بسم الله الرحمن الرحيم

الجمهورية اليمنية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعـــــة المستقبـــــل
كلية العلوم الإدارية والمالية
تخصص المحاسبة

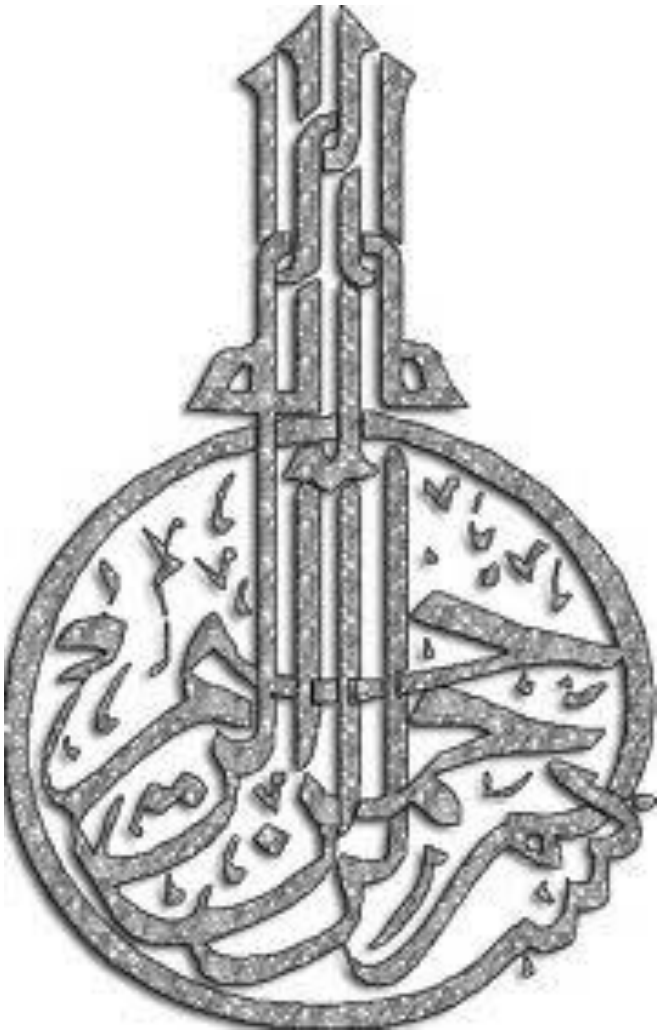
مدى فعالية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق جودة التقارير المالية

دراسة ميدانية على شركة الجوزي للتجارة

إعداد /
خالد اليمني
محمد شغدر
يحيى المطري
محمد المقطري
إبراهيم الثور

إشراف الدكتور /
خالد العليمي
محسن مثنى

2020



قال تعالى :.

إِنَّا عَرَضْنَا الْأَمَانَةَ

عَلَى السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضِ وَالْجِبَالِ

فَأَبَيْنَ أَنْ يَحْمِلْنَهَا وَأَشْفَقْنَ مِنْهَا

وَحَمَلَهَا الْإِنْسَانُ

إِنَّهُ كَانَ ظَلُوماً جَهُولاً

سورة الأحزاب (72)

إهـــــــداء

إلى قدوتي في الحياة..

إلى المعين الذي لا ينضب..

إلى من سهر من أجل أن أكون..

وإلى من سقتني كأس الحنان .. وغمرتني بعطفها .. والدينا

وإلى من عمل بصمت .. وآزرني كثيراً ..

إلى جميع أولئك..

اهدي هذا العمل العلمي

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسول الله الأمين محمد بن عبدالله وعلى آله وأصحابه أجمعين . لا يسعني بعد هذا المشوار في كتابة الرسالة إلا أن أحمده وأشكره سبحانه وتعالى الذي أنعم علي بنعمة الصبر والمثابرة التي تمكنت بها من تخطي صعوبات هذه الرسالة وإخراجها بهذه الصورة.

وما كان ذلك ليتم إلا بفضل الله أولاً ثم بكرم أستاذي الفاضل

الدكتور/ خالد العليمي

بإشرافه على الرسالة ولما أبداه من رعاية واهتمام ورافقني خلال خطوات
هذا البحث بكل صدق وأمانة ولم يبخل علي بعلمه وسعة صدره ونبل أخلاقه فجزاه الله خير الجزاء .

كما أتقدم بجزيل الشكر إلى :

أساتذتي الأجلاء في كلية العلوم الادارية

وإلى كل من تفضل مشكوراً بتقديم النصح لي وكل من مد لي يد العون في انجاز هذه الدراسة وإخراجها لي

فجزاهم الله خير الجزاء.

والله ولي الهداية والتوفيق ؛؛؛؛

ملخص البحث

تناولت هذه الدراسة (مدى فعالية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق جودة التقارير المالية)، وهدف البحث لتوضيح واقع استخدام نظم المعلومات المحاسبية في شركة الجوزي للتجارة وتقييم الأثر العملي لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية لشركة الجوزي للتجارة، ومعرفة معوقات ومشاكل استخدام نظم المعلومات المحاسبية في شركة الجوزي للتجارة.

تكون مجتمع البحث من الموظفين في شركة ناتكو ومصلحة الضرائب حيث تم توزيع عدد (30) استمارة على الموظفين، ولأجل تحقيق أغراض هذه الدراسة وجمع البيانات من مجتمع الدراسة قمنا باعداد استمارة الاستبيان، ثم تحليل البيانات باستخدام حزمة التحليل الاحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS)، حيث استخدم منها المتوسط الحسابي، الانحراف المعياري، قيم معاملات ألفا كرونباخ، وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:

1) يوفر نظام المعلومات المحاسبية التقارير اللازمة في الوقت المناسب
2) يوفر النظام الحالي تقارير تحتوي على معلومات تساعد بالتنبؤ بالأحداث المالية
3) تساعد المعلومات المقدمة من التقارير المالية في تأكيد التوقعات
4) يوفر النظام الحالي معلومات تساهم في تحديد المشكلات التي تواجه الادارة
5) النظام الحالي يوفر معلومات اضافية تعطي صورة كاملة عن الاحداث

وقد عرضت الدراسة مجموعة من التوصيات أهمها:

1) يجب تطبيق نفس الاجراءات المحاسبية على الاحداث المالية من فترة الى أخرى.
2) على الشركة تطبيق نفس طرق القياس بالنسبة لكل بند من بنود التقارير والقوائم المالية .
3) يجب اعتماد طرق الافصاح عن المعلومات المحاسبية بما في ذلك التقارير المالية
4) يجب على الشركة توفير نظم المعلومات المحاسبية تقارير وذلك لمساعدة الادارة في تقييم الاداء المالي.

قائمة المحتويات:

إهــداء ..... د
شكر وتقدير ..... هـ
ملخص البحث .....و
قائمة المحتويات: .....ز
الفصل الأول: الاطار العام للبحث 1
مقدمة: 1
مشكلة البحث: 2
أهمية البحث: 3
أهداف البحث: 3
نموذج البحث: 4
فرضيات البحث 4
منهج البحث: 5
حدود البحث : 5
مجتمع البحث: 6
أدوات الدراسة: 6
الدراسات السابقة 7
الفصل الثاني الإطار النظري للدراسة 10
المبحث الأول: جودة التقارير المالية 11
المبحث الثاني: نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة 27
الفصل الثالث الإطار الميداني للدراسة 39
المبحث الأول: إجراءات الدراسة الميدانية 40
مجتمع وعينة الدراسة: 40
تصميم أداة الدراسة: 41
أسلوب التحليل الإحصائي المستخدم في الدراسة: 42

تقييم أدوات القياس: 43
الوصف الإحصائي لعينة الدراسة حسب الخصائص الشخصية: 44
المبحث الثاني تحليل البيانات واختبار فروض الدراسة 48
التحليل الوصفي لمحاور اداة الدراسة: 49
الفصل الرابع: الاستنتاجات والتوصيات 59
مقدمة: 59
المبحث الأول الاستنتاجات 60
المبحث الثاني التوصيات 61
المراجع والمصادر 62
المراجع والمصادر العربية: 62
المراجع والمصادر الانجليزية: 63
الملحقات 65

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

مقدمة:

يشهد العالم في السنوات الاخيرة تطورات عديدة في شتى المجالات، ويعتبر ظهور المعلومات الركيزة الأساسية في هذا التطورات، لما تقدمه من تسهيلات سواء من مستخدمي والمستفيدين من هذه المعلومة، فتطورات الناتجة في العالم في مجال الأعمال على العموم ومجال التكنولوجي ونظم المعلومات خصوصاً ومانتج من أحداث اقتصادية هائلة ينبغي معالجتها وتقديمها كمعلومات مالية ممكن إن تحقق فيها معيار الجودة وفائدة لمستخدمي هذه المعلومة.

فيعد نظام المعلومات المحاسبي أهم نظام من أنظمة المعلومات الإدارية لما ينتجه من معلومات تساعد في الوصول إلى اتخاذ قرارات رئيسية، وإن الغاية من نظام المعلومات المحاسبي هي تقديم صورة صادقة عن الوضع المالي للمؤسسات، فهو يعتمد على البيانات التي تنتج من العمليات اليومية والمستمرة بحيث يقوم بتسجيل ومعالجة وعرض في حسابات تتضمن وثائق تساعد في إعداد التقارير والقوائم المالية.

إن القوائم المالية أهم مصدر من مصادر التي يعتمد عليها أطراف الخارجية المهتمة بأمر المؤسسة بحيث تعتبر القوائم المالية أهم مؤشر في الحكم على سلامة الوضعية المالية للمؤسسة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

فقد أدى التطور الاقتصادي والاجتماعي الذي تشهده معظم الدول الى زيادة كبيرة وملحوظة في أنشطة حكوماتها المختلفة، وقد ترتب على ذلك قيامها بإنفاق الأموال الطائلة على برامجها ومشاريعها بهدف تقديم الخدمات إلى جميع المواطنين، وتطلب ذلك وجود نظام محاسبي حكومي قادر على اثبات ومعالجة جميعا العمليات المالية التي تحدث في الأجهزة الحكومية وتبويبها وتصنيفها وإعداد التقارير المالية اللازمة لمتابعتها.

وقد زادت أهمية التقارير المالية الحكومية في الوقت الحاضر استجابة للتغيرات التي تمر بها المجتمعات وذلك لزيادة نطاق الخدمات والأعمال التي تقدمها الحكومات الآن، حيث اكتسبت التقارير والقوائم المالية دوراً حيوياً في عملية التخطيط الاقتصادي والرقابة على العمليات المالية الحكومية وتقييمها من الجهات التشريعية والرقابية المعنية.

وبما أن كثير من الشركات توجهات نحو استخدام احدث التقنيات في مجال نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة القائمة على الحداثة والريادة، حتى تلاءم التطورات في متطلبات العمل ومواجهة العقبات والصعوبات الفنية والإدارية التي تواجهها إدارة هذه الشركات، حيث تعتبر جودة المعلومات والتقرير المالية من أهم العناصر التي تساعد الإدارة في تحقيق أهدافها، لما لها من التأثير المباشر في اتخاذ القرارات وبالتالي الأثر الأكبر على اعمالها ونشاطاتها.

مشكلة البحث:

تكمن مشكلة الدراسة في أن إهمال تطوير وحوسبة نظم المعلومات المحاسبية المطبقة في الشركات وعدم الاهتمام في توفير خصائص الجودة في التقارير المالية الصادرة عنها سيؤدي بشكل شبه أكيد إلى بروز مشاكل كبيرة في دقة وملائمة المعلومات التي يتم توفيرها لمتخذ القرار في الشركات وجميع الجهات التنفيذية والتشريعية والرقابية في الدولة، والذي بدوره يؤثر سلباً على سلامة السياسات والقرارات المتعلقة بالنواحي الاقتصادية والاجتماعية للمجتمع مما يسبب سوء إدارة المال وهدر الدولة ومقدراتها، ويمكن تلخيص مشكلة هذه الدراسة في السؤال التالي:

مامدى فعالية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق جودة التقارير المالية؟

وتنبثق منه التساؤلات الفرعية كالتالي:

1-ماهو واقع استخدام نظم المعلومات المحاسبية في شركة الجوزي للتجارة؟

2- هل اثرت عملي استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية لشركة الجوزي للتجارة؟

3-ماهي معوقات ومشاكل استخدام نظم المعلومات المحاسبية في شركة الجوزي للتجارة؟

أهمية البحث:

من الناحية العملية:

(1) تكمن أهمية الدراسة في انها تتناول موضوع يخص قطاع كبير ومهم في الاقتصاد اليمني وتعالج موضوع على قدر كبير من الأهمية.

(2) ندرة الدراسات التي تخص موضوع نظم المعلومات المحاسبية .

من الناحية العلمية:

(1) يقدم معلومات ومعارف عامة عن نظم المعلومات المحاسبية. .

(2) يقدم معلومات حول فعالية نظم المعلومات المحاسبية ودورها في تحقيق جودة التقارير المالية.

أهداف البحث:

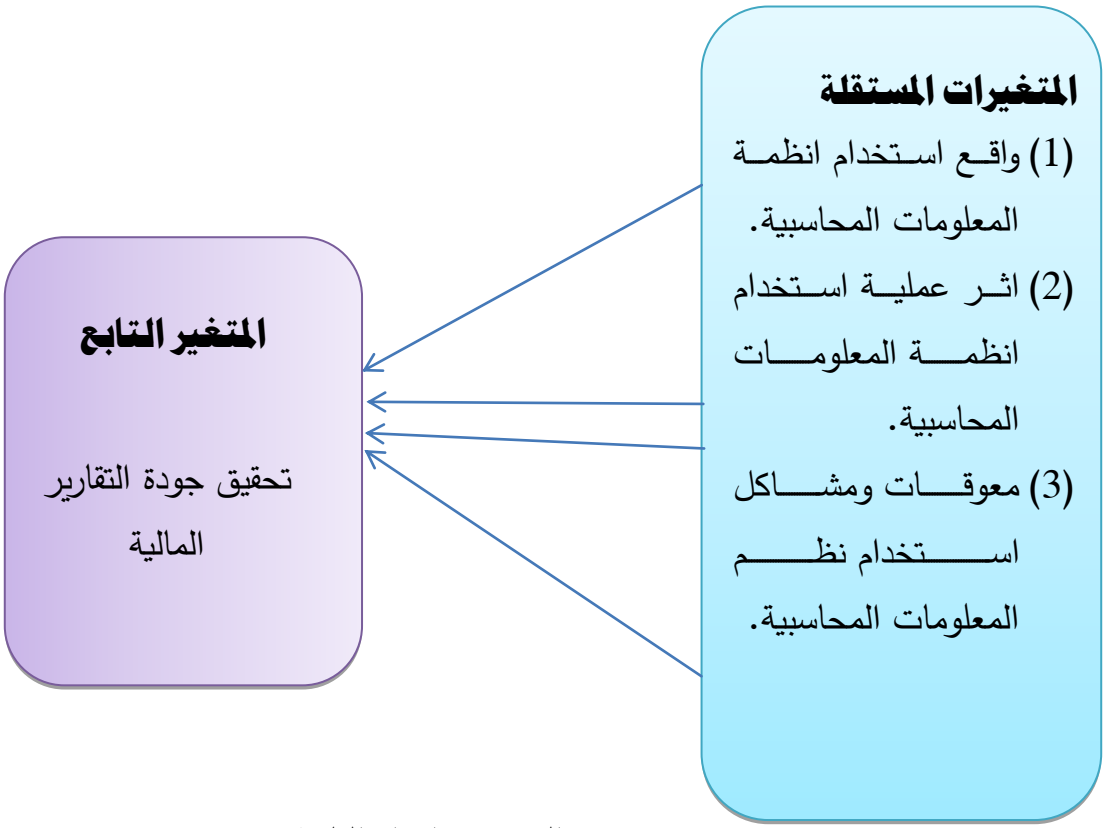
يسعى البحث الحالي إلى تحقيق الأهداف التالية:

1- توضيح واقع استخدام نظم المعلومات المحاسبية في شركة الجوزي للتجارة؟

2-تقييم الأثر العملي لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية لشركة الجوزي للتجارة؟

3-معرفة معوقات ومشاكل استخدام نظم المعلومات المحاسبية في شركة الجوزي للتجارة؟

نموذج البحث:



المصدر: اعداد الباحثين

فرضيات البحث

(1) هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين حجم المؤسسة وبين استخدام نظم المعلومات المحاسبية.

