

## دور خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة كنظام للمعلومات الادارية في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء (دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في مدينة سرت الليبية)

د . أشرف سالم عبدالكافي

قسم المحاسبة/ كلية الاقتصاد/ جامعة سرت

د . علي طه علي باجسير

قسم المحاسبة/ كلية الاقتصاد/ جامعة سرت

### الملخص:

تهدف الدراسة إلى إلقاء الضوء على دور خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة كنظام للمعلومات الإدارية في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء للمصارف التجارية العاملة في مدينة سرت الليبية ، وذلك من خلال تحديد العلاقة بين خصائص المعلومات المحاسبية المحوسبة والمتمثلة في الملائمة والموثوقية والقابلية للمقارنة والقابلية للفهم، وبين التخطيط والرقابة وتقويم الأداء، وتم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية أهمها المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار T-test لاختبار الفرضيات عند مستوى معنوية 5% .

وقد خلصت الدراسة إلى أن خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة والمتمثلة في الملائمة والموثوقية والقابلية للمقارنة والقابلية للفهم تؤثر بشكل كبير في عمليات التخطيط والرقابة وتقويم أداء المصارف التجارية الليبية.

### الكلمات المفتاحية :

المعلومات المحاسبية المحوسبة - نظام المعلومات الإدارية - المصارف التجارية

## مقدمة :

منذ بداية القرن العشرين والحاسبة الإدارية تعاني من ركود في مواكبة التطورات التي حدثت في المنشآت مما أدى ذلك إلى فقدان الحاسبة الإدارية ملائمتها للقرارات المالية والإدارية، مما استدعى ظهور عدة أساليب حديثة لحل مشكلة فقدان ملائمة الحاسبة الإدارية كنظام للمعلومات في المنشآت. ويعتبر نظام معلومات الحاسبة الإدارية الركيزة الأساسية لنظام المعلومات بالمنشأة والذي يختص بتوفير المعلومات الحاسوبية لإدارة المنشأة المتعلقة بالعمليات المالية التي قامت بها المنشأة خلال فترة محددة. ونظرا لأهمية دور المعلومات الحاسوبية في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء فقد تم تسليط الضوء على خصائصها، وبالنظر إلى ما وصلت إليه الحاسبة الإدارية من تطور قد تصبح الطريق الأنسب للمواكبة والافضل للمنشآت الخدمية كنظام للمعلومات لأنها تربط بين بيئة العمل الداخلية والخارجية وهذا ما لم يتوفر لغيرها من فروع الحاسبة الاخرى .

## مشكلة الدراسة :

تتمثل مشكلة الدراسة في الإجابة على السؤال الرئيسي التالي :

ما مدى تأثير خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة كنظام للمعلومات

الإدارية في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء في المنشآت الخدمية الليبية ؟

وهذا السؤال يمكن الإجابة عليه من خلال الإجابة على التساؤلات الفرعية الآتية:

1. إلى أي مدى تلتزم المصارف الليبية بتطبيق خصائص جودة المعلومات الحاسوبية المحوسبة كنظام للمعلومات الإدارية في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء ؟
2. ماهي انعكاسات التزام المصارف الليبية بتطبيق ملائمة المعلومات الحاسوبية المحوسبة في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء؟
3. ماهي انعكاسات التزام المصارف الليبية بتطبيق موثوقية المعلومات الحاسوبية المحوسبة في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء؟
4. ماهي انعكاسات التزام المصارف الليبية بتطبيق القابلية للمقارنة للمعلومات الحاسوبية المحوسبة في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء؟

5. ماهي انعكاسات التزام المصارف الليبية بتطبيق القابلية للفهم للمعلومات المحاسبية المحوسبة في التخطيط والرقابة وتقوم الأداء ؟

#### أهداف الدراسة :

تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية :-

1. دراسة أثر الالتزام بتطبيق خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة في التخطيط والرقابة وتقوم الأداء في المصارف الليبية من وجهة نظر مجتمع الدراسة .
2. التعرف على أثر التزام المصارف الليبية بتطبيق خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة في التخطيط والرقابة وتقوم الأداء .
3. التعرف على المعوقات التي تحد من تطبيق خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة في التخطيط والرقابة وتقوم الأداء في المصارف الليبية .
4. الخروج بنتائج علمية ومن ثم اقتراح توصيات مناسبة قد تسهم في رفع مستوى التخطيط والرقابة وتقوم الأداء في المصارف الليبية.

#### أهمية الدراسة :

تتمثل أهمية الدراسة في الاتي :

- الأهمية العلمية: تكمن الأهمية العلمية في ندرة الدراسات التي تناولت مدي التزام المصارف الليبية بتطبيق خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة كنظام للمعلومات في التخطيط والرقابة وتقوم الأداء، ومعرفة الجهود المبذولة تجاه هذه المشكلة .
- الأهمية العملية: تكمن الأهمية العملية في أن التزام المصارف الليبية بتطبيق خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة في عملياتها المالية له العديد من الفوائد والآثار الايجابية التي تنعكس على القياس والإفصاح والشفافية عن المعلومات المحاسبية وملائمتها للتخطيط والرقابة وتقوم الأداء . كما أن هذه الدراسة تعبر عن هدف المصارف الليبية المتمثل في أداء إدارتها ومركزها التنافسي وريحتها واستمرارها في السوق.

## منهجية الدراسة :

تتبع هذه الدراسة عدد من المناهج الملائمة لهذا النوع من الدراسات مثل المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة. والمنهج الاستنباطي لتحديد محاور البحث ووضع الفرضيات. والمنهج الوصفي باستخدام استمارة الاستبانة وتحليلها بالطرق الإحصائية بالإضافة إلى الاطلاع على المراجع والمصادر العلمية ذات العلاقة المباشرة بالدراسة .

## فرضيات الدراسة :

تقوم هذه الدراسة على فرضية رئيسية مفادها: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة وبين التخطيط والرقابة وتقييم الأداء في المصارف الليبية "

وتتفرع من هذه الفرضية الفرضيات الفرعية التالية :

1. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية المحوسبة وبين التخطيط والرقابة وتقييم الأداء في المصارف الليبية.
2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية المحوسبة وبين التخطيط والرقابة وتقييم الأداء في المصارف الليبية.
3. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خاصية القابلية للمقارنة للمعلومات المحاسبية المحوسبة وبين التخطيط والرقابة وتقييم الأداء في المصارف الليبية.
4. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خاصية القابلية للفهم للمعلومات المحاسبية المحوسبة وبين التخطيط والرقابة وتقييم الأداء في المصارف الليبية.

## الدراسات السابقة :

1. دراسة: محمد، محمد الهادي (2013)، اختبار الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية المنشورة، دراسة تطبيقية على المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي. هدفت الدراسة إلى اختبار مدى توفر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية المنشورة للمصارف التجارية المدرجة في سوق المال الليبي والبالغ عددها (7) مصارف تجارية، وابرز اهمية الخصائص النوعية

ودورها في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية. توصلت الدراسة الى ان خاصة الموثوقة، والقابلة للمقارنة، تتوفر بمستوى مقبول في المعلومات المحاسبية، بينما لا تتوفر خاصة الملائمة والقابلة للفهم - بمستوى مقبول في المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية المنشورة المصارف التجارية المدرجة في السوق الليبي للأوراق المالية

## 2. دراسة: سالم ، بدرالدين (2013)، دور الخصائص النوعية في رفع كفاءة التخطيط

والرقابة في المؤسسات المالية السودانية. هدفت هذه الدراسة إلى اختبار العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ( الملائمة وتشمل التوقيت الملائم والقدرة على التنبؤ بالمستقبل والقدرة على التقييم الارتدادي للتنبؤات السابقة، الموثوقية وتشمل الصدق في التعبير والقابلية للتحقق والحياد ، الاتساق ، القابلية للمقارنة ، والقابلية للفهم ) ورفع كفاءة التخطيط والرقابة بالمؤسسات المالية السودانية. توصلت هذه الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها: إن للمعلومات المحاسبية دورا هاما وحيويا في التخطيط والرقابة في المؤسسات المالية السودانية ، كما تعتمد الإدارة في المؤسسات المالية السودانية على المعلومات المحاسبية المستمدة من القوائم المالية في عملية التخطيط والرقابة .

## 3. دراسة : اسماعيل ، عماد (2011)، خصائص نظم المعلومات وأثرها في تحديد

خيار المنافسة الاستراتيجية في الإدارتين العليا والوسطى دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في قطاع غزة. هدفت الدراسة الى التعرف على خصائص نظم المعلومات في خلق وتحديد الميزة التنافسية للمصارف التجارية العاملة في قطاع غزة . ومحاولة تطوير وتحسين الدور الذي تلعبه خصائص المعلومات في خلق وتحديد الميزة التنافسية للمصارف التجارية العاملة في قطاع غزة . توصلت الدراسة إلى ان هنالك دور كبير ومهم لخصائص المعلومات المحاسبية في تحقيق الميزة التنافسية ، كما توفر معرفة ذات قيمة للمصارف في تحسين جودة الخدمة واستحداث خدمات جديدة تحقق لها السبق على المنافسين بأن خصائص المعلومات المحاسبية المستخدمة تعمل على كفاءة التنسيق بين الفروع وتعمل على زيادة إيرادات المصارف وخفض تكلفة الخدمة المصرفية.

