. تحت الإجراء\اسامة _ الخمس\Data 2.001.sav	Data	Input
<none>	Filter	
<none>	Weight	
<none>	Split File	
148	N of Rows in Working Data File	
User defined missing values are treated as missing.	Definition of Missing	Missing Value Handling
Statistics for each analysis are based on the cases with no missing or out-of-range data for any variable in the analysis.	Cases Used	

	Syntax	
T-TEST /TESTVAL=3 /MISSING=ANALYSIS /VARIABLES=x04 /CRITERIA=CIN (.95) .		
0:00:00.00	Elapsed Time	Resources

One-Sample Statistics

Std. Error Mean	Std. Deviation	Mean	N	
.02487	.30251	3.9197	148	X04

One-Sample Test

Test Value = 3						
95% Confidence Interval of the Difference						
Upper	Lower	Mean Difference	Sig. (2-tailed)	df	t	
.9688	.8705	.9197	.000	147	36.985	X04

T-Test

Notes

24-DEC-2014 18:40:11	Output Created	
	Comments	
E:\1. Analiz\1. تحت الإجراء\اسامة _ الخمس\Data 2.001.sav	Data	Input
<none>	Filter	
<none>	Weight	
<none>	Split File	
148	N of Rows in Working Data File	
User defined missing values are treated as missing.	Definition of Missing	Missing Value Handling
Statistics for each analysis are based on the cases with no missing or out-of-range data for any variable in the analysis.	Cases Used	

	Syntax
T-TEST /TESTVAL=3 /MISSING=ANALYSIS /VARIABLES=x01 x02 x03 x04 xx /CRITERIA=CIN (.95) .	
0:00:00.00	Elapsed Time Resources

One-Sample Statistics

Std. Error Mean	Std. Deviation	Mean	N	
.02816	.34255	4.1815	148	X01
.04288	.52161	3.3994	148	X02
.03423	.41639	4.3266	148	X03
.02487	.30251	3.9197	148	X04
.02124	.25841	3.9568	148	XX

One-Sample Test

Test Value = 3						
95% Confidence Interval of the Difference						
Upper	Lower	Mean Difference	Sig. (2-tailed)	df	T	
1.2371	1.1258	1.1815	.000	147	41.960	X01
.4841	.3147	.3994	.000	147	9.315	X02
1.3942	1.2589	1.3266	.000	147	38.758	X03
.9688	.8705	.9197	.000	147	36.985	X04
.9988	.9148	.9568	.000	147	45.044	XX

Reliability

Notes

01-DEC-2014 22:47:52	Output Created
	Comments
E:\1. Analiz\1. تحت الإجراء\اسامة _ الخمس\Data 2.001.sav	Data Input
<none>	Filter
<none>	Weight
<none>	Split File
148	N of Rows in Working Data File
RELIABILITY /VARIABLES=x1.1 x1.2 x1.3 x1.4 x1.5 x1.6 x1.7	Syntax

/FORMAT=NOLABELS /SCALE(ALPHA)=ALL/MODEL=ALPHA.	
0:00:00.00	Elapsed Time Resources

****** Method 1 (space saver) will be used for this analysis ******

_

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Reliability Coefficients

N of Cases = 148.0 N of Items = 7

Alpha = .7062

Reliability

Notes

01-DEC-2014 22:48:39	Output Created
	Comments
E:\1. Analiz\1. تحت الإجراء\اسامة _ الخمس\Data 2.001.sav	Data Input
<none>	Filter
<none>	Weight
<none>	Split File
148	N of Rows in Working Data File
RELIABILITY /VARIABLES=x2.1 x2.2 x2.3 x2.4 x2.5 x2.6 x2.7 x2.8 x2.9 /FORMAT=NOLABELS /SCALE(ALPHA)=ALL/MODEL=ALPHA.	Syntax
0:00:00.00	Elapsed Time Resources

****** Method 1 (space saver) will be used for this analysis ******

_

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Reliability Coefficients

N of Cases = 148.0 N of Items = 9

Alpha = .8146

Reliability

Notes

01-DEC-2014 22:49:13	Output Created	
	Comments	
E:\1. Analiz\1. تحت الإجراء\اسامة _ الخمس\Data 2.001.sav	Data	Input
<none>	Filter	
<none>	Weight	
<none>	Split File	
148	N of Rows in Working Data File	
RELIABILITY /VARIABLES=x3.1 x3.2 x3.3 x3.4 x3.5 x3.6 x3.7 x3.8 x3.9 /FORMAT=NOLABELS /SCALE(ALPHA)=ALL/MODEL=ALPHA.	Syntax	
0:00:00.02	Elapsed Time	Resources

****** Method 1 (space saver) will be used for this analysis ******

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Reliability Coefficients

N of Cases = 148.0 N of Items = 9

Alpha = .7708

Reliability

Notes

01-DEC-2014 22:49:35	Output Created	
	Comments	
E:\1. Analiz\1. _ تحت الإجراء\اسامة الخمس\Data 2.001.sav	Data	Input
<none>	Filter	
<none>	Weight	
<none>	Split File	
148	N of Rows in Working Data File	
RELIABILITY /VARIABLES=x4.1 x4.2 x4.3 x4.4 x4.5 x4.6 x4.7 x4.8 x4.9 /FORMAT=NOLABELS /SCALE(ALPHA)=ALL/MODEL=ALPHA.	Syntax	
0:00:00.02	Elapsed Time	Resources

****** Method 1 (space saver) will be used for this analysis ******

_

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Reliability Coefficients

N of Cases = 148.0 N of Items = 9

Alpha = .6650

Reliability

Notes

01-DEC-2014 22:50:01	Output Created	
	Comments	
E:\1. Analiz\1. _ تحت الإجراء\اسامة الخمس\Data 2.001.sav	Data	Input

<none>	Filter	
<none>	Weight	
<none>	Split File	
148	N of Rows in Working Data File	
RELIABILITY /VARIABLES=x1.1 x1.2 x1.3 x1.4 x1.5 x1.6 x1.7 x2.1 x2.2 x2.3 x2.4 x2.5 x2.6 x2.7 x2.8 x2.9 x3.1 x3.2 x3.3 x3.4 x3.5 x3.6 x3.7 x3.8 x3.9 x4.1 x4.2 x4.3 x4.4 x4.5 x4.6 x4.7 x4.8 x4.9 /FORMAT=NOLABELS /SCALE(ALPHA)=ALL/MODEL=ALPHA.	Syntax	
0:00:00.00	Elapsed Time	Resources

****** Method 1 (space saver) will be used for this analysis ******

_

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Reliability Coefficients

N of Cases = 148.0 N of Items = 34

Alpha = .8248