(2) هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام نظم المعلومات المحاسبية وجودة البيانات الصادرة عن الشركة.

(3) هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين استخدام نظم المعلومات المحاسبية وزيادة ارباع الشركة.

منهج البحث:

سيتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في اجراء الدراسة لكونه من اكثر المناهج استخداماً في الدراسات الاجتماعية والانسانية، بالاضافة الى استخدام المصادر الثانوية والتي تشمل الادبيات التي كتبت عن موضوع البحث وكذلك ماتم نشره من ابحاث علمية ومقالات في الدوريات المرتبطة بموضوع البحث.

بالإضافة إلى استخدام استبانة مصممة خصيصاً لغرض البحث لما تتميز به الاستبانة من توفير الوقت والجهد وتغطية حجم العينة في فترة زمنية معقولة.

حدود البحث :

ـ الحدود الموضوعية:

ويقتصر على معرفة فعالية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق جودة التقارير المالية..

ـ الحدود الزمنية:

تم اجراء هذا البحث خلال العام الجامعي 2020/2019

ـ الحدود البشرية:

تقتصر الحدود البشرية على الموظفي لدى شركة الجوزي للتجارة.

ـ الحدود المكانية:

يقتصر علىالعاملين في شركة الجوزي للتجارة.

مجتمع البحث:

سيحدد الباحثين مجتمع الدراسة بعدد من الموظفين في شركة الجوزي للتجارة.

أدوات الدراسة:

الرجوع إلى المصادر والمراجع بشكل عام والتي تكونت من:

البيانات الثانوية: تم الحصول على هذا النوع من البيانات بالرجوع إلى المراجع والكتب العلمية والدوريات والنشرات والرسائل العلمية والبحوث وأوراق العمل والصحف والوثائق الرسمية المتعلقة بموضوع البحث.

البيانات الأولية: للحصول على هذا النوع من البيانات أعد الباحثين استبانة وجهت على عينة البحث.

الدراسات السابقة

1) <u>دراسة دهمش و أبو زر (2002):</u>

" إدارة المعرفة بين تكنولوجيا المعلومات والتأهيل المحاسبي".

لقد تطرق هذا البحث إلى أهمية إدارة المعرفة وتطورها والمبادئ التي تقوم عليها وعلاقتها بتكنولوجيا المعلومات، وأثر ذلك على التأهيل المحاسبي باستخدام الأنظمة المحوسبة، ومعايير التطوير والتطبيق للنظم المستخدمة في الأعمال التجارية. كما تطرق إلى التجارة الإلكترونية والمشاكل الناجمة عن تطبيق إدارة المعرفة ونظمها والانتقادات الموجهة إليها. وتبني الإرشادات والتوجيهات العالمية لمتطلبات تأهيل المحاسبين، من خلال التزويد ببرامج التدريس والتأهيل المحاسبي في الجامعات والمعاهد التجارية باستخدام وتطبيق تكنولوجيا المعلومات وأمنها، والذكاء الاصطناعي والبشري من خلال إنشاء وبناء وتقديم المعرفة وإدارتها، من أجل تزويد المجتمع بكفاءات وقدرات و أهليات ذات مستوى رفيع لتلبية متطلبات المحاسبة الجديدة المتمثلة في عالم وعصر الإبداع والمعلوماتية والمعرفة.

و قد خلصت الدراسة أن هناك العديد من التحديات التي تواجهها مهنة المحاسبة والتدقيق منذ مطلع القرن الواحد والعشرين ، يتمثل بتكنولوجيا المعلومات ، والجودة الشاملة ، وإدارة المعرفة على سبيل المثال وليس الحصر . وتعتبر تكنولوجيا المعلومات المحرك الرئيسي في صياغة كل من الجودة الشاملة وإدارة المعرفة . حيث توفر التكنولوجيا الأدوات الجديدة التي أحدثت تحولا كبيرا في دور المحاسبين والمدققين ليصبحوا أكثر فاعلية من دورهم التقليدي ، باستخدام المهارات الحاسوبية ومواجهة المستجدات على مهنتهم بكفاءة واقتدار ، مما ينعكس على نجاح أعمال المنظمات وتبادل المعرفة وإدارتها.

2) دراسة القشي و دهمش (2003)

"مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الأمان والتوكيدية والموثوقية في ظل التجارة الإلكترونية"

هدفت الدراسة إلى ما يلي :

التعرف على المشاكل التي تواجه أنظمة المعلومات المحاسبية في ظل استخدام التجارة الإلكترونية · .تطوير نموذج للربط بين نظام المعلومات المحاسبي والتجارة الإلكترونية · . اقتراح بعض التوصيات المناسبة والكفيلة بتقوية النظام المحاسبي الذي يتم ربطه بالتجارة الإلكترونية.

وقد تم التوصل إلى الاستنتاجات التالية:

. 1 أن التجارة الإلكترونية كتقنية متطورة جداً أثرت على جميع المجالات المهنية بشكل عام وعلى مهنتي المحاسبة والتدقيق بشكل خاص.

. 2 أن التجارة الإلكترونية تعمل في بيئة فريدة من نوعها بحيث أن جميع العمليات التي تتم من خلالها عمليات غير ملموسة الطابع تفتقد لآلية التوثيق في أغلب مراحلها.

. 3 أن الطبيعة غير الملموسة للتجارة الإلكترونية وغياب التوثيق لأغلب عملياتها ساهما بشكل مباشر في إيجاد مشكلتين رئيسيتين واجهتا مهنتي المحاسبة والتدقيق.

3) دراسة قدور و ياسين (2003

" نموذج مقترح لدراسة تأثير تكنولوجيا المعلومات علي الاستخدام الأمثل للموارد في المنشأة "

تم خلال هذه الدراسة اختيار النموذج المقترح من خلال إجراء مسح نظري لعدة نماذج في حقل تكنولوجيا المعلومات لغرض قياس القدرة التطبيقية للنموذج المقترح في ظل فرضيات

محددة لهيكلة السوق و أهداف المنتج في المدى القصير و المدى الطويل.اعتماد بيانات تسويقية لسلع ذات مرونة مختلفة و كانت النتائج تتماشى مع منطق النظرية الاقتصادية.

النتيجة الشاملة لهذه الدراسة تتلخص بأن ما يحصل عليه المنتج من خفض التكلفة التسويقية نتيجة لتغيير تكنولوجيا المعلومات يتناسب طرديا مع مرونة الطلب بشرط ثبات مرونة العرض و يمكن قياس فعالية النموذج المقترح على الاستخدام الأمثل للموارد من خلال دراسة تحليل اقتصاديات الإنتاج وذلك باستخدام دالة الكلفة المتضمنة علاقة الإنتاج بالكلفة في المدى الطويل .

4) دراسة الشريف (2006 ")

مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية "دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة."

تهدف هذه الدراسة إلي التعرف على المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف الفلسطينية في قطاع غزة ، و التعرف على أهم الأسباب التي تؤدي إلي حدوث تلك المخاطر و الإجراءات التي تحول دون و وقوع تلك المخاطر

و قد تم التوصل إلي مجموعة من النتائج أهمها :

. 1أوضحت الدراسة قلة عدد موظفي تكنولوجيا المعلومات في المصارف العاملة في قطاع غزة حيث يعتمد الفروع على موظف واحد مهمته تشغيل أنظمة الحاسوب بينما الموظفين المختصين يكون مكانهم في المراكز الرئيسية للفروع و غالبا ما توجد في الضفة الغربية.

. 2 الإدارة الجيدة تستطيع أن تقلل أو تحد من حدوث المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية لدى المصارف.

. 3 تطبيق إجراءات أمن النظم المعلوماتية يقلل من إمكانية حدوث مخاطر نظم المعلومات المحاسبية.

الفصل الثاني
الإطار النظري للدراسة

المبحث الأول: جودة التقارير المالية

تمهيد:

تدخل جودة المعلومات المالية ضمن أهداف حوكمة الشركات خاصة في مجال الإفصاح والشفافية المالية . وتعبر جودة الأرباح عن جودة التقارير المالية كما أنها حظيت باهتمام كبير من قبل المستثمرين والمنظمات المهنية والباحثين والممارسين خاصة بعد حدوث الأزمة المالية العالمية الأخيرة بصفة عامة وانهيار بعض الشركات بصفة خاصة . حيث أثارت حالات احتيال الشركات العالمية جدلاً كبيراً عند كثير من المستخدمين وانخفضت الثقة في جودة ومصداقية تمثيل القوائم المالية للواقع الحقيقي للشركة . واستلزم هذا ضرورة وجود معيار موثوق به للحكم علي جودة التقارير المالية . ويمكن تحقيق هذه الجودة من خلال ضرورة تحقيق جودة المعلومات الواردة بالتقارير المالية للشركة والالتزام بالمعايير المحاسبية . كما تعتمد جودة التقارير المالية للشركة علي الجودة الشاملة لكل مراحل عملية التقارير المالية بداية من إعدادها من قبل الإدارة المالية للشركة وانتهاء بعمل المراجع الخارجي .

ماهية جودة التقارير المالية

يحتاج المستثمرون إلي درجة عالية من الجودة في التقارير المالية ، والتي تؤدى إلى تحقيق الكفاءة المطلوبة للاستثمار . وتوفر جودة التقارير المالية معلومات مفيدة للمستثمرين والدائنين خاصة عن كمية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية . ويؤدي عدم التلاعب بالأرباح إلى ضمان حد أدنى من جودة المعلومات المحاسبية . وكلما زادت جودة التقارير المالية تنخفض مخاطر الاستثمار على غرار ما يحدث في أسواق المال المتقدمة مثل : الولايات المتحدة الأمريكية ، والمملكة المتحدة ، واليابان ، وأستراليا ، وكندا ، وفرنسا ، وألمانيا (Tang et al. , 2008 : 32 – 33) .

وفيما يتعلق بمعنى جودة التقارير المالية فقد اختلفت الآراء حوله ، حيث يرى المحللون أن الإفصاح المالي الذي يتسم بالتوقيت المناسب والتفاصيل والوضوح هو أساس جودة التقارير المالية (صليب ، 2004 : 116) . وتختار البحوث معيار معين لتقييم جودة التقارير المالية

حيث اختارت بعضها جودة نتائج الأعمال واختارت بعضها الاستحقاقات التقديرية . وترتبط إدارة الأرباح بالاستحقاقات التقديرية (DeAngelo , 1986 ; Dechow et al.,1995 ; Jeanjean & Stolowy , 2008 : 10) . ونظراً لتعدد معايير تقييم جودة التقارير المالية فإنه يمكن تحديد تلك الجودة بمدى تلبية مجموعة من المعايير المحددة سواء كانت موضوعية أو حكمية ، ويصعب قياس الجودة بشكل مباشر بل يتم تقييمها بطريقة حكمية ، كما توجد صعوبات عديدة في قياس إدارة الأرباح (Burgstahler et al. , 2006 : 37 ; Beuselinck et al. , 2010 : 23)

ويتم تقييم جودة التقارير المالية من خلال جودة المعلومات المالية الواردة بها ، لذلك كان من الصعب أن يتم إيجاد تعريف بسيط يصف ويعرف جودة التقارير المالية تعريفاً شاملاً قاطعاً ، فلا يوجد تعريف نهائي متفق عليه وشامل لجودة التقارير المالية وأساليب تقييمها (إبراهيم ، 2008 : 40) . ولكن يشير الفكر المعاصر للجودة إلي أهمية التركيز علي مفهوم مرونة الاستخدام وأخذ وجهة نظر مستخدمي المعلومات عند تحديد الجودة باعتبار أن المستخدم النهائي هو فيصل الحكم علي مدى جودة المعلومات (سامي ، 2000 : 427) ، وفيما يلي بعض تعريفات جودة التقارير المالية المقترحة من قبل بعض الباحثين :

1- تعبر جودة المعلومات المحاسبية عن جودة التقارير المالية ، وهي ما تتمتع به المعلومات من مصداقية وما تحققه من منفعة للمستخدمين وأن تخلو من التحريف والتضليل وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية لتحقيق الهدف من استخدامها ، والوصول لتقارير مالية جيدة . ويتم ذلك من خلال استراتيجيات أو إجراءات وآليات تساهم في الاهتمام بعملية إعداد التقارير المالية من حيث عرض ومضمون تلك التقارير ، وبحيث تتميز بالإيضاح والبساطة بما يتناسب مع احتياجات المستخدمين بما يمكنهم من بناء قرارات رشيدة (خليل ، 2005 : 747) .

2-ما تتسم به التقارير المالية من شفافية وإفصاح جيد عن المعلومات التي تعكس حقيقة المركز المالي والأرباح المحققة والمتوقعة للشركة بما يتفق مع أهداف واحتياجات المستثمرين الحاليين والمرتقبين وغيرهم لترشيد قراراتهم الاستثمارية (إبراهيم ، 2008 : 182) .

3-توافر معايير محاسبية يتم علي أساسها إعداد التقارير المالية والتي تمكن المستخدمين من اتخاذ قرارات رشيدة (سامي ، 2005 : 102) .

4-نتاج تطبيق مجموعة من المعايير المحاسبية التي تتصف بالجودة ومجموعة من الآليات التي تساعد في الرقابة علي القائمين بإعداد التقارير المالية (كساب & الرزين ، 2009 : 225) .

5-كافة إجراءات إعداد التقارير المالية وعمليات التحقق التي يتم القيام بها من خلال المراحل المتتابعة في عملية التقارير المالية بهدف تقديم تأكيد مناسب للمساهمين وغيرهم من مستخدمي المعلومات المحاسبية بشأن إعداد وإصدار ومراجعة التقارير المالية بما يتفق مع المعايير المهنية والمتطلبات التنظيمية (الديسطي ، 2005 : 57) .

6-الدقة التي بها يتم إعداد تقارير مالية تحمل معلومات عن عمليات الشركة خاصة عن تدفقاتها النقدية المتوقعة لإفادة المستثمرين في قراراتهم (Verdi , 2006 : 15) .

وتهدف إدارة الأرباح إلى وصول الأرباح إلي مستوى التنبؤات التي سبق الإعلان عنها وتجنب التقرير عن خسائر أو مستوى أرباح منخفض والحصول علي مزايا تعاقدية ذات صلة بالأرقام المحاسبية (عبد الحميد ، 2005 : 180) . وتأخذ هذه الممارسات بعدين أساسين إما زيادة الأرباح في الفترة الحالية علي حساب الفترات السابقة أو المستقبلية ، وإما تخفيض الأرباح في الفترة الحالية لصالح الفترات السابقة أو المستقبلية ، وتعد هذه الظاهرة هي المشكلة الأساسية

– بل تكاد تكون المشكلة الوحيدة – لاستخدام أساس الاستحقاق في قياس الربح (إبراهيم ، 2009 : 133 – 134) .

ومن ناحية أخرى تستخدم كمية إدارة الأرباح كمقياس لجودة نتائج الأعمال ، فقد يكون للشركات التي بها جودة نتائج أعمال أقل ، كمية أكبر من الأرباح المدارة (Lee et al. , 2005 : 4) ، وبمعنى آخر تعمل إدارة الأرباح على تخفيض جودة نتائج الأعمال . ويمكن تعريف الأرباح ذات الجودة العالية بالأرباح الدائمة / المستمرة والغنية بالمعلومات المفيدة ، ويعني الدوام القدرة على بقاء وجود أرباح في الأجل الطويل أو أن تكون دائمة وليست أرباح عابرة ، وتعني الاستمرارية أن الأرباح المكتسبة من الأنشطة المتكررة تعتبر أفضل جودة من تلك المكتسبة من الأنشطة غير المتكررة ، وتعني الغنية بالمعلومات المفيدة وجود معلومات كافية عن الأرباح المستقبلية (Hermanns , 2006 : 43) . وتكون الأرباح ذات جودة عالية عندما يمثل توقع المستوى الحالي للأرباح مؤشر جيد للمستوى المتوقع للأرباح في السنوات القادمة بصفة متكررة .