4. دراسة : جل ، ادمون (2010)، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية من وجهة نظر الادارة. هدفت الدراسة إلى الكشف عن مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الأهلية ، وبيان مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية من حيث تلبيتها لمتطلبات الادارة للقيام بوظائفها من تخطيط ورقابة واتخاذ القرارات. توصلت الدراسة إلى وجود أثر وعلاقة ذات دلالة إحصائية ومعنوية لاستخدام المعلومات المحاسبية على الأداء الاداري في مجالات التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات. تطبيق نظم المعلومات المحاسبية بمستوى جيد يساعد على تحسين عملية اتخاذ القرارات من قبل المديرين، إضافة إلى أنه يساعد على تحسين الرقابة الداخلية وجودة التقارير المالية .

5. دراسة: المجهلي، ناصر (2009)، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات. تناولت الدراسة دور المعلومات المحاسبية في تلبية احتياجات مستخدمي التقارير المالية في عملية اتخاذ القرارات، كما حاولت قياس الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (خاصية الملائمة والموثوقية والثبات والقابلية للمقارنة)، واثر هذه الخصائص في اتخاذ القرارات في المصارف اليمينية . توصلت الدراسة إلى ان خصائص المعلومات المحاسبية تؤثر على طريقة عرض المعلومات المحاسبية في التقارير المالية التي تتوفر فيها مجموعة من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الملبيه لاحتياجات مستخدميها في اتخاذ القرارات.

6. دراسة: الشامي، يحيى (2009)، اثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في الجمهورية اليمنية. هدفت الدراسة إلى قياس أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (خاصية الملائمة ، الموثوقية ، القابلية للفهم ، القابلية للمقارنة) على جودة التقارير المالية الصادرة عن المصارف التجارية العاملة في اليمن، والتعرف على مدى حرص المصارف التجارية اليمنية على توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية المنشورة . توصلت الدراسة إلى ان هنالك تأثيرا كبير للخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية. حيث تؤثر خاصية الملائمة وخاصية الموثوقية وخاصية القابلية للمقارنة وخاصية القابلية

للفهم للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك اليمنية بنسبة (82.2%) ،  
85% ، 85.8% ، 85.2% على التوالي .

7. دراسة : خليل الرفاعي واخرون، (2009م)، أثر استخدام الحاسوب على خصائص المعلومات المحاسبية من وجهة نظر المستثمرين. هدفت الدراسة إلى التعرف على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية التي يسعى المستثمرون في سوق عمان المالي الحصول عليها، لدعم عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية، وبيان مدى درجة تحقيق نظام معلومات محاسبي من حيث الملائمة والموثوقية في معالجة البيانات المالية وتحويلها إلى معلومات محاسبية، وبيان مدى ثبات المعلومات المحاسبية وقابليتها للمقارنة لمساعدة المستثمرين في رسم التنبؤات المستقبلية . توصلت الدراسة الى ان نوعية الحواسيب والبرامج المستخدمة تؤثر في ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية كما تؤثر على قابلية المعلومات المحاسبية للفهم والمقارنة .

8. دراسة: الخادمة، احمد ، (2007)، أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية "دراسة تطبيقية على الشركات الأردنية. هدفت هذه الدراسة إلى استقصاء آراء عينة من الشركات الأردنية حول أثر نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاستثمارية في ظل الأنظمة المحاسبية المحوسبة، وذلك من خلال الاطلاع ومراجعة نظم المعلومات المحاسبية، وبيان أنواع القرارات الاستثمارية، والربط بينهما في ظل أنظمة المحاسبة المحوسبة. تم اختبار خصائص المعلومات المحاسبية والمتمثلة في: التوقيت، الملائم، القدرة على التنبؤ، التغذية العكسية، صدق التعبير، الحيادية ، الثبت من المعلومة، المقارنة، البرمجيات المستخدمة في الشركات. وقد أشارت النتائج إلى أنّ جميع العوامل السابقة 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 .

9. دراسة : شبير ، احمد (2006) ، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة في فلسطين. هدفت هذه الدراسة إلى تحديد وبيان دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية في الشركات المساهمة العامة في فلسطين ، وتحديد العلاقة بين المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ القرارات الإدارية ، ودراسة الخصائص والمتطلبات التي يجب مراعاتها في المعلومات المحاسبية الملائمة للوفاء بالاحتياجات الإدارية في الشركات المساهمة العامة في فلسطين ومدى كفايتها. توصلت الدراسة الى ان للمعلومات المحاسبية دور هام وحيوي عند اتخاذ القرارات الإدارية في الشركات المساهمة . وتتوافر الخصائص والمتطلبات الأساسية في المعلومات المحاسبية التي يتم الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات الإدارية.

يتضح من العرض السابق ان الدراسات والبحوث التي تناولت دور المعلومات المحاسبية في بيئة الخدمات المصرفية ما يلي :

1. أجريت الدراسات في فترات زمنية مختلفة ما بين 2005 -2013م ، وفي بيئات مصرفية مختلفة ( ليبيا، السودان ، فلسطين ، العراق ، اليمن ، الجزائر) ما يدل على تزايد الاهتمام بدور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات .
2. اشتركت الدراسة الحالية مع بعض الدراسات السابقة في المنهجية، إضافة إلى استخدام عدة اساليب إحصائية لاختبار صحة الفرضيات من بينها: المتوسط الحسابي، الانحراف المعياري ، One sample test ، كما اتفقت مع بعضها في استخدام ورقة الاستبانة كأداة للدراسة .
3. تميزت الدراسة الحالية بالتركيز على المصارف التجارية في البيئة الليبية حيث هدفت إلى معرفة دور خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة كنظام للمعلومات الإدارية في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء على المصارف العاملة في مدينة سرت في ليبيا .



## الإطار النظري للدراسة :

### ماهية المعلومات المحاسبية المحوسبة :

أولا يمكن ان نعرف نظام المعلومات بأنه مجموعة من العناصر المتداخلة والمتفاعلة مع بعضها البعض والتي تعمل على جمع البيانات والمعلومات ، ومعالجتها ، وتخزينها ، وبثها وتوزيعها ، بغرض دعم صناعة القرارات ، والتنسيق وتأمين السيطرة على المنظمة ، إضافة إلى تحليل المشكلات والموضوعات المعقدة . اما استخدام مصطلح نظم المعلومات المحوسبة يشير الى المكونات المادية او الاجهزة ، والمكونات البرمجية للحاسوب في معالجة البيانات وبثها واسترجاع المعلومات عند الحاجة ، ليتمكن من انجاز عمل او اتخاذ قرار او القيام بأية وظيفة تفيد حركة المجتمع ، عن طريق المعرفة التي سيحصل عليها من المعلومات المسترجعة من النظام . (المدادحة ، احمد ، 2014 ، ص 13)

كما يشير مصطلح المعلومات المحاسبية الى المعلومات المكتوبة في التقارير المالية الكاملة او الجزئية كقائمة المركز المالي وقائمة الدخل ، وقائمة تدفق الاموال . (رملي ، فياض ، 2011 ، ص 30)

عرفها (القاضي ، ابو زلطة ، 2010 ، ص 369 ) بانها : كل المعلومات الكمية وغير الكمية التي تخص الأحداث الاقتصادية ، التي تتم معالجتها والتقرير عنها في القوائم المالية وفي خطط التشغيل والتقارير المستخدمة داخليا ، وبذلك فهي تمثل ناتج العمليات التشغيلية التي تجرى على البيانات المحاسبية بما يحقق الفائدة من استخدامها.

ويمثل مفهوم المعلومة المحاسبية مخرجات النظام المحاسبي الناتجة عن معالجة البيانات المحاسبية - من خلال مدخلات البيانات ، تشغيل أو معالجة البيانات ، ثم المخرجات في شكل معلومات محاسبية - فالغرض الرئيسي للمحاسبة يتمثل في توفير المعلومات المفيدة لاتخاذ القرارات ، والمنتج النهائي للمعلومات المحاسبية يتجسد في القرار الذي يتم التوصل إليه باستخدام المعلومات المحاسبية . فالمعلومات المحاسبية تمثل ببساطة الوسائل التي تستخدم لقياس وتوصيل الأحداث الاقتصادية ، التي تعتبر مصدر أو سبب لتغيرات قيم عناصر الميزانية لدى المؤسسة . (الحاج ، نوح ، 2013 ، ص 43 )

وعرف ( قمر ، شادية ، 2012م ، ص 209) نظام المعلومات المحاسبي المحوسب بانه مجموعة من المكونات او العناصر البشرية والالية التي تعمل داخل المنشأة وفقاً لإجراءات وقواعد معينة لتجميع وتشغيل البيانات للصفقات المالية وغير المالية اعتماداً على الحاسوب بهدف توفير معلومات ذات خصائص معينة تفيد الادارة في التخطيط والرقابة وتقويم الاداء بالإضافة الى اعتماد اطراف خارجية عليها.