وتجدر الإشارة إلى أنه قد تختار الإدارة طريقة محاسبية أو تقدير محاسبي مقبول وملائم لحاجة الشركة ، ولا يعني بالضرورة الالتزام بالمعايير المحاسبية أن القوائم المالية خالية من التلاعب (Saleh et al. , 2005 : 81) . حيث تعمل الشركات على إدارة الأرباح لتفادي إعلان الخسائر وتخفيض الضريبة ، والتأثير على سعر سهم الشركة . وتوجد حالات متطرفة لإدارة الأرباح ، حيث قد تقوم الشركات بإعداد تقارير مالية احتيالية لإخفاء الجرائم مثل الرشوة وصفقات خيالية أَو تصرفات غير شرعية (Melumad & Nissim , 2008 : 101 – 102) .

ويمكن أن يؤثر المديرين على جودة التقارير المالية بسبب وعيهم الكبير بأمور الشركة فمن المتوقع أن تكون المعلومات جاهزة بطريقة تمكن من عكس مكانة الشركة في أفضل وضع من أجل البقاء في الشركة واستلام الحوافز (Shoorvarzy , 2008 : 2) . وبالتحديد لدى المديرين التنفيذيين حافز لتحقيق منافع قصيرة الأجل مرتبطة بضخامة أرباح الفترة الحالية مثل مكافأة أعلي للفترة الحالية أَو معاش سنوي أعلى ، وقد يكون هذا السلوك العدواني صعب اكتشافه من قبل المستثمرين (Zhang , 2009 : 25) .

كما أصدر AICPA نشرته رقم SAS,99 في أكتوبر 2002 ، والتي حذرت المستثمرين وأصحاب المصالح من مجموعة مؤشرات إذا وجدت كان ذلك إشارة تحذيرية بوجود غش أو تحريف في القوائم المالية ومن ثم جودة منخفضة للتقارير المالية (كساب & الرزين ، 2009 : 229) . حيث أكدت النشرة علي أن أسباب حدوث هذا الغش أو التحريف يرجع إلي وجود ضغوط أو حوافز لارتكابهما ، وتوافر الظروف أو الفرص الملائمة لارتكابهما ، ووجود معتقدات أو قيم أخلاقية لدي الفرد تبرر ارتكابهما ، ويحدث الغش أو التحريف في القوائم المالية عند توافر العناصر الثلاثة المكونة لمثلث الغش أو التحريف مجتمعة : " الضغوط والفرص والمبررات " (حسن أ ، 2009 : 109) .

وقد تكون الإدارة أو موظفون آخرون لديهم حافز أو ضغط يشكل دافعاً على ارتكاب الغش ، وذلك في ظل وجود ظروف لارتكاب الغش منها على سبيل المثال : غياب الضوابط الرقابية أو عدم فاعليتها أو قدرة الإدارة على إبطال هذه الضوابط ، ولكن يستطيع أولئك المتورطون في الغش تبريره بأن يكون متفق مع أخلاقياتهم كأن فرض عليهم ضغوط كافية فكلما زاد الدافع أو الضغط كلما زاد احتمال أن يكون الفرد قادراً على التبرير المنطقي لقبول ارتكاب الغش (حماد ، 2011: 461) . ويقترح الباحث تعريف لجودة التقارير المالية كما يلي :

التزام حقيقي من كافة الأطراف المعنية بإعداد وعرض القوائم المالية بداية من المحاسب ونهاية بالمراجع الخارجي . ويتحقق هذا الالتزام في ظل وجود نظام رقابة داخلية كافي وفعال يمكن من خلاله اكتشاف ومنع الأخطاء والمخالفات ، ووضع الضوابط التي تكفل اكتشافها عند حدوثها ، والتأكد من الالتزام بالقوانين وقواعد السلوك المهني ، ومعايير المحاسبة والمراجعة ، وكفاية وملائمة الإفصاح في التقارير المالية . وكذلك التأكد من تدعيم استقلال المراجع الداخلي والخارجي وأنهما لا يتعرضا لأية ضغوط تؤثر على هذا الاستقلال ، وأخيراً يجب أن تكون التقارير المالية واضحة وبسيطة ومفهومة للمستخدمين .

أنواع جودة التقارير المالية وآلياتها ومداخل تقييمها

- أنواع جودة التقارير المالية

يتطلب تحقيق جودة التقارير المالية عن أعمال الشركة تحقيق ثلاثة أنواع من الجودة في التقارير المالية هي كما يلي (عبيد الله ، 2005 : 95 – 96) :

1- جودة صياغة التقرير

توصيف بيانات التقرير بشكل جيد بحيث تكون الكلمات المختارة لوصف البيان واضحة ومفهومة ومعبرة بدقة عن البيان ويتطلب هذا توافر خاصية الوضوح .

2- جودة محتوى التقرير

وجود القيم الصحيحة للبيانات وخلو التقرير من الأخطاء الجوهرية ، ويتطلب هذا توافر ثلاث خصائص هي الشمول والاكتمال والدقة .

3- جودة عرض التقرير

سهولة الحصول على التقرير في الوقت المناسب أو عرض المعلومات تحت عناوين متجانسة أو بطريقة لا تحتاج للمزيد من التفسير والتوضيح عند استخدامها ، ويتطلب هذا توافر أربع خصائص هي الاتساق أو الثبات والحياد والتوقيت والشفافية .

- آليات جودة التقارير المالية

استخدم الباحثين أبعاد تعبر عن جودة التقارير المالية ، وهي إعادة إصدار التقارير المالية restatement والتقارير المالية الاحتيالية وضعف نظم الرقابة الداخلية وإدارة الأرباح وجودة نتائج الأعمال (Wan-Hussin & Haji-Abdullah , 2009 : 17) .

- مداخل تقييم جودة التقارير المالية

تعددت المداخل المستخدمة في تقييم جودة التقارير المالية ، وتنقسم هذه المداخل إلي ثلاث مجموعات هي كما يلي (مشابط ، 2006 : 50 – 54) :

1-مدخل احتياجات المستخدم

تركز هذه المجموعة علي قضايا التقييم ، وتعني جودة التقارير المالية وفقاً لهذه المجموعة توفير احتياجات مستخدمي القوائم المالية ومقدار استفادتهم من المعلومات المالية التي تحتويها تلك القوائم ، وينتمي لهذه المجموعة المدخلين التاليين :

أ- الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي ، حيث حدد FASB في قائمة المفاهيم رقم (2) عام 1980 الخصائص الوصفية الواجب توافرها في المعلومات المحاسبية حتى تصبح مفيدة لمستخدمي القوائم المالية .

ب- منهج لجنة جنكنز Jenkins Committee Approach ، ويتفق هذا المدخل مع الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي إلا أنه حدد بدقة احتياجات المستخدمين من المعلومات من خلال تحديد ستة مفاهيم هي :

- تحليل مستقل لكل قطاع من قطاعات الشركة والتي تتضمن فرص ومخاطر مختلفة .
- فهم طبيعة مشروعات الشركة .
- الحصول علي رؤية مستقبلية لأعمال الشركة .
- التعرف علي رؤية الإدارة .
- الإشارة إلي إمكانية الاعتماد علي المعلومات المدرجة بالتقارير المالية للمشروع .
- التعرف علي المتغيرات الفورية الهامة المؤثرة علي الشركة .

2- مدخل حماية المساهم أو المستثمر

تركز هذه المجموعة علي تنظيم التقارير والرقابة كما تهتم باحتياجات المستثمرين من المعلومات لاتخاذ قرارات الاستثمار . ويتم الحكم علي جودة المعلومات المحاسبية وبالتالي جودة التقارير المالية من خلال مدى توفر معلومات واضحة وكاملة أي يهتم فقط بخاصية واحدة لجودة معلومات القوائم المالية وهي الإفصاح العادل والكامل للقوائم المالية . ومن ثم تهتم هذه المجموعة بالتأكد من توفير كافة المعلومات – كلما أمكن ذلك – لمستخدمي القوائم المالية في شكل أكثر شفافية (كفاية المعلومات) .

3- مدخل ثقة الطرف الثالث في القوائم المالية

لا يعمل المحاسب من أجل الشركة التي يعمل بها فقط ولكن يعمل من أجل طرف ثالث هو المجتمع لإظهار الحقيقية وإذا وثق الطرف الثالث في القوائم المالية فيمكن الحكم عليها بأنها

جيدة. وتوجد أربعة مداخل يمكن استخدامها لتقييم جودة نتائج الأعمال وبالتالي جودة التقارير المالية ، ولتحقيق تلك الجودة يجب الاعتماد علي مجموعة من المقومات ، وتتمثل تلك المداخل فيما يلي (المليجي ، 2002 : 115 – 117) :

1- صفات السلسلة الزمنية للأرباح ، وهي القدرة علي التنبؤ .

2- العلاقات بين الدخل وأساس الاستحقاق والأساس النقدي ، وتنخفض جودة نتائج الأعمال كلما تم الاعتماد علي أساس الاستحقاق حيث يؤدي ذلك لعدم صلاحيتها لاتخاذ القرارات .

3- المفاهيم الوصفية للمعلومات المحاسبية الواردة بالإطار الفكري لمجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي ، ويتم تقييم جودة نتائج الأعمال علي أساس توافر الملائمة والاعتمادية والقابلية للمقارنة والثبات .

4- حوافز وخبرة معدي القوائم المالية والمراجعين ، وتنخفض جودة التقارير المالية كلما زادت درجة حكم وتقدير وتنبؤ معدي القوائم المالية عند تقرير عناصر التقارير المالية وأيضاً كلما ارتبطت الحوافز المقدمة لمعدي القوائم المالية بالأرباح والعكس صحيح .

أما عن المقومات اللازمة لتحقيق جودة التقارير المالية فإنها تتمثل فيما يلي :

1- بناء مبادئ تعتمد علي المعايير المحاسبية الدولية .

2- تحسين التقارير المالية إلي ما وراء المتطلبات التنظيمية .

3- استخدام شبكات الاتصال الدولية لتحسين التقارير والتحليل المرتبط بالأداء .

4- الاهتمام ببث البعد الأخلاقي الذي يتضمن اعتناق روح الشفافية والاقتناع بمبدأ المساءلة والإصرار علي سلامة وأمانة الأفراد .

قياس جودة التقارير المالية

هناك بعض المواصفات التي يجب أن تحتويها المعلومات المحاسبية لتكون مفيدة لاتخاذ القرارات ، ويطلق على هذه المواصفات مواصفات نوعية والتي تشمل الملائمة والموثوقية والقابلية للفهم والقابلية للمقارنة ، ويمكن تقييم جودة التقارير المالية من خلال تلك المواصفات النوعية الأساسية . وكانت قوائم الاستبيان أحد الوسائل لتحديد مدى توافر تلك المواصفات في صافي الربح من عدمه . ومن الأفضل إتباع مقياس كمي للحكم علي جودة التقارير المالية في ظل توافر بيانات فعلية عن الأرباح والعناصر الأخرى التي تؤثر في جودتها ، ولكن قد يتم تجنب إتباع الاستبيان للحكم علي جودة نتائج الأعمال للأسباب التالية (كساب & الرزين ، 2009 : 245 – 246) :

1- أن قائمة الاستبيان بصفة عامة لا تخلو من التحيز والتقدير الشخصي ، وليس معني ذلك أنه يجب عدم استخدامها في البحث ، ولكن يتم استخدامها في حالة عدم توافر بيانات فعلية أو صعوبة قياس متغيرات الدراسة كمياً .

2- صعوبة القياس الكمي للمواصفات النوعية للمعلومات التي وردت في الإطار المفاهيمي للـ FASB .

وينظر مقياس الجودة الذي قدمه Dechow & Dichev, 2002 الذي سمي بـ DD measure إلى أن التخطيط الجيد في الماضي والحاضر والمستقبل للتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية يؤدي إلي زيادة جودة نتائج الأعمال . ويعد نموذجي Barth et al. , 2001 و Dechow & Dichev, 2002 طريقتين من أجل قياس جودة التقارير المالية financial reporting quality (FRQ) ، وتركز هاتين الطريقتين على العلاقة بين الاستحقاقات والتدفقات النقدية ، ويتم تفسير الانحراف الأكبر بين الاستحقاقات والتدفقات النقدية كجودة معلومات محاسبية أقل (Cohen , 2006 : 7 – 9) ، وهذين النموذجين كما يلي :

نموذج (Barth et al. , 2001)

يعتمد هذا النموذج على أن الشركات لديها هدف تعظيم قيمتها المتوقعة ، كما تسمح الشركات في نهاية الفترة السابقة بنشر تقرير الأرباح السنوي الذي تم مراجعته . ويستخدم إجمالي

أرباح الفترة السابقة وعناصرها (التدفقات النقدية التشغيلية والاستحقاقات) أطراف مختلفة كالعملاء والموردين والمنافسين الحاليين والمرتقبين للتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية للشركات في الفترتين الحالية والقادمة مما جعل النماذج التحليلية منها على سبيل المثال : Admati & Pfleiderer , 2000 ; Baiman & Verrecchia , 1996 تأخذ دقة المعلومات التي يُفصح عنها للجمهور كمقياس لجودتها .

ويتم تفسير تلك الدقة من خلال تحقيق مستوى معين من القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار المرونة وحرية التصرف المسموح بها من خلال مبادئ المحاسبة المقبولة قبولاً عاماً . ولذلك يمكن توقع التدفقات النقدية المستقبلية بشكل أكثر دقة من خلال الدقة المرتفعة وجودة نتائج الأعمال المرتفعة المعلن عنها . ولقياس مستوى الدقة عملياً ، يتم التركيز على البواقي التي يتم الحصول عليها من انحدار التدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية على مكونات أرباح الفترة السابقة . ويعتبر نموذج Barth et al., 2001 دقة المعلومات المالية معيار لقياس الجودة . ولقد تم استخدام هذا النموذج لقياس جودة التقارير المالية كما يلي (Barth et al. , 2001 : 37) :

$$CFOi,t+1 = \beta0 + \beta1CFOi,t + \beta2\Delta ARi,t + \beta3\Delta INVi,t + \beta4\Delta APi,t + \beta5DEPRi,t + \beta6OTHERi,t + \varepsilon i,t+1 \quad (1)$$

حيث أن :

$CFOi,t+1$: التدفقات النقدية التشغيلية للشركة i في السنة القادمة t+1 .

$CFOi,t$: التدفقات النقدية التشغيلية للشركة i في السنة الحالية t .

$\beta 0$: ثابت الانحدار .

$\beta 1 - \beta 6$: معاملات الانحدار للمتغيرات المستقلة .

$\Delta ARi,t$: التغير في الحسابات المدينة بواسطة قائمة التدفقات النقدية للشركة i في السنة t .

$\Delta INV_{i,t}$: التغير في المخزون بواسطة قائمة التدفقات النقدية للشركة i في السنة t .

$\Delta AP_{i,t}$: التغير في الالتزامات المستحقة والحسابات الدائنة بواسطة قائمة التدفقات النقدية للشركة i في السنة t .

$DEPR_{i,t}$: مصروف الإهلاك للشركة i في السنة t .

$OTHER_{i,t}$: صافي الاستحقاقات الإجمالية الأخرى للشركة i في السنة t ، ويُحسب بـ $EARN_{i,t} - (CFO_{i,t} + \Delta AR_{i,t} + \Delta INV_{i,t} - \Delta AP_{i,t} - DEPR_{i,t})$ حيث أن EARN هو الدخل التشغيلي قبل البنود الاستثنائية والعمليات المتوقفة .