ويرى الباحثان ان نظام المعلومات المحاسبي هو مجموعة من الأجزاء التي تتفاعل وتتكامل مع بعضها البعض ومع بيئتها لتحقيق هدف أو أهداف معينة ، وبما أن المحاسبة هي التي تقوم بالقياس والاتصال من خلال حصر وتجميع وتشغيل وتحليل البيانات الاقتصادية ثم إعداد التقارير اللازمة لإيصال تلك المعلومات إلى الأطراف المعنية ، فإن نظام المعلومات المحاسبي يعتبر الجزء الأساسي والمهم في نظام المعلومات الإداري في الوحدة الاقتصادية في مجال الأعمال ، حيث يتكون من مجموعة من الإمكانيات الالية والبشرية المسؤولة عن توفير المعلومات التي يتم الحصول عليها لتشغيل البيانات التاريخية وذلك بمساعدة الفئات المختلفة في عمليات التخطيط و الرقابة و اتخاذ القرارات .

#### اهمية 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 القلق التي تنتاب مستخدمي تلك المعلومات لا سيما متخذي القرارات، وكذلك لإمدادهم بمزيد من المعرفة ، حيث أن وفرة المعلومات الضرورية إما تؤدي إلى زيادة المعرفة المسبقة بما سيحدث مستقبلاً أو تقليل حجم التباين في الخيارات. وعدم توفر المعلومات الكافية والصحيحة التي يعتمد عليها من أهم أسباب فشل الكثير من القرارات والقصور في التخطيط والرقابة وتقييم الأداء ، وتحتاج الإدارة في كل أوجه نشاطها إلى المعلومات ، حيث يطلب صناع القرار معلومات صحيحة وحديثه تساعدهم في عملية اتخاذ القرارات . (جمعة ، احمد ، واخرون ، 2003 ، ص 30)

فقد ازدادت أهمية المعلومات المحاسبية كوسيلة أساسية وأداة فعالة لاتخاذ العديد من القرارات التي يتخذها المستثمرون ، والتي تتطلب منهم الحصول على معلومات محاسبية دقيقة وموثوقة عن الوحدات الاقتصادية التي يرغبون الاستثمار فيها ، وذلك لأن قراراتهم تتأثر سلبا أو إيجابا بمدى دقة المعلومات المحاسبية و توقيت الحصول عليها ودرجة الثقة فيها وموضوعية قياسها. (احلاسة ، نصر ، 2013، م ، ص 34)

### الخصائص الواجب توافرها في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة :

نظام المعلومات المحاسبي يتميز بعدة خصائص إذا ما توفرت تجعله نظاما معلوماتيا حيويا في المنشأة المتواجد فيها، بحيث يكون مؤديا لوظيفته التي طور لأجلها في هذه المنشأة وحسب، فان الخصائص التي تؤهل نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لان تكون فاعلة هي: (الداية ، منذر ، 2009 ، ص 32)

1. يجب أن يحقق نظام المعلومات المحاسبي درجة عالية من الدقة والسرعة في معالجة البيانات المالية عند تحويلها لمعلومات محاسبية.
2. أن يزود الإدارة بالمعلومات المحاسبية الضرورية وفي الوقت الملائم لاتخاذ قرار اختبار بديل من البدائل المتوفرة للإدارة.
3. أن يزود الإدارة بالمعلومات اللازمة لتحقيق الرقابة و التقييم لأنشطة المنشأة الاقتصادية.
4. أن يزود الإدارة بالمعلومات اللازمة لمساعدتها في وظيفتها المهمة وهي التخطيط القصير و المتوسط والطويل الأجل لأعمال المنشأة المستقبلية.
5. أن يكون سريعا ودقيقا في استرجاع المعلومات الكمية و الوظيفية المخزنة في قواعد بياناته و ذلك عند الحاجة إليها.
6. أن يتصف بالمرونة الكافية عندما يتطلب الأمر تحديثه و تطويره ليتلائم مع التغيرات الطارئة علي المنشأة .

ويضيف احد الكتاب ان الخصائص التي تؤهل نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لكي تكون فاعلة وذات كفاءة هي : (رملي ، فياض ، 2011، ص ص 68-70)

1. ان ترتبط بالهيكل التنظيمي للمنشأة، حتي توفر المعلومات اللازمة لتحقيق اهداف الادارة من تخطيط ورقابة واتخاذ للقرارات اللازمة، بحيث تظهر المعلومات المحاسبية علاقة الانشطة الادارية ببعضها البعض في شكل تقارير دورية ملائمة تفيد تحقيق الاهداف .

2. يجب ان توفر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة قنوات اتصال لتدفق المعلومات إلى داخل وخارج المنشأة ، واجراء مواءمة بين نظم المعلومات والبيئة المحيطة ، حتى يتم توفير المعلومات وفقاً لظروف مستخدمي المعلومات.

3. يجب ان تتضمن نظام للرقابة على عملياتها ، أي شمول هذه النظم لمقومات الرقابة بنوعيتها الرقابة التنظيمية (الادارية) ورقابة المعايير .

4. ان تزود الادارة بالمعلومات المحاسبية الضرورية وفي الوقت الملائم لاتخاذ قرار اختيار البديل الامثل بين البدائل المتاحة للإدارة .

5. يجب ان يتوفر لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة عامل القبول، بمعنى مشاركة من سيقومون بتنفيذ النظام في عملية تصميمه ، أو على الاقل الاهتمام بمقترحاتهم حول تصميم النظام ، وعلى ذلك يأتي اقتناعهم حول جدوى النظام وفهمهم له ، مما يضمن حسن التنفيذ وسلامته ، وبالتالي تحقيق النظام لأهدافه .

ومن هنا يرى الباحثان ان المعلومات المقدمة للإدارة يجب ان تكون ملائمة ، من حيث الكم والنوع والوقت والتكلفة ، كما يجب مراعاة احتياجات كل مستوى اداري داخل المنشأة من المعلومات .

### الخصائص الواجب توافرها في المعلومات المحاسبية :

إن للمعلومات المحاسبية أهمية كبيرة ولكي تحقق هذه المعلومات الأهداف المرجوة ، لا بد أن تتوافر فيها مجموعة من الخصائص وهي الخصائص النوعية التي يجب ان تتصف بها المعلومات المحاسبية والتي تجعلها مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات سواء الادارة او الجهات الخارجية، وتعتبر اساساً لتقييم مستوى جودة هذه المعلومات وهذه الخصائص كما اشارت لجنة معايير المحاسبة الدولية على النحو التالي :

## 1. الملائمة :

تكون المعلومات المحاسبية ملائمة عندما تحدث فرقا في اتخاذ القرار ، وذلك بمساعدة المستخدمين لها على وضع تنبؤات عن نتائج الاحداث الماضية والحالية والمستقبلية ، أو على تأكيد أو تصحيح التوقعات السابقة ، ولكي تكون المعلومات ملائمة يجب أن تكون لها قيمة تنبؤية وقيمة استرجاعية ، وان يتم تقديمها في تقديمها في الوقت المناسب (شرويدر، واخرون ، 2006، ص 86) . كما يقصد بالملائمة وجود علاقة وثيقة بين المعلومات المستمدة من المحاسبة المالية والاغراض التي تعد من اجلها ، ولكي تكون هذه المعلومات مفيدة يجب ان تكون ذات علاقة وثيقة باتخاذ قرار أو أكثر من القرارات التي يتخذها من يستخدمون تلك المعلومات . والملائمة في المعلومات المحاسبية ميزة مهمة سواء كانت هذه المعلومات للاستخدام الداخلي للمنشأة أم للاستخدام الخارجي ، ولكنها أكثر أهمية بالنسبة للاستخدام الداخلي بذاتها. ولكي تكون المعلومات ملائمة يلزم أيضا توافر خصائص فرعية ثلاثة تمثل مكونات الملائمة هي : (شبير ، احمد ، 2006، ص ص 51-52)

أ. **التوقيت المناسب** : تعتبر الحاجة إلى المعلومات المحاسبية حاجة جارية وفورية وخاصة أن كثيرا من المعلومات تفقد أهميتها بسرعة شديدة نتيجة للتغيرات الكبيرة في الظروف البيئية المحيطة ، وتعتبر خاصية التوقيت الملائم من الخصائص الهامة الواجب توفرها في المعلومات المحاسبية وعنصرا أساسيا من عناصر نجاح المديرين في اتخاذ القرارات الإدارية إذ أنه لا قيمة للمعلومات ما لم تصل لمستخدميها في الوقت المناسب لتمكنهم من اتخاذ القرارات السليمة ، ولكي يكون توقيت المعلومات المحاسبية ملائمة ومناسبا فانه لابد من إعدادها وتجهيزها قبل اتخاذ القرار بوقت كاف.