$\varepsilon_{i,t+1}$: الخطأ العشوائي .

وللحصول على مقياس جودة التقارير المالية يتم التركيز على البواقي المتحصل عليها من الانحدار السابق للتدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية على مكونات أرباح الفترة السابقة من المعادلة (1) ، وهذا يوفر القيمة المتبقية لشركة معينة لكل سنة مالية . وتمثل القيمة المطلقة لهذه البواقي $|\varepsilon_{i,t+1}|$ أول مقياس عملي لجودة التقارير FQ1 .

وفي التحليل العملي يتم تفسير انخفاض القيمة المطلقة بجودة تقارير مالية مرتفعة والذي يقابله مستوى أعلى من القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية (Shoorvarzy & Tuzandehjani , 2011 : 3392) . ويمثل المقياس العملي الثاني لجودة التقارير FQ2 الانحراف المعياري للبواقي للشركة $\sigma(\varepsilon i)t$ محسوب على مدى السنوات الأربعة السابقة حتى السنة الحالية ، ويشير الانحراف المعياري الأكبر للبواقي إلي انخفاض جودة نتائج الأعمال المعلن عنها .

نموذج (Dechow & Dichev , 2002)

حدد Dechow & Dichev , 2002 عدة عوامل طبيعية تؤثر على جودة الاستحقاقات . وتزود الاستحقاقات معلومات عن التدفقات النقدية المستقبلية ، وتعبر جودة نتائج الأعمال عن درجة الاستقرار في العلاقة بين التدفقات النقدية والاستحقاقات . ويستند مقياس Dechow & Dichev , 2002 على فرضية أن الاستحقاقات (رأس المال العامل) محددة بالتدفقات النقدية التشغيلية السابقة والحالية والمستقبلية (Böcking et al. , 2011 : 15) . وفيما يلي نموذج

Dechow & Dichev , 2002 المستخدم من قبل Francis et al. , 2005 والمقترح من قبل McNichols , 2002 :

$$\Delta WCi,t = \gamma 0 + \gamma 1 CFOi,t-1 + \gamma 2 CFOi,t + \gamma 3 CFOi,t+1 + \gamma 4 \Delta REVi,t + \gamma 5 PPEi,t + \varepsilon i,t \quad (2)$$

حيث أن :

$\Delta WCi,t$: التغير في رأس المال العامل للشركة i في السنة t ، والذي يتم حسابه من خلال التغير في الحسابات المدينة مضافاً إليه التغير في المخزون مطروحاً منه التغير في الحسابات الدائنة مطروحاً منه التغير في الضرائب المستحقة مضافاً إليه التغير في صافي الأصول الأخرى .

$\gamma 0$: ثابت الانحدار .

$\gamma 1 - \gamma 5$: معاملات الانحدار للمتغيرات المستقلة .

$CFOi,t-1$: التدفقات النقدية التشغيلية للشركة i في السنة السابقة $t-1$.

$CFOi,t$: التدفقات النقدية التشغيلية للشركة i في السنة الحالية t .

$CFOi,t+1$: التدفقات النقدية التشغيلية للشركة i في السنة المستقبلية $t+1$.

$\Delta REVi,t$: التغير في إيرادات المبيعات للشركة i بين السنة السابقة $t-1$ والسنة الحالية t .

$PPEi,t$: إجمالي الأصول الثابتة للشركة i في السنة t .

$\varepsilon i,t$: الخطأ العشوائي .

وتم بناء النموذج المقدر في المعادلة (2) من خلال McNichols , 2002 والذي ناقش جودة الاستحقاقات والأرباح ووضح أن نموذج Dechow & Dichev , 2002 بعد إضافة التغير في إيرادات المبيعات وإجمالي الأصول الثابتة للنموذج يؤدي بشكل ملحوظ إلي زيادة القوة التفسيرية للنموذج (Hashim , 2008 : 13) وتخفيض خطأ القياس ونموذج محدد بشكل أفضل .

ويتم الحصول علي القيمة المطلقة للبواقي من تقدير المعادلة (2) والتـي تشكل المقياس الثالث لجودة التقارير FQ3 . ويستند قياس جودة الاستحقاقات من خلال الانحراف المعياري

للأخطاء من الانحدار أعلاه والمتعلق بالاستحقاقات على التدفقات النقدية السابقة والحالية والمستقبلية بالإضافة إلى التغير في الإيرادات وإجمالي الأصول الثابتة (Dechow et al. , 2009 : 174) . وبالتحديد يعبر FQ4 عن الانحراف المعياري للبواقي الذي يتم الحصول عليه من تقدير المعادلة (2) المحسوب على مدى السنوات الأربعة السابقة t-4 حتى السنة الحالية t (Han , 2004 : 13) .

ويشير ارتفاع الانحراف المعياري للأخطاء إلى جودة استحقاقات أقل (Doyle et al. , 2007 : 13) وجودة نتائج أعمال أقل حيث يعد هذا الانحراف مقياس عكسي لجودة نتائج الأعمال لذا ترتبط جودة استحقاقات رأس المال العامل إيجابياً باستمرار الأرباح (Vincent, 2004 : 32) . ويُستخلص مما سبق أن التعبير عن جودة التقارير المالية من خلال الطريقتين السابقتين يكون من خلال المتغيرات الأربعة التالية :

(1) FQ1 : والتي تعبر عن القيمة المطلقة للأخطاء المكتسبة من انحدار التدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية علي التدفقات النقدية التشغيلية الحالية ، ومكونات الاستحقاقات المبنية علي نموذج Barth et al. , 2001 .

(2) FQ2 : والتي تعبر عن الانحراف المعياري للأخطاء للشركة i المكتسب من انحدار التدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية علي التدفقات النقدية التشغيلية الحالية ، ومكونات الاستحقاقات المبنية علي نموذج Barth et al., 2001 المحسوب لأربع سنوات سابقة حتى السنة الحالية .

(3) FQ3 : والتي تعبر عن القيمة المطلقة للأخطاء المكتسبة من نموذج Dechow & Dichev , 2002 المعدل بناءً علي McNichols , 2002 .

(4) FQ4 : والتي تعبر عن الانحراف المعياري للأخطاء المكتسب من نموذج Dechow & Dichev , 2002 المعدل بناءً علي McNichols , 2002 المحسوب لأربع سنوات سابقة حتى السنة الحالية .

دور لجان المراجعة في ضبط جودة التقارير المالية

يتأثر إقدام المستثمرين على التعامل في بورصة الأوراق المالية بالانخفاض مع تزايد حالات الغش في التقارير المالية حيث تنخفض ثقتهم في هذه التقارير . ولزيادة درجة الثقة في التقارير المالية والمعلومات الواردة بها لابد من وجود جهة رقابية (كالهيئة العامة للرقابة المالية) تراقب الشركات خاصة المقيدة منها في البورصة.

ولضبط جودة التقارير المالية لابد من الاعتماد على لجنة المراجعة من خلال توافر خاصيتي الاستقلال والخبرة المالية أو المحاسبية لها وأن يكون حجمها مناسباً للقيام بالمهام المكلفة بها وأن تجتمع أربع مرات على الأقل خلال العام . وبعد أن يتوافر بلجنة المراجعة هذه الخصائص يكمل ذلك أن تقوم هذه اللجنة بالمهام الرئيسية المكلفة بها والمتعلقة بكلاً من الرقابة الداخلية والتقارير المالية والمراجعة الداخلية والخارجية .

وبالتالي تقوم لجنة المراجعة بالمساهمة في ضبط جودة التقارير المالية من خلال فاعلية خصائص هذه اللجنة وسيعمل توافر هذه الخصائص بالمستوي المناسب من الفاعلية علي توفير القدرات الأساسية لدى اللجنة للقيام بمهامها على نحو كفء وفعال . ولابد من التفاعل المستمر بين اللجنة ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمراجع الداخلي والمراجع الخارجي والهيئات التنظيمية.

وتساعد لجان المراجعة المستقلة على وجود ثقة في القوائم المالية من خلال توافر الحياد والاستقلال في تشكيلها . ويزيد استقلال لجنة المراجعة من عدم تحيز أعضاء اللجنة سواء في الاتصال مع الأطراف الأخرى أو المناقشات أو إبداء التوصيات . ويحقق استقلال لجنة المراجعة جودة التقارير المالية التي هي هدف أساسي للجنة المراجعة ومحصلة نهائية ناتجة من تفاعل العلاقات بين الأطراف المشتركة في إعداد ومراجعة هذه التقارير (أحمد ، 2006 : 933) .

وتتطلب مسئولية مجلس الإدارة تجاه التقارير المالية أن يتوفر لديه قدر كبير من المعرفة والخبرة بالأمور المحاسبية والمالية . ولمساعدة المجلس في ذلك تزايد الاعتماد علي لجان المراجعة لتتولى تلك المسئولية . فالشركات التي يتوافر فيها الظروف الموضوعية للخبرة المالية (أجهزة وبرمجيات وخبرة بشرية) تكون جودة التقارير المالية في موقع أفضل (Krishnan &

(Visvanathan , 2007 (B) : 8) نظراً لفاعلية اللجنة وخبرتها اللازمة لضبط جودة التقارير المالية .

وتتمثل الخبرة اللازمة للجنة المراجعة في : الخبرة بطبيعة نشاط الشركة والصناعة التي تنتمي إليها الشركة ثم الخبرة القانونية من خلال الإلمام والإحاطة بالقوانين المرتبطة بنشاط الشركة ، وأخيراً الخبرة المالية أو المحاسبية للجنة المراجعة وكل تلك الخبرات لازمة للجنة المراجعة حتى تتمكن من أداء مهاما .

كما تقوم لجنة المراجعة بالمساهمة في ضبط جودة التقارير المالية من خلال توافر عدد كاف من الأعضاء بما يمكنها من الاضطلاع بمسئولياتها من خلال توفير الموارد الكافية لنظام لجان المراجعة وبما يتناسب مع حجم الشركة وطبيعة المهام الملقاة على عاتق أعضاء اللجنة . ويراعى أن يكون حجم لجنة المراجعة مرتبط بخاصيتي الاستقلال والخبرة ، كما يجب أن يكون عدد اللجنة فردي لحسم مسألة التصويت داخلها .

وتعمل عدد الاجتماعات الدورية التي تعقدها لجنة المراجعة علي تحسين عملية التقارير المالية وزيادة فاعليتها في أداء دورها بشرط ألا تكون تلك الاجتماعات شكلية ويتم تفريغها من مضمونها . كما تمثل هذه الاجتماعات وسيلة اتصال مباشرة بين لجنة المراجعة والمراجع الخارجي لمناقشة القضايا الخاصة بالمراجعة وأنها تمثل أيضاً وسيلة للحصول علي المعلومات المناسبة المرتبطة بالقضايا المحاسبية الخلافية بين الإدارة والمراجع الخارجي (حسن أ ، 2009 : 113- 114) . ويتطلب ضبط جودة التقارير المالية الالتزام المتزايد من قبل لجنة المراجعة بالوقت والجهد (Engel et al. , 2010 : 2) الكافيان لأداء مهامها فيما يتعلق بالتقارير المالية للشركة

ولابد أن تعمل لجنة المراجعة على تحسين جودة التقارير المالية من خلال فحص فاعلية نظام الرقابة الداخلية ، والتأكد من تطبيق القوانين واللوائح المنظمة لعمل الشركة ، ومتابعة عمليات الرقابة الداخلية ، ومدى التزام الإدارة بنظام الرقابة الداخلية ، وتقييم هذا النظام . ويعمل هذا على خلق مناخ الانضباط والرقابة الذي تنخفض معه فرصة الاحتيال (Turley & Zaman , 2004 : 327) . ويمكن أن تؤدي الرقابة الداخلية السيئة إلى فرص أكثر للمديرين

لتعديل الأرباح المعلنة وارتكاب أخطاء متعمدة وغير متعمدة (Chan et al. , 2007 : 17) .

وتعتمد لجنة المراجعة في ضبط جودة التقارير المالية علي ما تحصل عليه من بيانات وتقارير مقدمة إليها من الإدارة المالية وإدارة المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي . ومن ثم يتطلب عمل اللجنة إيجاد آلية للحوار المستمر والمنتظم مع الإدارة المالية ومناقشتها في أية تغيرات في السياسات المحاسبية ومع المراجع الداخلي والخارجي للتأكد من سلامة مختلف الإجراءات المطبقة بالشركة والمتصلة بالتقارير المالية . ويجب أن تحصل اللجنة علي تقارير مالية واضحة وفي مواعيد ملائمة للتعرف علي جودة المعلومات المالية ومدى مطابقتها مع مبادئ المحاسبة والمراجعة المتعارف عليها وفحص هذه التقارير ومناقشتها مع الأطراف المختصة للحصول علي إجابات مقنعة لأية تساؤلات تبدو لها أو للقائمين علي عمليات المراجعة (عبد الحميد ، 2005 : 178) . وبهذا الشكل تعد لجنة المراجعة حلقة اتصال بين المجموعات المختلفة المهتمة بإعداد التقارير المالية والمراجعة عليها (صليب ، 2004 : 117) .

المبحث الثاني: نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة

تمهيد:

يهدف النظام المحاسبي بشكل عام الى إنتاج تقارير دقيقة في الوقت المناسب، بغرض مساعدة متخذي القرارات على اتخاذ قرارات رشيدة ويتطلب ذلك وجود عوامل وأسس معينة، تحكم كمية ونوعية المعلومات التي تتضمنيها التقارير المحاسبية، بالإضافة الى وجود معايير معينو تحكم عملية تشغيل النظام وفرض الرقابة على عملياته وكذلك توافر عنصر أمنى يعمل على حماية المعلومات من التلف والضياع والتلاعب والغش والخطاء.

وتعمل المحاسبة كنظام لمعلومات وما تحويه من أنظمة فرعيه على ترجمة أنشطة الوحدة الاقتصادية وما يحدث بها من معاملات في شكل بيانات ومعالجة هذه البيانات ومن ثم تحويلها الى معلومات تلبى احتياجات المستخدمين لها في اتخاذ القرارات الرشيدة.

مفهوم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة:(د. فياض حمزة رملي, 2011م , ص63)

- **يعرف أحد الكتاب نظم المعلومات المحاسبية بشكل عام** على انه أحد مكونات تنظيم ادارى يختص بجمع وتبويب ومعالجة وتحميل وتوصيل المعلومات المالية الملائمة الاتخاذ القرارات الى الاطراف الخارجية وادرة المؤسسة. ويرى الكاتب ان نظم المعلومات المحاسبية تعتبر أحد المكونات الأساسية لنظم المعلومات الادارية وينحصر الفرق بينيهما في ان الاول يختص بالبيانات والمعلومات المحاسبية بينما يختص بكافة البيانات والمعلومات التي تؤثر على نشاط المؤسسة. هذا بالإضافة الى احتواء النظم المحاسبية المعلوماتية على عدة انظمة فرعية تصمم على حسب نوع النشاط بالمؤسسة.
- **ويعرف كاتب اخر نظام المعلومات المحاسبية** على انه جزء من نظام المعلومات الاداري ويقتصر دوره على قياس المعلومات المحاسبية التاريخية بغرض إعداد التقارير للأطراف الخارجية وكذلك اعداد المعلومات اللازمة للتخطيط والرقابة واتخاذ القرارات الإدارية.
- **ويعرف نفس الكاتب نظم المعلومات الإدارية بانه** نظام متكامل من الآلات واشخاص لتقديم كل المعلومات اللازمة للإدارة بغرض تحقيق الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة للمشروع.

وأوضح أن هذا التعريف يتسع ليشمل كل نظم المعلومات بالمشروع بما فيها نظم المعلومات المحاسبية كل هذا التطور في نظم المعلومات المحاسبية هو تعاظم تأثير دور الكمبيوتر في بناء وعمل نظم المعلومات المحاسبية الحديثة.

أهداف نظام المعلومات المحاسبي :

يهدف نظام المعلمات المحاسبي غلي تحقيق مجموعة الأهداف التالية: (د. سادات فيصل صالح , 2010م , ص37-39)

1- إنتاج التقارير اللازمة لخدمة أهداف الوحدة المحاسبية.