ب. **القدرة على التنبؤ**: يتخذ المديرون قراراتهم في ظل المنافسة وعدم التأكد وفي إطار البيئة المحيطة مما يستوجب توفير معلومات محاسبية تساهم في مساعدتهم على التنبؤ الصادق وتقليل درجة المخاطرة كما تساهم المعلومات التنبؤية في إعداد الخطط ورسم السياسات المستقبلية ، ومعرفة الانحرافات وموضعها وأسبابها والقيام بمعالجتها.

ج . القدرة على اعادة التقييم (التغذية العكسية) : ويقصد بها أن المعلومات المحاسبية التي ينتجها النظام المحاسبي يجب أن تترد مرة أخرى إلى النظام للتحقق من صحة التنبؤات وإجراء المقارنات بين التنفيذ الفعلي والخطط المرسومة لاتخاذ القرارات التصحيحية بشأن الانحرافات وتصحيحها.

مما سبق يخلص الباحثان إلى ان المعلومات المحاسبية الملائمة سواء للاستخدام الداخلي أو الخارجي هي المعلومات التي تتلائم مع احتياجات متخذي القرارات ، والتي يكون لها قدرة عالية في التأثير على اتخاذ القرارات ، حيث انه لا يمكن الوصول الى قرار معين بدون استخدام معلومات ملائمة ، فالملائمة هي ارتباط المعلومات المحاسبية بحاجة المستخدم في اتخاذ القرار ، والتي تؤثر على سلوكه في الوقت المناسب وفق ادراكه لمحتوياتها، وان متخذ القرار لا يمكنه الوصول الى قرار معين بدون استخدام المعلومات المحاسبية الملائمة التي تمكنه من التحقق من دقة التوقعات السابقة ، والتنبؤ بالتوقعات المستقبلية لاتخاذ قراره .

## 2. الموثوقية :

تتعلق خاصية الموثوقية بأمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها. من البديهي أن الحسابات (المعلومات المحاسبية) المدققة يعول عليها أكثر من الحسابات غير المدققة حتى وإن كانت الأخيرة متطابقة شكلاً ومضموناً مع الحسابات المدققة . إن درجة الوثوق بالمعلومات المحاسبية تعد انعكاساً واضحاً للأدلة الموضوعية أو طرق أو أسس القياس السليمة التي بنيت عليها تلك المعلومات . ولكي تتصف المعلومات المحاسبية بالموثوقية ينبغي إرساء أسس محاسبية ثابتة فيما يتعلق بالمبادئ والأعراف المحاسبية التي تحكم العمل المحاسبي، وكذلك تطوير أسس قياس موحدة ومقبولة وعملية .

ولكي يمكن الاعتماد على المعلومات والوثوق بها يلزم أيضاً توافر ثلاث خصائص فرعية هي: (أ) الصدق في التمثيل، (ب) إمكانية التثبيت من المعلومات ، (ج) حيادية المعلومات .

أ) الصدق في التمثيل : ويعني وجود درجة عالية من التطابق بين المعلومات والظواهر المراد التقرير عنها. بعبارة أخرى، إعداد المعلومات بحيث تعبر بصدق عن الظواهر - صدق تمثيل الظواهر والأحداث. فالعبارة هنا بصدق تمثيل الجوهر وليس الشكل. ولكي تكون المعلومات معبراً عنها بصدق ينبغي مراعاة تجنب نوعين من أنواع التحيز وهما:

- تحيز في عملية القياس أي طريقة القياس سواء أكانت توصل إلى نتائج موضوعية أو لا.

- تحيز القائم بعملية القياس، وهذا النوع يقسم إلى التحيز المقصود والتحيز غير المقصود. إن 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 قبل قياسها والإفصاح عنها من ناحية أخرى .

ب) إمكانية التحقق والتثبت من المعلومات، وتعني في المفهوم المحاسبي توافر شرط الموضوعية في أي قياس علمي. وهذه الخصلة تعني أن النتائج التي يتوصل إليها شخص معين باستخدام أساليب معينة للقياس والإفصاح يستطيع أن يتوصل إليها آخر باستخدام نفس الأساليب. أما إمكانية التثبت من المعلومات فهي خاصية تحقق لنا تجنب ذلك النوع من التحيز المتعلق بشخصية القائم بعملية القياس. أي ينبغي التفرقة بين القدرة على التثبت من المقاييس ذاتها وبين القدرة على التثبت من صحة التطبيق لطريقة القياس.

ج) حيادية المعلومات ، وتعني تقديم حقائق صادقة دون حذف، أو انتقاء للمعلومات لمصلحة فئة أو قرار معين، وتعتبر هذه الخصلة ذات أهمية على مستويين:

- مستوى الأجهزة المسؤولة عن وضع السياسة المحاسبية.

- مستوى المسؤولين عن إعداد التقارير المالية.

وحيادية المعلومات يقصد بها تجنب النوع المقصود من التحيز الذي قد يمارسه القائم بإعداد وعرض المعلومات المحاسبية؛ بهدف التوصل إلى نتائج مسبقة، أو بهدف التأثير على سلوك مستخدم هذه المعلومات في اتجاه معين. إذن المعلومات المتحيزة، لا يمكن اعتبارها

معلومات أمينة، ولا يمكن الوثوق بها أو الاعتماد عليها كأساس لعملية اتخاذ القرارات. (المخادمة ، احمد ، 2007 ، ص 262)

### 3. القابلية للفهم :

هي احد خصائص المعلومات المحاسبية التي تسمح للمستخدمين الذين لهم قدر معقول من الدراية المحاسبية بادراك مغزى تلك المعلومات ، فان مستخدمي المعلومات المحاسبية هم في الغالب متخذو القرارات من حيث انهم يعتمدون على المعلومات المحاسبية في مساعدتهم في اتخاذ القرارات المختلفة ، ولكي يكون الحكم عادلا على المعلومات المحاسبية فان هنالك مجموعة من الصفات التي يجب ان يتسم بها متخذ القرار الذي سيقوم باستخدام المعلومات المحاسبية ، كما ان القابلية للفهم للمعلومات تحكمها مجموعة من الخصائص الكامنة في المعلومات ذاتها ، وهي تعمل كحلقة وصل بين متخذ القرار والمعلومات المحاسبية . ان قابلية المعلومات للفهم لا تعتمد على الخصائص المتعلقة بذات المعلومات بل تعتمد ايضا على خصائص اخرى تتعلق بمستخدمي المعلومات المحاسبية مثل : مستوى التعليم ، والإدراك وكمية المعلومات السابقة المتوفرة لديهم ، هذا ما يفسر لنا كون خاصية قابلية المعلومات للفهم كحلقة وصل بين خصائص مستخدميها . لذلك يقع على عاتق معدي التقارير المالية مهمة الموازنة بين الرغبات والصفات المتعددة والمتباينة هذه التقارير (الشامي ، 2009م ، ص ص 37-38).

### 4. القابلية للمقارنة :

بمعنى أن تكون المعلومات المحاسبية لها القدرة على اجراء المقارنات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية بين المنشآت المختلفة بين فترة مالية وأخرى لمنشأة معينة . وتؤدي هذه الخاصية إلى تمكين من يستخدمون معلومات المحاسبة المالية من التعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء المنشأة وأداء المنشآت الأخرى خلال فترة زمنية معينة كما تمكنهم من مقارنة أداء المنشأة نفسها فيما بين الفترات الزمنية المختلفة.



### مفاهيم جودة المعلومات المحاسبية :

يقصد بجودة المعلومات المحاسبية الخصائص التي تتسم بها المعلومات المحاسبية والقواعد الواجب استخدامها لتقييم نوعية المعلومات المحاسبية . ويؤدي تحديد هذه الخصائص إلى مساعدة المسؤولين عند اعداد التقارير المالية من جهة ، وفي تقييم المعلومات المحاسبية التي تنتج من تطبيقات محاسبية بديلة ، وفي التمييز بين ما هو ضروري وما لا يعد كذلك من جهة اخرى. (المجهلي، 2009، ص 23). كما تعد جودة المعلومات المحاسبية كمعيار يمكن على أساسه الحكم على مدى تحقيق المعلومات المحاسبية لأهدافها ، كما يمكن استخدامها للمفاضلة بين الاساليب المحاسبية لغرض القياس والافصاح المحاسبي في التقارير المالية ، بما يتيح اختيار أكثر المعلومات فائدة لمساعدة المستخدمين الرئيسيين في ترشيد قراراتهم. أي ان المعلومات الجيدة هي الأكثر فائدة في مجال ترشيد القرارات. (الشيرازي ، عباس ، 1990 ، ص 144 )

كما نجد ان المعلومات المحاسبية تمثل كل المعلومات الكمية وغير الكمية التي تخص الاحداث الاقتصادية التي تتم معالجتها والتقرير عنها بواسطة نظم المعلومات المحاسبية في التقارير المالية المقدمة للجهات المحاسبية في خطط التشغيل ، والتقارير المستخدمة داخلياً . وتعتبر المعلومات المحاسبية من أهم مقومات اتخاذ القرار وبالذات عندما تتوافر فيها معايير جودة المعلومات، ومنها الملاءمة والوقتية ، والإفصاح الكافي أو الأمثل والأهمية النسبية ، وقابلية المعلومات للمقارنة والفهم ، وحيادية المعلومات وأمانتها، وإمكانية الثقة بها والاعتماد عليها . (أبو الفرج ، تغريد ، 1997، ص 143)

ان مفهوم جودة نظام المعلومات المحاسبي المحوسب يعني ذلك النظام الفعال الذي بواسطته يتم احداث نوع من التكامل والتناسق والتفاعل بين عمل الوحدات المختلفة داخل المنشأة وبين عملائها ، وذلك من خلال بناء بنية تحتية إلكترونية وتصميم نظام إلكتروني قوي لأمن البيانات وذلك لحماية البيانات المالية او العامة من الاختراق الذي يهدف لسرقتها او تدميرها (قمر، شادية ، 2012، ص 217) .