وتنقسم التقارير اللازمة من نظام المعلومات المحاسبي المالي الي:

- تقارير مالية.
- تقارير بيانية وإحصائية.
- تقارير التشغيل اليومية الأسبوعية.

2- توفير الدقة في البيانات والتقارير من حيث الإعداد والنتائج.

3- تقديم التقارير في الوقت المناسب.

4- توفير وسائل الرقابة الداخلية اللازمة لحماية أصول الوحدة المحاسبية ورفع كفاءة أدائها

5- تحقيق التوازن بين تكلفة النظام وتكلفة نتائج بياناته مع الأهداف المطلوب تحقيقها.

مكونات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة:

نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كأى نظم اخرى تتكون من مجموعة من العناصر تعمل مجتمعه لتحقيق أهداف النظام ككل. وتتلخص هذه العناصر في الآتي:

1. المستندات والأوراق الثبوتية المؤيدة للعمليات التي تحدث بالمنشأة الاقتصادية
2. قواعد البيانات التي تخزن فيها البيانات المالية الخاصة بالعمليات المالية
3. البرامج التطبيقية الحاسوبية التي تعالج البيانات لتحويلها لمعلومات مفيدة وملائمه.
4. الإجراءات المحاسبية المرسومة والمكتوبة لتسلسل العمليات المالية في المنشاة.

5. الأفراد المتعاملون مع واحد أو أكثر من عناصر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة .
6. الوسائل الإلكترونية عموما وتكنولوجيا الاتصالات المستخدمة في هذه النظم.

وظائف نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة:(د. فياض حمزة رملي, 2011م , ص66)

إن استخدام نظم معلومات محاسبية محوسبه في أي منشأة له العديد من الفوائد التي تحققها هذه النظم من خلال القيام بوظائفها سواء ان تم انشاء هذه النظم من الصفر أو كان نتيجة لتحويل المحاسبة التقليدية اليدوية لنظم محاسبية محوسبه، تكون ناتجه عن حوسبة النظم اليدوية.

ومن أهم الوظائف التي تؤديها هذه النظم ما يلي: -

1. وظيفة جمع البيانات المحاسبية وتبويبها وفهرستها.
2. وظيفة مراجعة وإدخال وتخزين البيانات المحاسبية في النظام.
3. وظيفة تشغيل ومعالجة البيانات المحاسبية، لتحويلها لمعلومات تخدم أهداف المنشأة عن طريق الخطوات المنطقية السابقة الذكر لإنتاج المعلومات وبمساعدة البرمجيات التطبيقية.
4. وظيفة تخزين المعلومات المحاسبية وإدارة بنك البيانات.
5. وظيفة نقل وإيصال المعلومات الى مستخدميها، وعرضها بالطريقة المناسبة تقديم عرض تلخيص للمعلومات بأسلوب كمى او بيانى، وبتقارير دوريه او حسب الطلب.
6. وظيفة رقابة وحماية البيانات، حيث يتم حماية البيانات من الأخطاء والتلاعب والأخطار والتهديدات، والتأكد من دقة البيانات وسلامتها وبالتالي دقة المعلومات.

اسباب استخدام الحاسوب في العمل المحاسبي :

يرجع استخدام الحاسوب في تنفيذ العمليات المحاسبية الي عدة اسباب أهمها الاتي(عبدالماجد محمد ابراهيم, 2007م , ص69):

1- ازدياد عددها بشكل واضح بحيث يصبح من الصعب أنجازها على وجه السرعة بالوسائل اليدوية والتقليدية وقد ساعد استخدام الحاسوب على انجاز العمليات المتشابهة في وقت واحد.

2- تحقيق الدقة في استخراج الكشوف والنتائج النهائية عن طريق تقليل الأخطاء في عمليتي التسجيل والترحيل نظرا للاشتمال الكثير من الوسائل الآلية المستخدمة في إنجاز العمليات المحاسبية على وسائل الضبط والتحقيق التي تمكن المؤسلين من التأكد من صحة العمل اليومي أول بأول.

3- يساعد استخدام الحاسوب في توفير احتياجات ادارة المشروع من القوائم والكشوف التحليلية المتعلقة بأوجه النشاط الرئيسية بشكل تفصيلي لم يكن من السهل الحصول عليه مالم تستخدم الحاسوب وتتخذ التقارير المالية التي يتعين إعدادها في فترات دوريه متفاوتة كأساس لحل المشاكل واتخاذ القرارات الإدارية.

4- بالرغم من عملية استخدام الحاسوب يتطلب استثمارات كبيرة الا أن الوفورات من استخدامها في إنجاز العمليات المحاسبية تفوق في أغلب الأحيان تكلفتها وهذا يرجع لإمكانية الربط بين عمليات التسجيل واستخراج الناتج.

5- يستخدم في تنفيذ العمليات المحاسبية كثير من الآلات الحاسبة ذات الأغراض العامة التي يمكن استخدامها في تنفيذ عمليات متعددة ويفترض ذلك النوع من الآلات تجميع العمليات المتشابهة وإنجازها في وقت واحد.

6- قد تستخدم حاسوب في إنجاز نوع واحد من العمليات بسرعه وبدقة أكبر ومامن شك في أن الوسائل الآلية بإنجازها لعمليات روتينية متكررة بسرعه وبدقه يؤدي الى توفير العقل البشري لأعمال أكثر أهمية وتتمثل في إنجاز القرارات المبنية على اساس البيانات التي تظهرها الآلات.

خطوات تنفيذ نظام المعلومات المحاسبي :

تنحصر خطوات تنفيذ نظام المعلومات المحاسبي فيما يلي: (د. سادات فيصل صالح , 2010م ص79-80)

1- اختيار وشراء الحاسبات الإلكترونية: يتم اختيار الحاسبات الالكترونية التي تتناسب مع تطبيقات نظام المعلومات المحاسبي ووسائل الادخال والتخزين والاسترجاع والإخراج ، وبعد أن يتم اختيار الحاسبات الإلكترونية والوسائل الأخرى اللازمة في النظام يتم التعاقد لشراء ما تم اختياره.

2- تحضير البرامج :يوجد بديلين لتحضير البرامج: الاول، شراء برامج جاهزة وتعديلها مع متطلبات النظام، الثاني عمل هذه البرامج بواسطة المختصين في هذا المجال، ويتم الاختيار بين هذين البديلين على حسب احتياجات النظام.

3- تجهيز المكان وتركيب الحاسبات الالكترونية: يتم تجهيز المكان الذي سيتم فيه وضع الحاسبات الالكترونية وتشغيلها ثم تسليمها إلى الجهة المسؤولة.

4- اختبار البرامج :بعد الخطوات السابقة يتم التحقق من مدى امكانية الاعتماد على البرامج التي يتم تحضيرها بما يتناسب مع النظام، ويتم التحقق من ذلك من خلال اجراء عمليات اختبار البرامج واكتشاف الأخطاء واللغوية والمنطقية التي يمكن أن توجد في البرامج بالإضافة الي اي اخطاء أخرى يمكن اكتشافها.

5- اختيار وتدريب الافراد :يجب ان يتم اختيار وتدريب الأفراد على الاضافات او التعديلات الجديدة في نظام المعلومات المحاسبي سواء كان القرار تعديل النظام الحالي او تطوير نظام جديد ليحل محل النظام الحالي.

6- اختبار النظام: تهدف هذه الخطوة الى التأكد من أن عناصر النظام المختلفة من اجهزة وبرامج وقواعد بيانات وملفات مع بعضها بالكفاءة المطلوبة وتقيد هذه التجارب والاختبارات للنظام ككل في اكتشاف اي عيوب او أخطاء في النظام قبل القيام بعملية التحول الي النظام الجديد وإلغاء النظام القديم.

7- التحول الي النظام الجديد- :بعد اختبار النظام والتأكد من صلاحيته تبدأ اجراءات التحول من النظام القديم الي النظام الجديد، ويحتاج تنفيذ هذه الاجراءات الي التعاون التام بين محللي ومصممى النظم وبين من سيقومون بتشغيل النظام ومستخدمي مخرجات النظام.

8- التوثيق النهائي للنظام :يتطلب التوثيق النهائي للنظام تجميع كل المستندات الخاصة بالنظام طوال مراحل التحليل والتصميم والتنفيذ وحفظها بصوره منظمه للرجوع إليها مستقبلا عند الحاجة اليها.

9- تقييم ما بعد التنفيذ: يتم هذا التقييم بعد تنفيذ وتشغيل نظام المعلومات الجديد الفترة من الزمن تكفي لإتمام دورة تشغيل كامله في النظام، وعادة ما تتركز عملية التقييم على مدي تحقيق النظام للأهداف المخططة وتقييم أداء محللي ومصممي النظم.

10- صيانة النظام :يمكن إطالة عمر النظام الجديد من خلال صيانة مستمرة للنظام تجعله متلائمة مع البيئة التي يعمل فيها والتي تتصف بالتغيرات الكبيرة على فترات قصيرة وبقصد بعملية الصيانة حذف او اضافة او تعديل او تحسين في عنصر من عناصر النظام او أحد مكوناته.

مجالات استخدام الحاسب الالكتروني في المحاسبة : (د. احمد حلمي واخرون, 2015م , ص96)

لقد ادى استخدام النظم الالكترونية في الكثير من الوحدات الاقتصادية الى حدوث تغيير جوهري في مهام الحاسب فقد تطور دور المحاسب وأصبح أكثر فاعلية في مساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات المختلفة، بدلا من استنزاف وقته وجهده في وظائف حفظ السجلات والدفاتر وتسجيل قيود اليومية وترحيلها الدفتر الأستاذ وإعداد مزان المراجعة والقوائم المالية يدوية.

ولهذا فقد تعددت استخدامات الحاسبات الالكترونية في مجال النظم المحاسبية المالية ونظام المحاسبة الإدارية.

1. في مجال المحاسبة المالية: -

لقد انتشرت في الآونة الأخيرة برامج المعالجة المحاسبية للعمليات المالية وإعداد التقارير وقد تضمنت هذه البرامج الجاهزة نظام المحاسبة المالي والتي يتكون نظامها الالكتروني من العناصر الأساسية التالية :

a. المستندات الاصلية وتشمل فواتير المبيعات والمشتريات وبطاقة الوقت.
b. اليوميات العامة والمساعدة.
c. دفاتر الاستاذ العام والمساعدة.
d. في إعداد ميزان المراجعة.
e. القوائم المالية والتقارير الأخرى.

2. في مجال المحاسبة الإدارية: -

لقد انتشرت البرامج الجاهزة التي تساعد في إعداد الموازنات التخطيطية. بالإضافة الى ما تقدم فقد تعددت استخدامات الحاسبات الإلكترونية في مجالات أخرى وهي:-

أ- محاسبة التكاليف .

ب-النظم المحاسبية.

ت-إعداد تقارير الأداء على أساس الإدارة بالاستثناء.

أثر استخدام الحاسوب على النظام المحاسبي :

تهدف المحاسبة إلى توفير المعلومات الملائمة عن أوجه النشاط ونتائج الأعمال والمركز المالي للإدارة وأصحاب المصالح لاتخاذ القرارات المناسبة فضلا عن تسجيل عمليات المنشأة واستخلاص النتائج والمحافظة على اصول المنشأة وحماية حقوقها لدى الغير، ورغم أن استخدام الحاسوب يحدث تغييرات في هيكل المحاسبة وفي الإجراءات المتبعة في تسجيل وتشغيل البيانات إلا أنه يغير في اهدافها. ورغم عدم قدرة الحاسوب على التأثير في أهداف المحاسبة الا أن استخدامه يؤثر في مقومات العمل المحاسبي علاقتها مع بعضها كما يلي: (عطا الله الحسبان, 2013م, ص 79)

1- أثر الحاسوب على المجموعة المحاسبية المسندية :يتطلب استخدام الحاسوب في المحاسبة ضرورة تعديل شكل هذه المنشأت او استخدام مجموعة مستنديه جديده تشمل البيانات الموجودة في المستندات الأصلية بصوره تتماشي مع البرنامج المحاسبي الالكتروني الذي يطبق في المنشأة، وكذلك نظام الترميز المتبع للوصول الى البيانات التي تم حفظها من خلال احدى وسائل الحفظ مثل الشريط البلاستيكي الممغنط والاقراص الممغنطة.

2- أثر الحاسوب على المجموعة الدفترية المحاسبية :تتعدد الدفاتر المحاسبية في ظل الطريقة المحاسبية التي تتبعها المنشأت، ولكن عند استخدام الحاسوب فإن الشريط الممغنط والاقراص الممغنطة الدفاتر المحاسبية.

3- أثر استخدام الحاسوب على التقارير المالية :ان استخدام الحاسوب ادى الى دقة وسرعة الحصول على التقارير المالية إضافة امكانية عرضها على شاشة العرض المرئي وبالتالي سرعة تغيير المعلومات التي تتضمنها قبل طباعتها أو تخزينها مما تقدم ملخص الى أن أثار استخدام الحاسوب في النظام المحاسبي تتمثل فيما يلي:

- ان اهداف المحاسبة لم تتغير سواء كانت يدوية ام الكترونيه، ولكن استخدام الحاسوب أثر في درجة تحقيق كفاءة هذه الأهداف.
- أن استخدام الحاسوب أثر على شكل وطبيعة المجموعة المسندية في المحاسبة.
- ان استخدام الحاسوب ادى الى الدقة في الأداء والي السرعة في اعداد التقارير وعرضها بشكل أفضل مما عليه في النظام اليدوي.
- أن استخدام الحاسوب ما هو الا امتداد للأعمال التي يقوم بها الإنسان، الا ان الحاسوب يقوم بها بسرعة وكفاءة عاليين.

المشكلات الناتجة عن استخدام الحاسب الإلكتروني في النظم المحاسبية: (د. احمد حلمي واخرون, 2015م , ص 96 – 97)

إن استخدام الحاسب الإلكتروني في المحاسبة أصبح أمرا ضرورية في اغلب المنشأة خاصه مع زيادة المشروعات، وإنتاجها بدقة وتشغيل أحجام كبيره من الأعمال بسرعه فائقة، واجراء المقارنات المنطقة والفعالة واختيار البديل المناسب منها.

ورغم الخصائص المتعددة الاستخدام الحاسب الإلكتروني إلا أن استخدامه في المنشأة المختلفة وفي الاعمال المحاسبية يعترضه العديد من المشكلات تتمثل في: –

***1.* مشكلات تتعلق بأجهزة الحاسب الإلكتروني ومن أهمها ما يلي: –**

i. تقادم اجهزة الحاسب الإلكتروني، وعدم كفاءة الصيانة لها.
ii. الدقة في تشغيل أجهزة الحاسب الإلكتروني.
iii. ارتفاع تكلفة أجهزة الحاسب الإلكتروني.

2. مشكلات تتعلق بتشغيل الحاسب الإلكتروني –

i. سوء عملية تخطيط التشغيل، والأمر الذي يترتب عليه تعطيل استمرار أداء الخدمات.
ii. سوء جدولة العمل، مما يترتب عليه ارتباك في أداء العمل استغراق وقت أكثر في العمل.
iii. سوء الرقابة والاشراف على التشغيل.

3. مشكلات تتعلق بتصميم برامج الحاسب الإلكتروني: –

تنشأ هذه المشكلات عادة في برامج الحاسب الالكتروني من عدة أسباب منها: –

i. أخطاء في صياغة وتصميم البرامج.
ii. عدم استكمال التعديلات على البرنامج.
iii. أخطاء في منطق المعالجة.

.4. مشكلات تتعلق بضعف الرقابة على استخدام الحاسب الالكتروني:

تمثل الرقابة على استخدام الالكتروني عامل أساسي في نجاح استخدام الحاسب الالكتروني، ضعف نظام الرقابة يؤدي الى العديد من المشكلات منها ما يلي: –

i. ارتكاب أخطاء تغذية عند الحاسب بالبيانات.
ii. عدم حماية الملفات.
iii. انعدام رقابة البيانات اثناء تشغيلها.