## معايير جودة المعلومات المحاسبية :

يشير احد الكتاب بأن المعلومات هي تلك التي يتم إعدادها أو إنتاجها لتصبح في شكل أكثر نفعا لمتخذ القرار وذلك لقيمتها في صنع القرار الحالي أو للاستخدام المستقبلي.

ولكي تكون المعلومات ذا فائدة لمتخذ القرار لابد أن تكون على مستوى من الجودة، وعلى الرغم من انه لا يوجد تعريف محدد لجودة المعلومات، وذلك لاختلافه تبعاً لاختلاف وجهات النظر وأهداف منتجي ومستخدمي المعلومات، إلا أنه يمكن تحديد معايير عامة لقياس جودة المعلومات على النحو التالي: (الفضل ، نور ، 2002 ، ص 305 ، 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 : وتمثل المنفعة في عنصرين هما صحة المعلومة وسهولة استخدامها ويمكن أن تأخذ المنفعة أحد الصور التالية :
  - أ. المنفعة الشكلية : وتعني أنه كلما تطابق شكل ومحتوى المعلومات مع متطلبات متخذ القرار كلما كانت قيمة هذه المعلومات عالية .
  - ب. المنفعة الزمنية : وتعني ارتفاع قيمة المعلومات كلما أمكن الحصول عليها بسهولة ومن ثم فإن الاتصال المباشر بالحاسب الآلي مثلاً يعظم كلاً من المنفعة الزمنية والمكانية للمعلومات.
  - ج. المنفعة التقييمية والتصحيحية : وتعني ارتفاع قدرة المعلومات على تقييم نتائج تنفيذ القرارات، وكذا قدرتها على تصحيح انحرافات هذه النتائج.
3. الفاعلية كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية : تعبر الفاعلية عن مدى تحقيق المنشأة لأهدافها من خلال موارد محددة ، وعلى ذلك فإنه يمكن تعريف جودة المعلومات من زاوية

الفاعلية بأنها مدى تحقيق المعلومات لأهداف المنشأة أو متخذ القرار من خلال استخدام موارد محدودة، ومن ثم فإن فاعلية المعلومات هي مقياس لجودة المعلومات .

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 واتخاذ القرارات . ومن المؤكد أن جودة المعلومات إنما تتمثل في مقدرتها التنبؤية وتخفيض حالة عدم التأكد وذلك عند استخدامها كمدخلات لنماذج التنبؤ مثل نماذج التنبؤ بالمراكز المالية أو كمدخلات لنماذج الاختبار من بين بدائل القرارات الإدارية.

5. الكفاءة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية : يقصد بالكفاءة تحقيق أهداف المنشأة بأقل استخدام ممكن للمورد، ويرى البعض ضرورة تطبيق مبدأ الاقتصاد على نظم المعلومات والذي يستهدف تعظيم جودة المعلومات بأقل التكاليف الممكنة التي يجب أن تزيد عن قيمة المعلومات.

#### الدراسة الميدانية :

مجتمع وعينة الدراسة : يتمثل مجتمع وعينة الدراسة في المصارف التجارية العاملة داخل

مدينة سرت والتي يبلغ عددها (5) مصارف تجارية وهي :

1- مصرف التجارة والتنمية

2- المصرف التجاري الوطني

3- مصرف الوحدة

4- مصرف الوحدة - وكالة الجامعة

5- مصرف الجمهورية

وقد تم توزيع عدد 50 استمارة استبيان على المستهدفين ( المدراء، النواب، مراقبين،

رؤساء أقسام، محاسبين، حاسوب) وأن عدد الاستمارات المستردة والصالحة للتحليل 39

استمارة أي بنسبة استجابة 78% .

## تحليل البيانات عن المشاركين:

## جدول (1) يوضح وصف المتغيرات الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة

النسبة	التكرار	بدائل الإجابة	المتغير	الرقم
2.6	1	ثانوية عامة	المؤهل العلمي	1
15.38	6	دبلوم متوسط		
74.35	29	بكالوريوس		
5.1	2	ماجستير		
2.57	1	دكتوراه		
48.7	19	محاسبة	التخصص العلمي	2
7.7	3	اقتصاد		
7.7	3	ادارة أعمال		
17.9	7	دراسات مالية ومصرفية		
17.9	7	تخصص آخر		
15.4	6	أقل من 5 سنوات	سنوات الخبرة	3
33.3	13	من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات		
28.2	11	من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة		
23.1	9	من 15 سنة فاكثر		
10.25	4	مدير الفرع	المركز الوظيفي	4
12.82	5	نائب مدير الفرع		
12.82	5	مراقب		
30.77	12	رئيس قسم		
23.08	9	محاسب		
10.26	4	حاسوب		

يتضح من الجدول رقم (1) الآتي :

- أن معظم عينة الدراسة هي من حملة الشهادات سواء بكالوريوس أو الماجستير ويرجع الباحثان ذلك إلى اشتراط معظم المصارف لقبول العمل فيها لحملة شهادة البكالوريوس كحد أدنى ولاسيما للمدراء ورؤساء الاقسام ، وهذا يدل على ارتفاع المستوى العلمي لأفراد العينة والى حساسية الأعمال المناطة بهم ، كذلك أصبح هناك وعي لدى الموظفين بأن الارتقاء في العمل يتأثر بدرجة كبيرة بنوع المؤهل العلمي .
- هناك تنوع واختلاف في التخصص العلمي للموظفين وهم متخصصين في مجالات ذات علاقة بموضوع الدراسة ويرجع الباحثان ذلك إلى أن العمل المصرفي يقوم على أساس علم المحاسبة والمصارف وتخصص تكنولوجيا المعلومات.
- يسيطر الموظفين الذين تتراوح مدة خدمتهم في المصرف من 5 إلى 10 سنوات أي الذين أمضوا مدة طويلة في العمل المصرفي ويرجع الباحثان ذلك إلى أن الذين عملوا في المصرف لمدة طويلة هم من أصبحوا مدراء ورؤساء اقسام وأن غالبية المسؤولين في العمل المصرفي لهم خبرات متنوعة ويتحملون مسؤوليات دقيقة تتطلب خبرات طويلة
- عينة الدراسة تتكون من العاملين في المصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت وعددها (5) مصارف وقد تم تغطية جميع هذه العينة من مدراء ونواب ورؤساء اقسام وموظفين .

- اختبارات فرضيات الدراسة :

- تم اختبار فرضيات الدراسة من خلال ايجاد الاوساط الحسابية الموزونة (قوة الاجابة) والانحرافات المعيارية لكل فقرة من فقرات الاستبانة ، وجميع هذه الفرضيات هي اسئلة وصفية وذلك حسب مقياس ليكرت الخماسي : اوافق بشدة ، اوافق ، محايد ، لا موافق ، لا موافق بشدة . ولإيجاد المتوسطات الحسابية الموزونة تم اعطاء وزن لكل اجابة كالآتي :
- اعطى الرقم (5) لإجابات المبحوثين (اوافق بشدة) ، اعطى الرقم (4) لإجابات المبحوثين (اوافق) ، اعطى الرقم (3) لإجابات المبحوثين (محايد) ، اعطى الرقم (2) لإجابات المبحوثين ( لا اوافق) ، اعطى الرقم (1) لإجابات المبحوثين ( لا اوافق بشدة) .

ومن ثم تم حساب المتوسطات الحسابية بضرب اجابات المبحوثين في اوزانها كالاتي :

(وافق بشدة  $\times 5$ ) (وافق  $\times 4$ ) (محايد  $\times 3$ ) (لا اوافق  $\times 2$ ) (لا اوافق بشدة  $\times 1$ )

ثم يقسم الناتج على مجموع اجابات المبحوثين. وبعد حساب الاوساط الحسابية الموزونة يمكن تقريبها الى اقرب قيمة للمتوسط الحسابي الموزون وذلك حسب الصيغة التالية :

الوزن  $1.0 - 1.5$  الاجابات اقرب الى الوزن لا اوافق بشدة "1" .

الوزن  $1.5 - 2.5$  الاجابات اقرب الى الوزن لا اوافق "2" .

الوزن  $2.5 - 3.5$  الاجابات اقرب الى الوزن محايد "3" .

الوزن  $3.5 - 4.5$  الاجابات اقرب الى الوزن موافق "4" .

الوزن  $4.5 - 5$  الاجابات اقرب الى الوزن موافق بشدة .

كذلك تم حساب الانحرافات المعيارية لجميع بنود الاستبانة . وذلك لمعرفة درجة التجانس بين اجابات المبحوثين حول فقرات الفرضية المعنية فان كانت اقل من الواحد دل ذلك على التجانس الكبير بين اجابات المبحوثين .

التجانس بين اجابات المبحوثين لا يدل على ان جميع المبحوثين متفقون على فقرات الفرضية وانما هنالك اراء محايدة او مخالفة ، لذلك يمكن حساب الفروق ما بين متوسط اجابات المبحوثين فاذا كانت الفروقات معنوية ، دل ذلك على قبول الفرضية لذلك يمكن حساب القيم ومستوى دلالتها لاختبار (t) مقارنة مع مستوى الدلالة 5% . فاذا كانت القيمة المحسوبة لاختبار (t) اكبر من قيمة (t) الجدولية ومستوى الدلالة اقل من 5% دل ذلك على وجود فروق معنوية (أي رفض العدم  $H_0$ ) وقبول الفرض البديل (أي قبول  $H_1$ ).

اختبار الفرضية الاولى: نصت الفرضية الاولى من فرضيات الدراسة على ان ( ملائمة المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في التخطيط والرقابة وتقويم اداء المصارف التجارية الليبية) . لمعرفة اتجاهات اراء المبحوثين في عينة الدراسة نحو تحقيق هذه الفرضية تم حساب الاوساط الحسابية الموزونة (قوة الاجابة) والانحرافات المعيارية لإجابات المبحوثين ، وذلك لإجراء اختبار (t) على كل عبارات الفرضية الاولى .

جدول (2) يوضح نتائج اختبار t للأوساط الحسابية لعبارات الفرضية الأولى

مستوى الدلالة	قيمة T	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرات
.000	8.7167	81.60	.774	4.08	تساعد الادارة في التنبؤ بالتخطيط في حدود امكانياتها المتاحة للمنشأة
.000	10.1321	83.00	.709	4.15	تحسن قدرة الادارة في التنبؤ عند التخطيط مما يساعد في التقليل من درجة عدم التأكد
.000	9.5628	81.00	.686	4.05	تساعد الادارة في سرعة تحديد الصعوبات والفرص المستقبلية عند التنبؤ بالتخطيط
.000	7.4862	79.00	.793	3.95	تساعد الادارة في التحليل وعرض النتائج والاختيار من بين البدائل عند التنبؤ بالتخطيط
.000	6.7768	76.60	.756	3.82	تساعد الادارة في التنبؤ للتخطيط لحجم الخدمات المناسبة في ضوء ظروف السوق واحتياجاته
.000	7.4074	78.40	.776	3.92	تساعد الادارة في الرقابة وتقييم الاداء وفي التحقق من صحة التخطيط عند وجود أي انحراف.
.000	6.4802	79.00	.916	3.95	تساعد الادارة في الرقابة وتقييم الاداء من خلال التطوير المستمر لأدوات التقييم
.000	4.9963	73.80	.863	3.69	تساعد الادارة في الرقابة وتقييم الاداء اذا حدث انحراف باستخدام معلومات التغذية العكسية والتحقق من ان الخطة تسير وفقا لمسارها الصحيح والمحدد
.000	5.6531	74.80	.818	3.74	تساعد الادارة في الرقابة وتقييم الاداء وتوفر معيار عادل للقياس.
	7.3015	78.40	.787	3.92	المجموع

قيمة T الجدولية عند مستوى دلالة " 0.05 " ودرجة حرية 38 ، تساوي 1.691

يلاحظ من الجدول اعلاه الآتي :

- ان الأوساط الحسابية لإجابات الباحثين على فقرات الفرضية الاولى تراوحت بين (3.69 - 4.15) وهذه الأوساط جميعها أكبر من المتوسط الفرضي - Test (value =3) وهذا يمثل درجة تقدير مرتفعة ومعنوية عند مستوى دلالة (0.000) أي انهم موافقون او موافقون بشدة على ان ملائمة المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في التخطيط والرقابة وتقييم اداء المصارف التجارية الليبية . كما تراوحت قيم الانحراف المعياري للإجابات على الفقرات بين (0.686-0.916) وهذه القيم تشير إلى التجانس الكبير في اجابات الباحثين على هذه الفقرات ، أي انهم متفقون بدرجة كبيرة عليها . كما ان المتوسط الحسابي العام قد جاء مرتفعاً حيث بلغ (3.92) وهو أكبر من المتوسط الفرضي (Test -value =3) ، كما تشير نتائج الجدول إلى ارتفاع قيمة (t) المحسوبة البالغة (7.3015) للجدول كله عن قيمة (t) الجدولية والبالغة (1.691) وهي معنوية عند مستوى دلالة (0.05) .
- مما تقدم نخلص الى نتيجة مفادها رفض فرضية الدراسة بصورتها العدمية (H0) وقبول فرضية الدراسة البديلة (H1) التي تنص على ان ملائمة المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في التخطيط والرقابة وتقييم اداء المصارف التجارية الليبية.

#### اختبار الفرضية الثانية :

نصت الفرضية الثانية من فرضيات الدراسة على ان ( موثوقية المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في التخطيط والرقابة وتقييم اداء المصارف التجارية الليبية ) . لمعرفة اتجاهات اراء الباحثين في عينة الدراسة نحو تحقيق هذه الفرضية تم حساب الاوساط الحسابية الموزونة (قوة الاجابة) والانحرافات المعيارية لإجابات الباحثين ، وذلك لإجراء اختبار (t) على كل عبارات الفرضية الثانية .



جدول ( 3 ) يوضح نتائج اختبار t للأوساط الحسابية لعبارات الفرضية الثانية

مستوى الدلالة	قيمة T	الوزن النسي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرات
.000	9.6153	82.00	.718	4.10	تساعد الادارة في اعداد قوائم مالية دقيقة للاستفادة منها في التنبؤ بالتخطيط.
.000	10.8324	81.60	.623	4.08	تساعد الادارة في تبني السياسات المحاسبية المتعلقة بالإفصاح المحاسبي لاستخدامها في التخطيط
.000	9.2276	78.40	.625	3.92	تساعد الادارة على التقليل من درجة عدم التأكد المحيطة بالتنبؤ عند التخطيط
.000	7.1057	76.40	.721	3.82	تمكن الادارة من توفير معلومات مبنية بطرق مختلفة تساعد في التنبؤ بالتخطيط
.000	9.1698	79.00	.647	3.95	تساعد الادارة في التنبؤ لإعداد الخطط التي تستجيب لمطالبات ومتغيرات السوق
.000	8.1581	82.60	.743	3.97	تساعد الادارة في التأكد من سلامة العمليات المالية ومطابقتها للمباني والاسس المحاسبية .
.000	9.6416	82.60	.732	4.13	تمكن الادارة في الرقابة وتقوم الاداء عند تنفيذ الخطط وتصحيح الانحرافات عند حدوثها
.000	8.1967	79	.724	3.95	تتمتع بإمكانية قياسها والإفصاح عنها بطرق مختلفة مما يساعد في التوصل الى نتائج دقيقة تساعد الادارة في الرقابة وتقوم الاداء
.000	11.5238	84.20	.656	4.21	التكاليف المعدة على اساس موثوقة المعلومات المحاسبية تساعد الادارة في الرقابة وتقوم الاداء
.000	10.1599	81.60	.664	4.08	تساعد الادارة في الرقابة وتقوم الاداء من خلال تنسيق البرامج الخدمية وجدولتها
	9.3065	80.40	.685	4.02	المجموع

قيمة T الجدولية عند مستوى دلالة "0.05" ودرجة حرية 38 ، تساوي 1.691

يلاحظ من الجدول اعلاه الاتي :

- ان الاوساط الحسائية لإجابات الباحثين على فقرات الفرضية الاولى تراوحت بين (3.82-4.21) وهذه الاوساط جميعها اكبر من المتوسط الفرضي - Test (value =3) وهذا يمثل درجة تقدير مرتفعة ومعنوية عند مستوى دلالة (0.000) أي انهم موافقون او موافقون بشدة على ان موثوقية المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في التخطيط والرقابة وتقوم اداء المصارف التجارية الليبية . كما تراوحت قيم الانحراف المعياري للإجابات على الفقرات بين (0.623-0.743) وهذه القيم تشير إلى التجانس الكبير في اجابات الباحثين على هذه الفقرات ، أي انهم متفقون بدرجة كبيرة عليها . كما ان المتوسط الحسابي العام قد جاء مرتفعاً حيث بلغ (4.02) وهو اكبر من المتوسط الفرضي (Test -value =3) ، كما تشير نتائج الجدول إلى ارتفاع قيمة (t) المحسوبة البالغة (9.3065) للجدول كله عن قيمة (t) الجدولية والبالغة (1.691) وهي معنوية عند مستوى دلالة (0.05) .