ث–**مشكلات متعلقة بالمحاسبين: –**

يرجع نجاح استخدام الحاسب الإلكتروني في اغلب المنشأة بالدرجة الأولى إلى العناصر البشرية القائمة على تشغيله ومنهم المحاسبين. ونتيجة لاستخدام الحاسب الإلكتروني تظهر بعض المشكلات والتي يكون مسئولا عنها المحاسبون ومنها:

1. أخطاء في التوجيه المحاسبي لبعض العمليات وما يترتب عليها من مدخلات خاطئة وبالتالي مخرجات خاطئة.

2. عدم استيعاب بعض المحاسبين القدرات الحاسب.

3. التأخر في إمداد الحاسب الإلكتروني بالبيانات أولا بأول، مما يؤدي إلى التأخر في الحصول على المخرجات بالسرعة المطلوبة.

4. أخطاء في التسويات الجدرية وما يترتب على ذلك من مدخلات ومخرجات خاطئه للحاسب الإلكتروني.

المخاطر التي تواجه نظام المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات: (د. فريد كورتل ، د. خالد الخطيب, 2015م , ص 105 – 106)

بالرغم من مزايا تكنولوجيا المعلومات على نظام المعلومات المحاسبية، إلا أن استخدام النظام الآلي ترتب عليه نمو في المشاكل والجرائم بالرقابة في هذا النظام وغيره من النظم بالمؤسسة منها :-

- **جرائم الحاسبات:**

يقصد بجرائم الحاسبات استخدام النظم الآليه بشكل مباشر من خلال القائمين على نظام المعلومات او بشكل غير مباشر عن بعد للقيام بأنشطة وتصرفات تتصف بعدم القانونية كالسرقة، والتخريب او التحريف، مما يؤدى الى تحقق أضرار بالغة سواء لمقتني الحاسبات الآلية الشخصية أو بالنسبة للمؤسسات الاقتصادية المستخدمة للحواسب الآلية. قد يكون مرتكبو جرائم الحواسب الآلية من العاملين بالمؤسسة بهدف تحقق مصالح خاصه ن او قد يكونوا دخلاء قادرين على اختراق النظام مستغلين في ذلك معرفتهم التكنولوجية من القراصنة والمغامرين ... الخ، الذين قد يرتكبون هذه الجرائم لأجل التسلية او التحدي الفكري.

• تهديدات أمن النظم المعلوماتية:

قد تنتج من نظم المعلومات نفسها بسبب أخطاء في تشغيل النظام ويتطلب ذلك إجراء اختبارات كافيه للنظام، كما يتطلب ضرورة التأكد من أنه يقوم بتنفيذ العمليات المطلوبة بكفاءة وفعالية.

كما قد تنتج كنتيجة طبعيه لحدوث فيروسات نتيجة أفعال ضارة لبعض المخربين، أو نتيجة للممارسات الخاطئة لمستغلي النظام، وقد تدمر مكونات الحاسوب وبرامجه. والفيروس عباره عن شفره برنامج يقوم بنسخ وتكرار وإلحاق نفسه ضمن برامج وملفات الحاسوب عند التنفيذ.

وقد زادت حدة الخسائر المترتبة عن فيروسات الحاسوب لدرجة أن أحدها قد أصاب أكثر من مليون جهاز حاسوب عبر مختلف دول العالم مما أدى إلى إحداث خسائر تزيد قيمتها عن ملايين دولار.

أن حدوث هذه الجرائم والتهديدات والأخطاء يؤدي إلى اضرار كبيرة تلحق بالمؤسسة.

أما من الجرائم الخاصة بالغش في ظل استخدام الحاسوب فنجد: (د. فريد كورتل ، د. خالد الخطيب, 2015م , ص 106 - 107)

- **اختفاء عناصر هامة من مسار المراجعة المرئية:**

عادة ما تسجل أغلب البيانات المحاسبية في ظل إتباع النظم الإلكترونية على أشرطة او أسطوانات مكتوبة بلغة الآلة مما يؤدي إلى اختفاء أنواع معينة من المعلومات المحاسبية التاريخية. وبالتالي يصعب تتبع العمليات المالية (ابتداء من أرصدة المستندات الأصلية حتى أرصدة الحسابات الجديدة أو العكس).

- **عدم ملائمة اساليب الرقابة:**

صاحب استخدام الحاسوب الآلي انتشار نوع جديد من الجرائم الإلكترونية، نشأت عنها ثغرات رقابية في النظام المحاسبي، ترتب عنها مواجهة المستخدمين لهذا النظام لمخاطر جديده تتمثل في استخدام الحاسوب لتنفيذ السرقات او تعريف البيانات أو التلاعبات المختلفة، إضافة إلى أنواع أخرى من الغش تثير الانتباه.

- **مقاييس الرقابة والأمان على نظام المعلومات المحاسبية الآلي** : (د. فريد كورتل ، د. خالد الخطيب, 2015م , ص 106 – 107)

ان تحقيق الأمان والرقابة على نظام المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات (النظام الآلي) يتضمن حماية أجهزة وبرامج الحاسوب، ويمكن تقسيم مقاييس الأمان الى مقاييس تحمي الأجهزة الخاصة بالحاسوب وأخرى الى حماية البيانات وهي كما يلي:

1- مقاييس الأمان للأصول المادية:

ويرتكز معظمها على عدم السماح للأشخاص غير المصرح اللهم بحيازة او التعامل مع هذه الاصول، ومن مقاييس الأمان للأصول المادية ايضا وضع حراسة على اماكن وجود هذه الأصول. ووضع اجراس الأمان والاقفال المناسبة لحفظ الملفات والأسطوانات وغيرها من الوسائل المادية المستخدمة في النظام كما يجب عند استخدام الأجهزة الطرفية للإدخال البيانات منع الاشخاص غير المصرح لهم التعامل مع هذه الأجهزة والحد من استخدام هذه الاجهزة إلا الانشطة محدده وفي أوقات محدده وبواسطة الأشخاص المصرح لهم.

2- مقاييس الرقابة على البيانات:

تهتم بحفظ البيانات وعدم تعرضها للتلاعب او التغيير، تتضمن أساليب رقابة على المدخلات وعلى المخرجات وهذه الأساليب هي: (د. فريد كورتل ، د. خالد الخطيب, 2015م , ص 107 – 108 –109)

1) تهدف الى تأكيد ودقة وشمولية البيانات المستخدمة في نظام المعلومات المحاسبية الآلي ويفضل اختبار مدخلات البيانات في مرحلة مبكرة من مراحل معالجتها وهذا من أجل تسهيل

تصحيح البيانات التي رفضها كما انه ليس بالضرورة تكون البيانات التي تم اعدادها بدقه لمعالجتها بالحاسوب بيانات جيده، بل يعني فقط ادخال البيانات بشكل صحيح ويتم في مرحلتين:

- ❖ مراقبة البيانات: تضع العديد من المؤسسات اسلوب او أكثر من اساليب الرقابة على مصادر البيانات للمساهمة في عمليات جمعها، ويستخدم اسلوب الرقابة بالتغذية العكسي كأحد هذه الأساليب المتبعة
- ❖ تسجيل البيانات: اتسع نطاق استخدام الحاسوب كوسيلة لجمع البيانات مثل استخدام بطاقات الائتمان الممغنطة. بالإضافة الى وسائل التسجيل عند نقاط البيع مثلا لتسجيل البيانات بلغة الحاسوب بغرض تقليل احتمال حدوث اخطاء عند ادخال البيانات.

2) اساليب الرقابة على عمليات المعالجة :

وتختص بعمليات معالجة البيانات فور إدخالها في الوحدة المركزية وتختفي رؤية البيانات فور إدخالها في الحاسوب، بالرغم من ذلك يمكن إخضاع عمليات معالجة البيانات داخل الحاسوب الاسباب رقابية جيدة.

3) أساليب الرقابة على المخرجات :

بعد معالجة البيانات في الوحدة المركزية لمعالجة البيانات، يتم نقلها إلي وسيلة من وسائل تخزين المعلومات (شرائط، أسطوانات، الخ)

- ❖ اساليب الرقابة على أشرطة وأسطوانات المخرجات: يجب توخي العناية عند نقلها الى احدى وسائل الاخراج كالأشرطة او الاسطوانات الممغنطة ويمكن أن تتم الرقابة أثناء عملية نقل البيانات مباشرة الى وسيلة التخزين بهدف التأكد من عدم حدوث اخطاء في نقل مقاطع حقول البيانات اثناء عملية نقل المخرجات لوسيلة التخزين.
- ❖ اساليب الرقابة على أشرطة المخرجات المطبوعة: يجب أن تكون المخرجات المطبوعة على الحاسوب دقيقة، وحيث أنها الوسيلة الوحيدة لتوصيل المعلومات الى القارئ، ويجب التأكد من أن جهاز طباعة المخرجات يقوم بعمله طبقا لتعليمات تصدر عن الوحدة المركزية لمعالجة البيانات، ولهذا فإن الرقابة على الأجهزة تلعب دورا هامة في ضمان الأمان والرقابة على المخرجات.

الفصل الثالث

الإطار الميداني للدراسة

المبحث الأول: إجراءات الدراسة الميدانية

يشمل هذا المبحث على تحديد مجتمع الدراسة الميدانية، واختيار مفردات العينة الممثلة لهذا المجتمع ووصفها. مع بيان الأداة المستخدمة لجميع البيانات وكيفية التوصل إليها، وإجراء اختبارات الثبات والصدق لهذه الأداة للتأكد من صلاحيتها للدراسة. كما يتم توضيح المقاييس والأساليب الاحصائية التي تستخدم لدراسة وتحليل البيانات والمعلومات التي يتم جمعها بواسطة الأداة المقترحة.

مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون المجتمع الأساسي للدراسة من الموظفين في شركة الجوزي للتجارة .
حيث قام الباحثين بتوزيع عدد (40) استبانة على أن يشمل التوزيع المستويات الموضحة في عينة الدراسة وتم استرجاع (30) استبانة سليمة تم استخدامها في التحليل بيانها كالآتي:
جدول (1/4) يوضح عدد الاستبانات الموزعة والمعادة بعد تعبئتها.

جدول (1/4) الاستبانات الموزعة والمعادة

البيان	العدد	النسبة
استبانات تم إعادتها بعد تعبئتها كاملة	30	%75.00
استبانات تم اعادتها فارغة	5	%12.5
استبانات لم يتم إعادتها	5	%12.5
اجمالي الاستبانات الموزعة	40	%100

المصدر: إعداد الباحثين

من الجدول رقم (1/4) يتضح أن معدل الإستجابة بلغ 75%، ونسبة 12.5% لم يتم اعادتها، وهذا المعدل جيد في الدراسات الميدانية.

تصميم أداة الدراسة:

من أجل الحصول على المعلومات والبيانات الأولية لهذه الدراسة قام الباحثين بتصميم استبانة، والاستبانة هي من الوسائل المعروفة لجمع المعلومات الميدانية وتتميز بإمكانية جمع المعلومات من مفردات متعددة من عينة الدراسة ويتم تحليلها للوصول للنتائج المحددة.

ولقد اتبع الباحثين خلال عملية بناء أداة الدراسة الخطوات التالية:

1- الإطلاع على العديد من الدراسات المتعلقة بمشكلة الدراسة، بالإضافة إلى الإطلاع على الدراسات السابقة، وذلك للإستفادة منها في إعداد أداة جمع البيانات.

2- إعداد قائمة الاستبيان والتي تتألف من اثنين وعشرين سؤال.

وشمل متغيرات الدراسة الأساسية، وقد اعتمد الباحثين في إعداد هذا القسم على مقياس ليكرت الخماسي (Likert Scale)، تكون هذا القسم من (18) عبارة.

وتجدر الإشارة إلى أن مقياس ليكرت الخماسي يتراوح بين (أتفق بشدة – لا أتفق بشدة) وقد تم تصحيح المقياس المستخدم في الدراسة كالآتي:

- الدرجة الكلية للمقياس هي مجموع درجات المفردة على العبارات.
- إعطاء كل درجة من درجات مقياس ليكرت الخماسي وزن ترجيحي كالآتي: أتفق بشدة (5)، أتفق (4)، محايد (3)، لا أتفق (2)، لا أتفق بشدة (1). وقد تم حساب الأوساط المرجحة لهذه الأوساط كما في الجدول التالي:

الجدول (2/4) يوضح الأوزان والأوساط المرجحة لخيارات إجابات أفراد العينة.

جدول (2/4)

الوزن والوسط المرجح لمقياس الدراسة

الخيار	موافق جداً	موافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
الوزن	5	4	3	2	1
المتوسط المرجح	5-4.2	3.1-4.19	2.6-3	1.8-2.5	0.1-1.79

د. عز عبدالفتاح، مقدمة في الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام SPSS، ص540-541.

من الجدول رقم (2/4) نلاحظ أن طول الفترة المستخدمة هي ناتج قسمة (4/5) أي حوالي (0.80) وقد حسب طول الفترة على أساس أن الأرقام 1 و 2و 3و 4و 5 قد حصرت فيما بينها 4 مسافات.

وهنا يرى الباحثين أن "محايد" يميل إلى الموافقة بنسبة (50%)، ويميل أيضاً إلى عدم الموافقة بنسبة (50%)، لذلك فإن درجة الموافقة عليه متوسطة. بناءً عليه كلما ارتفع الوزن المرجح عن (3) كانت هنالك موافقة وكلما قل الوزن المرجح عن (3) كانت هنالك عدم موافقة.

أسلوب التحليل الإحصائي المستخدم في الدراسة:

قام الباحثين بترميز أسئلة الاستبانة ومن ثم تفريغ البيانات التي تم جمعها من خلال الاستبانة وذلك باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) Statistical Package for Social Sciences" ومن ثم تحليلها من خلال مجموعة من الأساليب الإحصائية المناسبة لطبيعة البيانات ونوع متغيرات الدراسة، لتحقيق أهداف الدراسة واختبار فروض الدراسة، ولقد تم استخدام الأدوات الإحصائية التالية:

- إجراء اختبار الثبات (Reliability Test): لأسئلة الاستبانة المكونة من جميع البيانات باستخدام "معامل ألفا كرونباخ" (Cronbach's Alpha).
- أساليب الإحصاء الوصفي: وذلك لوصف خصائص مفردات عينة الدراسة من خلال عمل جداول تكرارية تشمل التكرارات والنسب المئوية والرسومات البيانية لمتغيرات (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، مدة الخبرة)، للتعرف على الاتجاه العام لمفردات العينة بالنسبة لكل متغير على حدا، والانحراف المعياري لتحديد مقدار التشتت في إجابات المبحوثين لكل عبارة عن المتوسط الحسابي. كذلك حساب المتوسط المرجح لإجابات العينة باستخدام مقياس ليكارت الخماسي لقياس اتجاه آراء المستجيبين.

تقييم أدوات القياس:

ويتم تقييم واختبار أدوات القياس من خلال المقاييس التالية:

1- ثبات المقياس (الاستبانة):

يقصد بالثبات (استقرار المقياس وعدم تناقضه مع نفسه، أي أن المقياس يعطي نفس النتائج باحتمال مساوٍ لقيمة المعامل إذا أعيد تطبيقه على نفس العينة)[1].

ويستخدم لقياس الثبات "معامل الفا كرونباخ" (Cronbach's Alpha)، والذي يأخذ قيماً تتراوح بين الصفر والواحد صحيح، فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات فإن قيمة المعامل تكون مساوية للصفر، وعلى العكس إذا كان هناك ثبات تام في البيانات فإن قيمة المعامل تساوي الواحد صحيح. أي أن زيادة معامل الفا كرونباخ تعني زيادة مصداقية البيانات من عكس نتائج العينة على مجتمع الدراسة.

وقد أخذ الباحثين في الاعتبار التأكد من ثبات المقياس وحساب "معامل الفا كرونباخ"، عن عبارات الدراسات والتي تمثل الفرضيات ، وقد بلغت قيمته (0.756) وهي قيمة جيدة. كما تم إجراء الاختبار على عبارات الاستبانة وحساب معامل الثبات، كما يبين الجدول التالي:

جدول (3/4) معاملات الثبات لعبارات المقياس بطريقة الفا كرونباخ

	عدد العبارات	معامل الثبات
اجمالي العبارات	18	75.6

المصدر: اعداد الباحثين من نتائج التحليل.

من الجدول (3/4) نتائج اختبار الثبات أن قيم الفا كرونباخ لجميع محاور الدراسة أكبر من (60%) وتعني هذه القيم توافر درجة عالية من الثبات الداخلي لجميع محاور الاستبانة على مستوى جميع محاور الاستبانة حيث بلغت قيمة الفا كرونباخ للمقياس الكلي (75.6) وهو ثبات جيد ومن ثم يمكن القول بأن المقاييس التي

[1]) د. عز عبدالفتاح، مقدمة في الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام SPSS، 2008، ص560.

اعتمدت عليها الدراسة تتمتع بالثبات الداخلي لعباراتها مما يمكننا من الاعتماد على هذه الاجابات في تحقيق أهداف الدراسة وتحليل نتائجها.

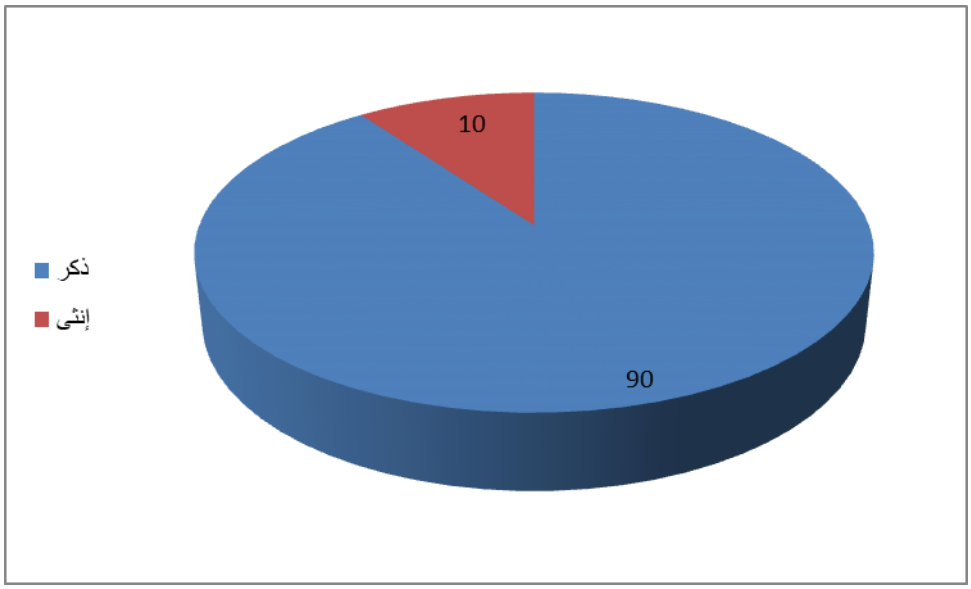
الوصف الإحصائي لعينة الدراسة حسب الخصائص الشخصية:

أولاً: متغير: الجنس

جدول () التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير الجنس

المتغير	العدد	النسبة%
ذكر	27	90.0
إنثى	3	10.0
المجموع	**30**	**%100**

المصدر: إعداد الباحثين من نتائج الاستبيان.



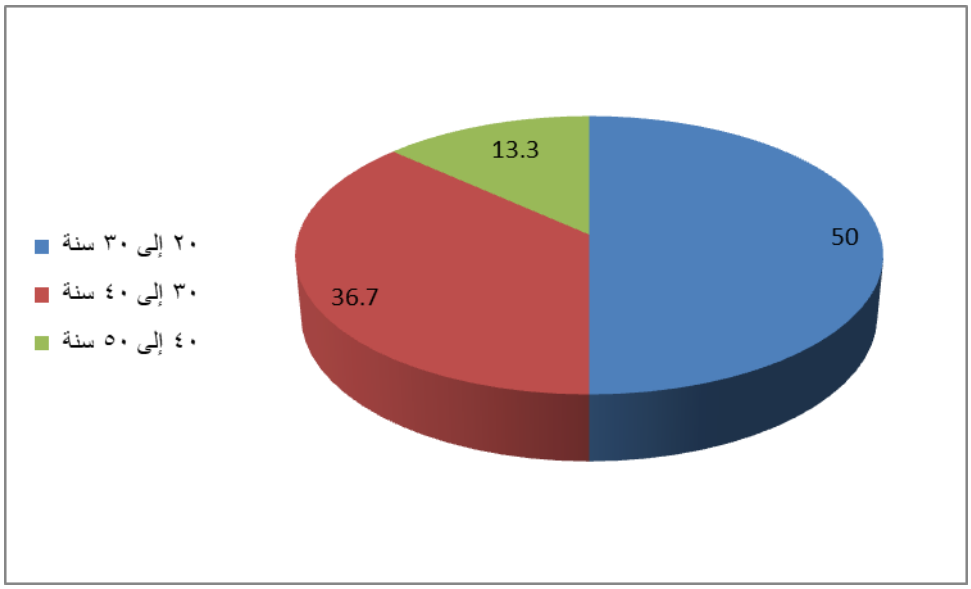
يتضح من الجدول والشكل اعلاه أن غالبية أفراد العينة من فئة الذكور بنسبة (90%) يلي ذلك فئة الاناث بنسبة (10%).

ثانياً: متغير العمر

جدول () التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير العمر

المتغير	العدد	النسبة%
20 إلى 30 سنة	15	50.0
30 إلى 40 سنة	11	36.7
40 إلى 50 سنة	4	13.3
المجموع	**30**	**%100**

المصدر: إعداد الباحثين من نتائج الاستبيان.



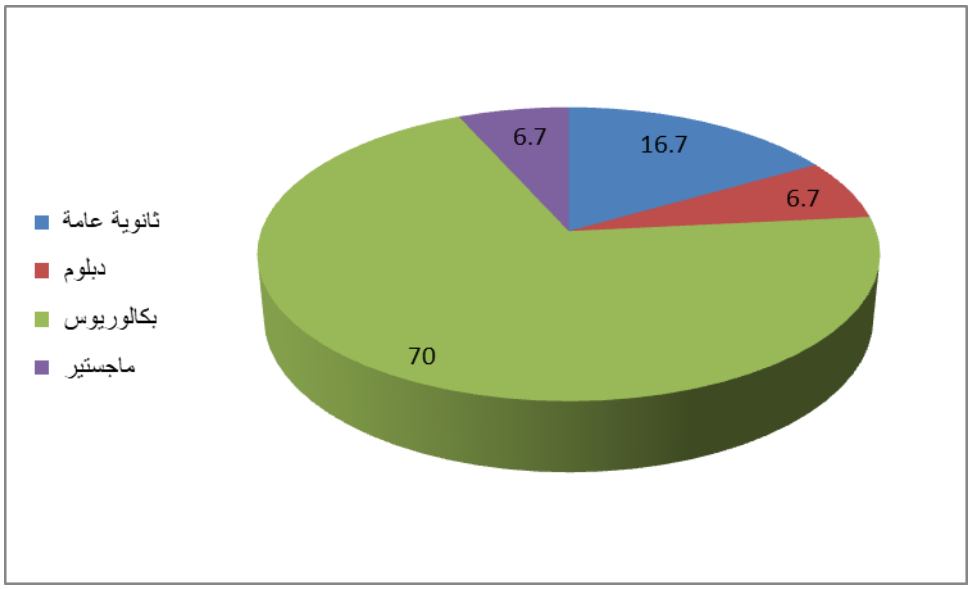
يتضح من الجدول والشكل اعلاه أن غالبية أفراد العينة من الفئة العمرية 20 إلى 30 سنة بنسبة (50%) يلي ذلك الفئة العمرية 30 إلى 40 سنة بنسبة (36.7%) واخيراً الفئة العمرية 40 إلى 50 سنة بنسبة (13.3%).

ثالثاً: المؤهل العلمي

جدول () التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق المؤهل العلمي

المتغير	العدد	النسبة%
ثانوية عامة	5	16.7
دبلوم	2	6.7
بكالوريوس	21	70.0
ماجستير	2	6.7
المجموع	**30**	**%100**

المصدر: إعداد الباحثين من نتائج الاستبيان.



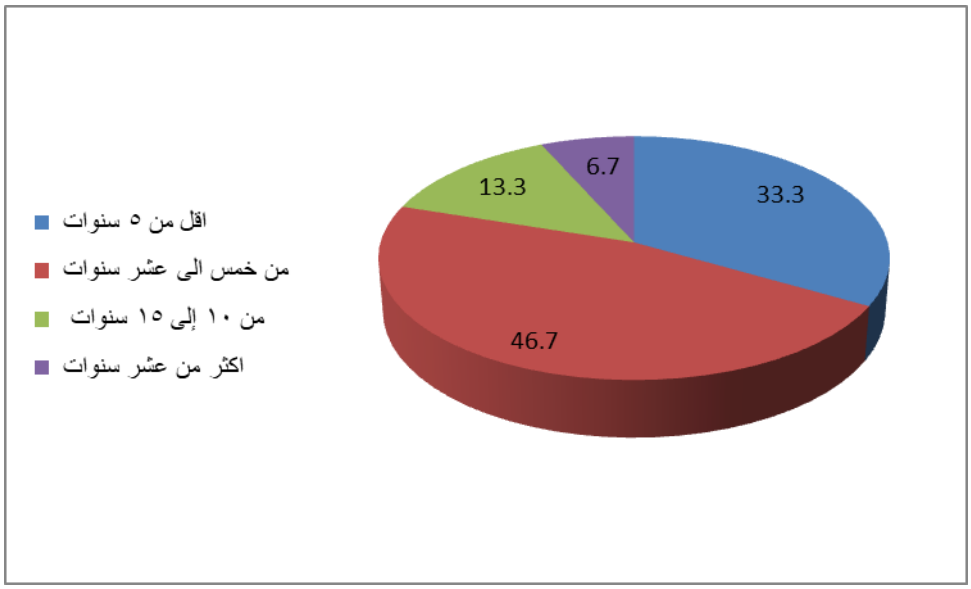
يتضح من الجدول والشكل اعلاه أن غالبية أفراد العينة يحملون مؤهل البكالوريوس بنسبة (70%) يلي ذلك من يحملون مؤهل الثانوية العامة بنسبة (16.7%) ثم مؤهل الدبلوم بنسبة (6.7%) واخيراً مؤهل الماجستير بنسبة (6.7%).

رابعاً: مدة الخبرة في مجال تطبيق النظام الآلي في العمل المالي

جدول () التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير الخبرة

المتغير	العدد	النسبة%
اقل من 5 سنوات	10	33.3
من خمس الى عشر سنوات	14	46.7
من 10 إلى 15 سنوات	4	13.3
اكثر من عشر سنوات	2	6.7
المجموع	**30**	**%100**

المصدر: إعداد الباحثين من نتائج الاستبيان.



يتضح من الجدول والشكل اعلاه أن غالبية أفراد العينة لديهم خبرة في تطبيق النظام الالي للفترة من 5 إلى 10 سنوات بنسبة (46.7%) يلي ذلك اقل من 5 سنوات بنسبة (33.3%) ثم الفئة من 10 إلى 15 سنوات بنسبة (13.3%) واخيراً الفئة اكثر من عشر سنوات بنسبة (6.7%).

المبحث الثاني
تحليل البيانات واختبار فروض الدراسة

تناول الباحثين في هذا المبحث تحليل البيانات الأساسية للدراسة للتمكن من معرفة مدى تمثيلهم لمجتمع الدراسة وقد قام الباحثين بتلخيص البيانات في جداول والتي توضح قيم كل متغير لتوضيح أهم المميزات الأساسية للعينة في شكل أرقام ونسب مئوية لعبارات الدراسة بالإضافة لمناقشة وتفسير نتائج الدراسة الميدانية وذلك من خلال المعلومات التي أسفرت عنها جداول تحليل البيانات الاحصائية وكذلك نتائج التحليل الإحصائي لاختبار الفروض.

التحليل الوصفي لمحاور اداة الدراسة:

المحور الأول: واقع استخدام انظمة المعلومات المحاسبية

	العبارة	الوسط المرجح	المتوسط الحسابي	لانحراف المعياري	النسبة	التقدير اللفظي
.1	يوفر نظام المعلومات المحاسبية التقارير اللازمة في الوقت المناسب	3	4.37	0.93	87.40%	موافق بشدة
.2	يوفر النظام الحالي تقارير تحتوي على معلومات تساعد بالتنبؤ بالأحداث المالية	3	3.60	1.07	72.00%	موافق
.3	تساعد المعلومات المقدمة من التقارير المالية في تأكيد التوقعات	3	3.50	0.82	70.00%	موافق
.4	يوفر النظام الحالي معلومات تساهم في تحديد المشكلات التي تواجه الادارة	3	3.47	1.28	69.40%	موافق
.5	النظام الحالي يوفر معلومات اضافية تعطي صورة كاملة عن الاحداث	3	3.57	1.10	71.40%	موافق
.6	يصدر النظام الحالي معلومات تتميز بالدقة	3	3.90	1.12	78.00%	موافق
.7	تتميز المعلومات الصادرة عن النظام بصدق تمثيلها للظواهر المراد التقرير عنها.	3	3.70	1.02	74.00%	موافق
	المتوسط العام للمحور	**3**	**3.73**	**0.83**	**74.60%**	**موافق**

من الجدول اعلاه يتضح الآتي:

- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (1) يساوي (4.37) وانحراف معياري (0.93) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق بشدة) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (87.4%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة

لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (يوفر نظام المعلومات المحاسبية التقارير اللازمة في الوقت المناسب).

- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (2) يساوي (3.6) وانحراف معياري (1.07) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (72%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (يوفر النظام الحالي تقارير تحتوي على معلومات تساعد بالتنبؤ بالأحداث المالية).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (3) يساوي (3.5) وانحراف معياري (0.82) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (70%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (تساعد المعلومات المقدمة من التقارير المالية في تأكيد التوقعات).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (4) يساوي (3.47) وانحراف معياري (1.28) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (69.4%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (يوفر النظام الحالي معلومات تساهم في تحديد المشكلات التي تواجه الادارة).

- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (5) يساوي (3.57) وانحراف معياري (1.1) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (71.4%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (النظام الحالي يوفر معلومات اضافية تعطي صورة كاملة عن الاحداث).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (6) يساوي (3.9) وانحراف معياري (1.12) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (78%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (يصدر النظام الحالي معلومات تتميز بالدقة).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (7) يساوي (3.7) وانحراف معياري (1.02) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (74%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (تتميز المعلومات الصادرة عن النظام بصدق تمثيلها للظواهر المراد التقرير عنها).

وبشكل عام جاء المتوسط العام للمحور (3.73) وبنسبة موافقة (74.60%) أي أن العينة موافقين على واقع استخدام انظمة المعلومات المحاسبية.

المحور الثاني: اثر استخدام نظام المعلومات المحاسبية

	العبارة	الوسط المرجح	المتوسط الحسابي	لانحراف المعياري	النسبة	التقدير اللفظي
.8	يتم تطبيق نفس الاجراءات المحاسبية على الاحداث المالية من فترة الى اخرى	3	3.57	1.14	71.40%	موافق
.9	تطبق نفس طرق القياس بالنسبة لكل بند من بنود التقارير والقوائم المالية	3	3.37	1.07	67.40%	محايد
10	يتم تطبيق طرق الافصاح عن المعلومات المحاسبية	3	3.60	1.33	72.00%	موافق
11	تتضمن التقارير المالية طرق الافصاح اللازمة	3	3.47	1.28	69.40%	موافق
12	توفر نظم المعلومات المحاسبية تقارير تساعد الادارة في تقييم الاداء المالي.	3	4.13	0.94	82.60%	موافق
	المتوسط العام للمحور	**3**	**3.63**	**0.64**	**72.60%**	**موافق**

من الجدول اعلاه يتضح الآتي:

- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (8) يساوي (3.57) وانحراف معياري (1.14) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (71.4%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (يتم تطبيق نفس الاجراءات المحاسبية على الاحداث المالية من فترة الى اخرى).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (9) يساوي (3.37) وانحراف معياري (1.07) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (محايد) حسب

الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (67.4%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (تطبق نفس طرق القياس بالنسبة لكل بند من بنود التقارير والقوائم المالية).

- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (10) يساوي (3.6) وانحراف معياري (1.33) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (72%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (يتم تطبيق طرق الافصاح عن المعلومات المحاسبية).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (11) يساوي (3.47) وانحراف معياري (1.28) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (69.4%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (تتضمن التقارير المالية طرق الافصاح اللازمة).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (12) يساوي (4.13) وانحراف معياري (0.94) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (82.6%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه

إجماع لدى المبحوثين على أن (توفر نظم المعلومات المحاسبية تقارير تساعد الادارة في تقييم الاداء المالي).

وبشكل عام جاء المتوسط العام للمحور (3.63) وبنسبة موافقة (72.60%) أي أن العينة موافقين على اثر استخدام نظام المعلومات المحاسبية.

المحور الثالث: معوقات ومشاكل استخدام نظام المعلومات المحاسبية

	العبارة	الوسط المرجح	المتوسط الحسابي	لانحراف المعياري	النسبة	التقدير اللفظي
13	عدم كفاءة الاجراءات المحاسبية	3	3.20	1.27	64.00%	محايد
14	ضعف البرامج والتطبيقات المحاسبية المستخدمة	3	3.17	1.21	63.40%	محايد
15	ضعف بنية تكنولوجيا المعلومات في الشركة.	3	3.30	1.24	66.00%	محايد
16	عدم توفر كادر بشري مؤهل وذو خبرة مهنية عالية	3	2.93	0.98	58.60%	محايد
17	غياب دور الرقابة على التقارير	3	2.53	1.14	50.60%	غير موافق
18	عدم اهتمام المسئولين في هذا الجانب.	3	3.37	1.30	67.40%	محايد
	المتوسط العام للمحور	**3**	**3.08**	**0.88**	**61.60%**	**محايد**

من الجدول اعلاه يتضح الآتي:

- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (13) يساوي (3.2) وانحراف معياري (1.27) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (محايد) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (64%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (عدم كفاءة الاجراءات المحاسبية).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (14) يساوي (3.17) وانحراف معياري (1.21) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (محايد) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (63.4%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة

لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (ضعف البرامج والتطبيقات المحاسبية المستخدمة).

- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (15) يساوي (3.3) وانحراف معياري (1.24) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (محايد) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (66%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (ضعف بنية تكنولوجيا المعلومات في الشركة).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (16) يساوي (2.93) وانحراف معياري (0.98) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (محايد) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (58.6%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (عدم توفر كادر بشري مؤهل وذو خبرة مهنية عالية).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (17) يساوي (2.53) وانحراف معياري (1.14) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (غير موافق) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (50.6%) وهو أكبر من الوزن النسبي المحايد(60%)، وأن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة يختلف جوهريا عن درجة الحياد مما يدل على وجود شبه إجماع لدى المبحوثين على أن (غياب دور الرقابة على التقارير).
- المتوسط الحسابي للفقرة رقم (18) يساوي (3.37) وانحراف معياري (1.3) والدرجة الكلية من (5) وتمثل هذه النسبة (محايد) حسب الاوزان المعطاة في الاستبانة والوزن النسبي يساوي (67.4%) وهو أكبر من

الـوزن النسـبي المحايـد(60%)، وأن متوسـط درجـة الاسـتجابة لهـذه الفقـرة يختلـف جوهريـا عـن درجـة الحيـاد ممـا يـدل علـى وجـود شـبه إجمـاع لـدى المبحوثين على أن (عدم اهتمام المسئولين في هذا الجانب).

-

وبشـــكل عـــام جـــاء المتوســـط العـــام للمحـــور (3.08) وبنســـبة موافقـــة (61.60%) أي أن العينـــة مـــوافقين إلـــى حـــد مـــا علـــى معوقـــات ومشـــاكل استخدام نظام المعلومات المحاسبية.

الفصل الرابع

الاستنتاجات والتوصيات

الفصل الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

مقدمة:

بناءً على البحث الميداني حول مدى فعالية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق جودة التقارير المالية في شركة الجوزي للتجارة وبعد إجراء التحليل الإحصائي المطلوب، واختبار الفرضيات، وماتم عرضه في الاطار النظري، والدراسات السابقة فقد توصل البحث والباحث إلى مجموعة من النتائج والتوصيات التي سيتم عرضها.

المبحث الأول
الاستنتاجات

توصل الباحثين إلى مجموعة من النتائج من خلال تحليل البيانات وتتمثل هذه الاستنتاجات في الاتي :

6) يوفر نظام المعلومات المحاسبية التقارير اللازمة في الوقت المناسب
7) يوفر النظام الحالي تقارير تحتوي على معلومات تساعد بالتنبؤ بالأحداث المالية
8) تساعد المعلومات المقدمة من التقارير المالية في تأكيد التوقعات
9) يوفر النظام الحالي معلومات تساهم في تحديد المشكلات التي تواجه الادارة
10) النظام الحالي يوفر معلومات اضافية تعطي صورة كاملة عن الاحداث
11) يصدر النظام الحالي معلومات تتميز بالدقة
12) تتميز المعلومات الصادرة عن النظام بصدق تمثيلها للظواهر المراد التقرير عنها.

المبحث الثاني
التوصيات

خرج البحث بمجموعة من التوصيات وهي كالتالي:

5) يجب تطبيق نفس الاجراءات المحاسبية على الاحداث المالية من فترة الى أخرى.
6) على الشركة تطبيق نفس طرق القياس بالنسبة لكل بند من بنود التقارير والقوائم المالية .
7) يجب اعتماد طرق الافصاح عن المعلومات المحاسبية بما في ذلك التقارير المالية
8) يجب على الشركة توفير نظم المعلومات المحاسبية تقارير وذلك لمساعدة الادارة في تقييم الاداء المالي.
9) يجب على الشركة زيادة كفاءة الاجراءات المحاسبية وتحديث البرامج والتطبيقات المحاسبية المستخدمة .
10) يجب على الشركة العمل على ان تكون بنية تكنولوجيا المعلومات في الشركة قوية.
11) على الشركة الاهتمام بالكادر البشري وتأهيله ليكون وذو خبرة مهنية عالية.

المراجع والمصادر

المراجع والمصادر العربية:

1) إبراهيم ، نهلة محمد السيد ، 2008 ، " تأثير جودة التقارير المالية علي قرارات الاستثمار في الأوراق المالية (دراسة ميدانية) " ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس .
2) احمد رشيد نصير (2018) دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الادارية في المستشفيات الجامعة الأردنية.
3) احمد يوسف كلبونه(2011) أثر استخدام المعلومات المحاسبية المحوسبة على الاداء المالي دراسة ميدانية على شركات المساهمة الاردنية.
4) تغليسيه عبد العزيز(2015–2016) دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحسين الاداء المالي كلية العلوم الاقتصادية جامعة محمد خيضر الجمهورية الجزائرية.
5) حسام عيسى عبد الرحمن(2013–2014) أثر تطوير الأنظمة المحاسبية على الاداء المالي في المنشآت الفندقية كليه الاعمال جامعة الشرق الأوسط.
6) حكيمة وطار (2010–2011) دور نظم المعلومات المحاسبية في تقييم الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية وكليه العلوم الاقتصادية جامعة العربي مهدي ام البواقي.
7) رانيا يوسف يحيى محمد (2018) مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على كفاءة الاداء المالي كلية الدراسات العليا جامعة النيلين.
8) سامي ، مجدي محمد ، 2000 ، " نحو إطار مرجعي لتقويم جودة المعلومات المحاسبية " ، مجلة البحوث التجارية ، كلية التجارة ، جامعة الزقازيق ، المجلد الثاني والعشرون ، العدد الثاني ، الجزء الأول ، يوليه ، صـ . صـ . 424 – 455 .
9) سعيد فتحي مقداد (20110–1431) أثر مشاركه المحاسبين في تطوير نظم المعلومات المحاسبية على الأداء المالي كليه العلوم الاقتصادية الشركات المساهمة في سوق فلسطين.
10) سمر محمد احمد(2017) نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على الاداء المالي بالمؤسسات التجارية كليه الدراسات التجارية جامعة السودان للعلوم التكنولوجيا.
11) الشامي ، حاتم عبد الوهاب محمد ، 2006 ، " اثر لجان المراجعة علي جودة المعلومات بالتقارير المالية (من وجهة نظر مستخدمي المعلومات) بهدف تعظيم منفعة استخدام

المعلومات . دراسة ميدانية " ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس .

12) عبيد الله ، فايزة محمود محمد ، 2005 ، " إطار مقترح لتحسين جودة التقارير الخارجية عن أعمال المنشأة في ظل استخدام نظام قياس الأداء المتوازن مع دراسة تطبيقية " ، رسالة دكتوراه في المحاسبة ، كلية التجارة ، جامعة الإسكندرية .

13) غالي ، جورج دانيال ، 1998 ، " دور لجنة المراجعة في تحسين جودة التقارير المالية . دراسة ميدانية " ، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، العدد الثالث ، يوليه ، صـ . صـ . 555 – 605 .

14) كساب ، ياسر السيد ؛ الرزين ، عبد الرحمن ، 2009 ، " دور آليات الحوكمة في تعزيز جودة التقارير المالية بالتطبيق علي الشركات المساهمة السعودية – دراسة ميدانية " ، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة ، السنة الثامنة والأربعون ، العدد الثالث والسبعون ، صـ . صـ . 223– 293 .

15) المليجي ، هشام حسن عواد ، 2002 ، " تقييم جودة التقرير المالي الالكتروني . دراسة اختبارية علي القطاع المصرفي " ، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية ، كلية التجارة وإدارة الأعمال ، جامعة حلوان ، العدد الثالث والرابع ، صـ . صـ . 101 – 149 .

16) منصور ، شهيرة فاروق يوسف ، 2009 ، " دور لجان المراجعة في تحسين جودة التقارير المالية وتفعيل حماية المستثمر (دراسة مقارنة بين الهيئة العامة لسوق المال المصرية وهيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية) ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس .

المراجع والمصادر الانجليزية:

17) Abbott , L. J. , Parker , S. and Peters , G. F. , 2002 , " Audit Committee Characteristics and Financial Misstatement : A Study of the Efficacy of Certain Blue Ribbon Committee Recommendations " , **Electronic copy available at : http://ssrn.com/abstract=319125** , March , P.P. 1 – 48 .

18) Burgstahler , D. , Hail , L. and Leuz , C. , 2006 , " The Importance of Reporting Incentives : Earnings Management in European Private and

Public Firms " , **Forthcoming in The Accounting Review** , October , p.p. 1 – 49 .

19) Caskey , J. , Nagar , V. and Petacchi , P. , 2008 , " Reporting Bias with an Audit Committee " , **Accounting Review, Forthcoming** , Electronic copy available at: http://ssrn.com/abstract=1323796 , December , P.P. 1 – 54 .

20) Felo , A. J. , Krishnamurthy , S. and Solieri , S. A. , 2003 , " Audit committee characteristics and the perceived quality of financial reporting : an empirical analysis " , **Working Paper Series** , Electronic copy available at: http://ssrn.com/abstract=401240 , April , P.P. 1 – 39 .

21) Sinkey, Joseph, (2008), Commercial Bank Financial Management, 5th ed. Newjersy.

22) Soudani, Siamak Nejadhosseini, (2012), "The Usefulness of an Accounting Information System for Effective Organizational Performance", International Journal of Economics and Finance, Vol.4, No.5, PP.136-145.

23) Sumritsakun, Chaiyot, (2012), "The Effect of Accounting Information System Effectiveness on Accounting Information Usefulness via Information Trust and Information Timeliness as Mediators: Case Study of Thia-Listed Companies", International Journal of Business Research, Vol.12, No.1, PP.111-121.

الملحقات

بسم الله الرحمن الرحيم

الجمهورية اليمنية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعـــــة المستقبـــــل

كلية العلوم الإدارية والمالية

تخصص المحاسبة

الاستبيان

الإخوة/.....المحترمين.

بعد التحية:

يقوم الباحثين بدراسة "*مدى فعالية نظم المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية*"، ونظرا لأهمية الموضوع أرجو تكرمكم بالرد على جميع الأسئلة، علما بأن هذه المعلومات سرية ولن تستخدم إلا لغرض البحث العلمي، والرجاء عدم كتابة الاسم، والباحث مستعد للإجابة على أي استفسار يرد منكم...

شاكرين لكم سلفا حسن تعاونكم

الباحثين

المعلومات الشخصية:

1.الجنس: **1** .ذكر ( ) **2** .أنثى ( )

2.العمر:

1 .**20 – 30** سنة ( ) **2** .أكثر من **30 – 40** سنة ( )

3 .أكثر من **40 – 50** سنة ( ) **4** .أكثر من **50** سنة ( )

3. المؤهل العلمي الذي تحمله:

1.ثانوية عامة ( ) **2**.دبلوم ( )

3.بكالوريوس ( ) **4**.ماجستير ( )

5.دكتوراه ( )

4. مدة الخبرة في مجال تطبيق النظام الآلي في العمل المالي:

1. من **1–5** سنوات. ( )

2.أكثر من **5–10** سنوات. ( )

3. أكثر من **10–15** سنة. ( )

4.أكثر من **15** سنة. ( )

القسم الأول: واقع استخدام انظمة المعلومات المحاسبية

	العبـــــــارة	أوافق جدا	أوافق	محايد	لا أوافق	لا اوافق جدا
.1	يوفر نظام المعلومات المحاسبية التقارير اللازمة في الوقت المناسب					
.2	يوفر النظام الحالي تقارير تحتوي على معلومات تساعد بالتنبؤ بالاحداث المالية					
.3	تساعد المعلومات المقدمة من التقارير المالية في تأكيد التوقعات					
.4	يوفر النظام الحالي معلومات تساهم في تحديد المشكلات التي تواجه الادارة					
.5	النظام الحالي يوفر معلومات اضافية تعطي صورة كاملة عن الاحداث					
.6	يصدر النظام الحالي معلومات تتميز بالدقة					
.7	تتميز المعلومات الصادرة عن النظام بصدق تمثيلها للظوار المراد التقرير عنها.					

القسم الثاني: اثر استخدام نظام المعلومات المحاسبية:

	العبـــــــارة	أوافق جدا	أوافق	محايد	لا أوافق	لا اوافق جدا
.8	يتم تطبيق نفس الاجراءات المحاسبية على الاحداث المالية من فترة الى اخرى					
.9	تطبق نفس طرق القياس بالنسبة لكل بند من بنود التقارير والقوائم المالية					
.10	يتم تطبيق طرق الافصاح عن المعلومات المحاسبية					
.11	تتضمن التقارير المالية طرق الافصاح اللازمة					
.12	توفر نظم المعلومات المحاسبية تقارير تساعد الادارة في تقييم الاداء المالي.					

القسم الثالث: معوقات ومشاكل استخدام نظام المعلومات المحاسبية:

	العبـــــــارة	اوافق جدا	أوافق	محايد	لا أوافق	لا اوافق جدا
.13	عدم كفاءة الاجراءات المحاسبية					
.14	ضعف البرامج والتطبيقات المحاسبية المستخدمة					
.15	ضعف بنية تكنولوجيا المعلومات في الشركة.					
.16	عدم توفر كادر بشري مؤهل وذو خبرة مهنية عالية					
.17	غياب دور الرقابة على التقارير					
.18	عدم اهتمام المسئولين في هذا الجانب.					