مما تقدم نخلص إلى نتيجة مفادها رفض فرضية الدراسة بصورتها العدمية (H0) وقبول فرضية الدراسة البديلة (H1) التي تنص على ان موثوقية المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في التخطيط والرقابة وتقوم اداء المصارف التجارية الليبية

#### اختبار الفرضية الثالثة :

نصت الفرضية الثالثة من فرضيات الدراسة على ان (قابلية المعلومات المحاسبية المحوسبة للمقارنة تؤثر في التخطيط والرقابة وتقوم اداء المصارف التجارية الليبية). ولمعرفة اتجاهات اراء الباحثين في عينة الدراسة نحو تحقيق هذه الفرضية تم حساب الاوساط الحسائية الموزونة (قوة الاجابة) والانحرافات المعيارية لإجابات الباحثين ، وذلك لإجراء اختبار (t) على كل عبارات الفرضية الثالثة .

جدول ( 4 ) يوضح نتائج اختبار t للأوساط الحسابية لعبارات الفرضية الثالثة

مستوى الدلالة	قيمة T	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرات
.000	9.5628	81.00	.686	4.05	تساعد الادارة في التخطيط من خلال التنبؤ ودقة التقديرات مما يقلل من درجة عدم التأكد
.000	10.7276	83.00	.670	4.15	تساعد الادارة في التخطيط بالتنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل في ضوء نتائج الماضي
.000	9.1698	79.00	.647	3.95	تساعد الادارة في تحديد اتجاهات قوائمها المالية عبر المقارنة بين عدد من السنوات مما يساعد في التنبؤ بالتخطيط
.000	7.4565	78.00	.754	3.90	تمكن الادارة في التنبؤ بالتخطيط من خلال مقارنة قوائمها المالية مع منشآت اخرى مماثلة مما يسهم في تحسين القدرة التنافسية للمنشأة
.000	9.6000	81.60	.703	4.08	تمكن الادارة في الرقابة وتقييم الاداء بتحديد اوجه التشابه والاختلاف في القيم المالية لعدد من السنوات باستخدام الوسائل المحاسبية المختلفة
.000	4.6624	73.40	.898	3.67	تساعد الادارة في الرقابة وتقييم الاداء بتطبيق مبدأ الاتساق والتماثل من خلال المقارنة بين الفترات المالية المختلفة
.000	5.7868	76.40	.885	3.82	تساعد الادارة في الرقابة وتقييم الاداء من خلال اجراء المقارنات في المعدلات والنسب لعدد من السنوات
.000	8.6520	79.00	.686	3.95	تساعد الادارة في الرقابة وتقييم الاداء من خلال تحديد الاختلافات في الاسس المحاسبية المستخدمة في المنشآت للعمليات المالية المتشابهة من فترة لأخرى
.000	12.1802	80.00	.513	4.00	تساعد الادارة في الرقابة وتقييم الاداء من خلال المقارنة بين الفترات المالية المختلفة باستخدام نفس الاسس والمبادئ المحاسبية من فترة لأخرى
.000	9.5628	81.00	.686	4.05	تساعد الادارة في التخطيط من خلال التنبؤ ودقة التقديرات مما يقلل من درجة عدم التأكد
.000	8.4136	79.20	0.713	3.96	المجموع

قيمة T الجدولية عند مستوى دلالة "0.05" ودرجة حرية 38 ، تساوي 1.691

يلاحظ من الجدول اعلاه الاتي :

- ان الاوساط الحاسوبية لإجابات الباحثين على فقرات الفرضية الاولى تراوحت بين (3.67- 4.15) وهذه الاوساط جميعها اكبر من المتوسط الفرضي - Test (value =3) وهذا يمثل درجة تقدير مرتفعة ومعنوية عند مستوى دلالة (0.000) أي انهم موافقون او موافقون بشدة على ان قابلية المعلومات المحاسبية المحوسبة للمقارنة تؤثر في التخطيط والرقابة وتقويم اداء المصارف التجارية الليبية . كما تراوحت قيم الانحراف المعياري للإجابات على الفقرات بين (0.513-0.898) وهذه القيم تشير إلى التجانس الكبير في اجابات الباحثين على هذه الفقرات ، أي انهم متفقون بدرجة كبيرة عليها . كما ان المتوسط الحسابي العام قد جاء مرتفعاً حيث بلغ (3.96) وهو اكبر من المتوسط الفرضي (Test -value =3) ، كما تشير نتائج الجدول إلى ارتفاع قيمة (t) المحسوبة البالغة (8.4136) للجدول كله عن قيمة (t) الجدولية والبالغة (1.691) وهي معنوية عند مستوى دلالة (0.05) .
- مما تقدم نخلص الى نتيجة مفادها رفض فرضية الدراسة بصورتها العدمية (H0) وقبول فرضية الدراسة البديلة (H1) التي تنص على ان قابلية المعلومات المحاسبية المحوسبة للمقارنة تؤثر في التخطيط والرقابة وتقويم اداء المصارف التجارية الليبية.

#### الفرضية الرابعة :

نصت الفرضية الرابعة من فرضيات الدراسة على ان ( قابلية المعلومات المحاسبية المحوسبة للفهم تؤثر في التخطيط والرقابة وتقويم اداء المصارف التجارية الليبية) . ولمعرفة اتجاهات اراء الباحثين في عينة الدراسة نحو تحقيق هذه الفرضية تم حساب الاوساط الحاسوبية الموزونة (قوة الاجابة) والانحرافات المعيارية لإجابات الباحثين ، وذلك لإجراء اختبار (t) على كل عبارات الفرضية الثالثة .

جدول (5) يوضح نتائج اختبار t للأوساط الحسابية لعبارات الفرضية الرابعة

مستوى الدلالة	قيمة T	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرات
.000	11.4451	83.60	0.644	4.18	تساعد الادارة في سرعة دراسة وتحليل المعلومات المحاسبية لاستخدامها في التنبؤ بالتخطيط
.000	10.8471	81.00	0.605	4.05	تمكن الادارة من التعامل مع مختلف مستويات الخبرة لأغراض التنبؤ بالتخطيط
.000	8.6206	80.00	0.725	4.00	تمكن الادارة في سهولة وسرعة وضع البدائل عند التنبؤ بالتخطيط
.000	8.2742	81.00	0.793	4.05	تمكن جميع المستويات الادارية بالمشاركة في التنبؤ بالتخطيط
.000	9.0989	80.60	0.707	4.03	تساعد الادارة في تحقيق اهداف الرقابة وتقوم الاداء
.000	6.1564	74.80	0.751	3.74	تساعد الادارة في تحقيق اهداف تقارير نظام معلومات المحاسبة الادارية وتساعد في الرقابة وتقوم الاداء.
.000	6.4935	74.80	0.818	3.85	تساعد الادارة على استخدام التقارير المحاسبية بشكل افضل لأغراض الرقابة وتقوم الاداء
.000	6.3844	78.40	0.900	3.92	تساعد الادارة على تحقيق اهداف نظم المعلومات الادارية وتساعد في الرقابة وتقوم الاداء
.000	7.7911	79.40	0.778	3.97	تمكن الادارة من فهم البيئة الداخلية والخارجية وتساعد في القيام بالرقابة وتقوم الاداء بشكل اشمل .
.000	8.2077	79.60	0.746	3.98	المجموع

قيمة T الجدولية عند مستوى دلالة "0.05" ودرجة حرية 38 ، تساوي 1.691

يلاحظ من الجدول اعلاه الاتي :

- ان الاوساط الحاسوبية لإجابات الباحثين على فقرات الفرضية الاولى تراوحت بين (3.74- 4.18) وهذه الاوساط جميعها اكبر من المتوسط الفرضي - Test (value =3) وهذا يمثل درجة تقدير مرتفعة ومعنوية عند مستوى دلالة (0.000) أي انهم موافقون او موافقون بشدة على ان قابلية المعلومات الحاسوبية المحوسبة للفهم تؤثر في التخطيط والرقابة وتقوم اداء المصارف التجارية الليبية . كما تراوحت قيم الانحراف المعياري للإجابات على الفقرات بين (0.605-0.900) وهذه القيم تشير إلى التجانس الكبير في اجابات الباحثين على هذه الفقرات ، أي انهم متفقون بدرجة كبيرة عليها . كما ان المتوسط الحسابي العام قد جاء مرتفعاً حيث بلغ (3.98) وهو اكبر من المتوسط الفرضي (Test -value =3) ، كما تشير نتائج الجدول إلى ارتفاع قيمة (t) المحسوبة البالغة (8.2077) للجدول كله عن قيمة (t) الجدولية والبالغة (1.691) وهي معنوية عند مستوى دلالة (0.05) .

- مما تقدم نخلص إلى نتيجة مفادها رفض فرضية الدراسة بصورتها العدمية (H0) وقبول فرضية الدراسة البديلة (H1) التي تنص على ان قابلية المعلومات الحاسوبية المحوسبة للفهم تؤثر في التخطيط والرقابة وتقوم اداء المصارف التجارية الليبية.

**النتائج و التوصيات :**

**اولاً : النتائج**

1. اظهرت النتائج ان غالبية أفراد عينة الدراسة أكدوا على إن للمعلومات الحاسوبية المحوسبة دوراً مهم وحيوياً في التخطيط والرقابة وتقوم الاداء في المصارف التجارية الليبية .
2. اظهرت النتائج ان غالبية أفراد عينة الدراسة أكدوا على ان ادارات المصارف التجارية الليبية تعتمد على المعلومات الحاسوبية المحوسبة المستمدة من القوائم المالية في عملية التخطيط والرقابة وتقوم الاداء .

3. اثبتت نتائج الدراسة الاحصائية ان نظام المعلومات المحاسبية المحوسب المتسم بخاصية الملائمة انها :
- تحسن من قدرة الادارة في التنبؤ عند التخطيط مما يساعد في التقليل من درجة عدم التأكد .
  - تساعد الادارة في التحليل وعرض النتائج والاختيار من بين البدائل عند التنبؤ بالتخطيط لحجم الخدمات المناسبة في ضوء ظروف السوق واحتياجاته .
  - تساعد الادارة في الرقابة وتقوم الاداء اذا حدث أي انحراف وباستخدام معلومات التغذية العكسية والتحقق من ان الخطة تسير وفقا لمسارها الصحيح والمحدد من خلال التطوير المستمر لأدوات التقييم.
- اثبتت نتائج الدراسة الاحصائية ان نظام المعلومات المحاسبية المحوسب المتسم بخاصية الموثوقية انها :
- تساعد الادارة في اعداد قوائم مالية دقيقة يستفاد منها في التنبؤ بالتخطيط .
  - تمكن الادارة من اعداد قوائم تكاليف معدة على اساس موثوقية المعلومات المحاسبية تساعد في الرقابة وتقوم الاداء .
  - تساعد الادارة في التأكد من سلامة العمليات المالية ومطابقتها للمبادي والاسس المحاسبية .
  - تساعد الادارة في الرقابة وتقوم الاداء من خلال تنسيق البرامج الخدمية وجدولتها.
4. اثبتت نتائج الدراسة الاحصائية ان نظام المعلومات المحاسبية المحوسب المتسم بخاصية القابلية للمقارنة انه :
- يساعد الادارة في التخطيط بالتنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل في ضوء نتائج الماضي .

- تساعد الادارة في تحديد اتجاهات قوائمها المالية عبر المقارنة بين عدد من السنوات مما يساعد في التنبؤ بالتخطيط مما يساهم في تحسين القدرة التنافسية للمصرف .
- يساعد الادارة في الرقابة وتقوم الاداء من خلال تحديد الاختلافات في الاسس المحاسبية المستخدمة في المصارف للعمليات المالية المتشابهة من فترة لأخرى .
- يساعد الادارة في التخطيط من خلال التنبؤ بدقة التقديرات المستقبلية مما يقلل من درجة عدم التأكد .
- 5. اثبتت نتائج الدراسة الاحصائية ان نظام المعلومات المحاسبية المحوسب المتسم بخاصية القابلية للفهم انه :
- تساعد الادارة في سرعة دراسة وتحليل المعلومات المحاسبية لاستخدامها في التنبؤ بالتخطيط ويمكنها من التعامل مع مختلف مستويات الخبرة لأغراض التنبؤ بالتخطيط .
- تعمل على مشاركة جميع المستويات الادارية في التنبؤ بالتخطيط .
- تساعد الادارة على استخدام التقارير المحاسبية بشكل افضل لأغراض الرقابة وتقوم الاداء
- تساعد الادارة من فهم البيئة الداخلية والخارجية وفي القيام بالرقابة وتقوم الاداء بشكل متكامل ودائم .

### ثانياً : التوصيات

1. على ادارات المصارف التجارية اللبية الاهتمام بمتابعة ومراقبة أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة ومراجعتها بحيث تعد بشكل جيد ومركز في إنتاج معلومات تتسم بالخصائص النوعية



2. ضرورة إعطاء المعلومات المحاسبية المحوسبة وعملية جمعها ومعالجتها اهتمام أكثر من قبل الإدارة وذلك للدور الفعال الذي تلعبه في عملية التخطيط والرقابة وتقييم الاداء .
3. ضرورة توفير النظم المحاسبية المحوسبة التي توفر المعلومات المحاسبية الملائمة للإدارة لأداء وظائف التخطيط والرقابة وتقييم الاداء
4. إتاحة الفرصة بدرجة أكبر لمشاركة كافة المستويات الإدارية في المؤسسات المالية في إعداد تقديرات الموازنة الخاصة بها.
5. ضرورة قيام المصارف التجارية الليبية بعقد مؤتمرات ودورات علمية لتثقيف وزيادة وعي العاملين بأهمية جودة خصائص المعلومات المحاسبية المحوسبة في التخطيط والرقابة وتقييم الاداء .

## المراجع والمصادر:

- أبو الفرج ، تغريد ، 1997 ، مدى ملائمة المعلومات المحاسبية التي يتطلبها معيار العرض والإفصاح العام لخدمة قرارات الاستثمار في الأسهم في المملكة العربية السعودية " ، رسالة ماجستير (غير منشورة) ، الجامعة الاسلامية ، غزة ، فلسطين .
- احلاسة ، نصر ، 2013 ، دور المعلومات المحاسبية والمالية في إدارة مخاطر السيولة " دراسة تطبيقية على البنوك التجارية العاملة في قطاع غزة ، رسالة ماجستير (غير منشورة) ، الجامعة الإسلامية ، غزة ، فلسطين .
- اسماعيل ، عماد ، 2011 ، خصائص نظم المعلومات وأثرها في تحديد خيار المنافسة الاستراتيجية في الإدارتين العليا والوسطى دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في قطاع غزة " ، رسالة ماجستير (غير منشورة) ، الجامعة الاسلامية ، غزة .
- الحاج ، نوح ، 2013 ، مقارنة جودة المعلومة المحاسبية في النظام المحاسبي المالي الجزائري الأكاديمية للدراسات الإجتماعية والإنسانية - العدد 9 .
- الخادمة ، احمد ، 2007 ، أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية " دراسة تطبيقية على الشركات الأردنية ، مجلة المنارة الاردنية ، المجلد 13 ، العدد 2 .
- الداية ، منذر ، 2009 ، أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة- دراسة ميدانية ، رسالة ماجستير (غير منشورة) ، الجامعة الاسلامية، غزة .
- الشامي ، يحيى ، 2009 ، اثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في الجمهورية اليمنية، رسالة ماجستير (غير منشورة) ، جامعة الشرق الاوسط ، عمان .
- الشيرازي ، عباس ، 1990 ، نظرية المحاسبة ، الطبعة الأولى ، ذات السلاسل للطباعة والنشر ، الكويت .

- الفضل ، مؤيد ، نور ، عبد الناصر، 2002 ، المحاسبة الإدارية ، دار المسيرة للنشر والتوزيع ، الطبعة الأولى ، عمان ، الاردن .
- القاضي ، زيادة عبد الكريم ، وأبو زلطة ، محمد خليل ، 2010 ، تصميم نظم المعلومات الإدارية والمحاسبية الطبعة الاولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع ، عمان ، الاردن .
- الجهلي ، ناصر ، 2009 ، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات، دراسة حالة مؤسسة اقتصاديه ، رسالة ماجستير (غير منشورة) ، جامعة الحاج خضر، الجزائر.
- المدادحة ، احمد ، 2014 ، نظم المعلومات المحوسبة ودورها في مجال المكتبات ، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع ، عمان ، الاردن .
- جل ، ادمون 2010 ، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية من وجهة نظر الادارة ، رسالة ماجستير (غير منشورة)، جامعة الشرق الاوسط ، عمان ، الاردن .
- جمعة ، أحمد ، وآخرون ، 2003 ، نظم المعلومات المحاسبية مدخل تطبيقي معاصر، الطبعة الأولى ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، الأردن.
- خليل الرفاعي واخرون ، 2009 ، اثر استخدام الحاسوب على خصائص المعلومات المحاسبية من وجهة نظر المستثمرين . دراسة حالة سوق عمان المالي ، بحث مقدم الى المؤتمر العلمي الدولي السابع لكلية الاقتصاد والعلوم الادارية - جامعة الزرقاء الخاصة.
- رملي ، فياض ، 2011 ، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ، مدخل معاصر لأغراض ترشيد القرارات الادارية ، الاباي للنشر والتوزيع ، الخرطوم ، السودان .
- سالم ، بدرالدين ، 2013 ، دور الخصائص النوعية في رفع كفاءة التخطيط والرقابة في المؤسسات المالية السودانية ، مجلة العلوم الاقتصادية ، المجلد الرابع عشر ، العدد الاول .

- شبير ، احمد ، 2006 ، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة في فلسطين ، رسالة ماجستير (غير منشورة) ، الجامعة الاسلامية ، غزة .
- قمر ، شادية 2012 ، خصائص جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة ودورها في فاعلية وكفاءة المحاسبة الادارية كنظام للمعلومات في التخطيط والرقابة وتقويم الاداء - دراسة ميدانية على عينة من المنشآت الصناعية السودانية ، رسالة ماجستير (غير منشورة) ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا .
- محمد ، محمد الهادي 2013 ، اختبار الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية المنشورة - دراسة تطبيقية على المصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي ، رسالة ماجستير (غير منشورة) ، جامعة طرابلس ، طرابلس ، ليبيا.