



جامعة آل البيت

جامعة آل البيت
كلية الإقتصاد والعلوم الإدارية
قسم المحاسبة

أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية في
الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية

**The Impact of the Accounting Information Systems
Quality in Reducing Financial risks in Jordanian
shareholdings Industrial companies**

إعداد الطالب

هيثم موفق خليل الخالدي
(1620504033)

إشراف الدكتور
عبد الله محمد الزعبي

قُدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

عمادة الدراسات العليا
جامعة آل البيت

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(وَلَقَدْ كَرَّمْنَا بَنِي آدَمَ وَحَمَلْنَاَهُمْ فِي الْبَرِّ وَالْبَحْرِ
وَوَزَقْنَاَهُم مِّنَ الطَّيِّبَاتِ وَفَضَّلْنَاَهُمْ عَلَى كَثِيرٍ مِّمَّنْ

خَلَقْنَا تَفْضِيلًا) صدق الله العظيم

الاسراء (70)



تفويض

جامعة آل البيت

مادة الدراسات العليا

أنا هيثم موفق خليل الخالدي، أفوض جامعة آل البيت بتزويد نسخ من رسالتي للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبهم حسب التعليمات النافذة في الجامعة.

التوقيع:

التاريخ:



جامعة آل البيت

عمادة الدراسات العليا

أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية

إعداد

أنا الطالب: هيثم موفق خليل الخالدي الرقم الجامعي: 1620504033

التخصص: المحاسبة الكلية: إدارة الاقتصاد والعلوم الإدارية

أعلن بأنني قد التزمت بقوانين جامعة آل البيت وأنظمتها وتعليماتها وقراراتها السارية المفعول المتعلقة بإعداد رسائل الماجستير والدكتوراه عندما قمت شخصيا بإعداد رسالتي بعنوان:

أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية

وذلك بما ينسجم مع الأمانة العلمية المتعارف عليها في كتابة الرسائل والإطاريح العلمية. كما أنني أعلن بان رسالتي هذه غير منقولة أو مستلة من رسائل أو أطاريح أو كتب أو أبحاث أو أي منشورات علمية تم نشرها أو تخزينها في أي وسيلة إعلامية، وتأسيسا على ما تقدم فإنني أتحمل المسؤولية بأنواعها كافة فيما لو تبين غير ذلك بما فيه حق مجلس العمداء في جامعة آل البيت بإلغاء قرار منحي الدرجة العلمية التي حصلت عليها وسحب شهادة التخرج مني بعد صدورها دون أن يكون لي أي حق في التظلم أو الاعتراض أو الطعن بأي صورة كانت في القرار الصادر عن مجلس العمداء بهذا الصدد.

توقيع الطالب:..... التاريخ: / / 2018م

نوقشت هذه الرسالة " أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من
المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية" ...
وأجيزت بتاريخ 2018 /7/31 م

إعداد الطالب

هيثم موفق خليل الخالدي

الرقم الجامعي

1620504033

إشراف الدكتور

عبدالله الزعبي

التوقيع	أعضاء لجنة المناقشة
.....	الدكتور: عبدالله الزعبي، جامعة آل البيت (مشرفاً ورئيساً)
.....	الدكتور: نوفان العليمات، جامعة آل البيت عضواً داخلياً (عضواً)
.....	الدكتور: طارق الخالدي ، جامعة آل البيت عضواً داخلياً (عضواً)
.....	الدكتور: ليث العريان، جامعة عجلون الوطنية عضواً خارجياً (عضواً)

الإهداء

إلى من أراها أملاً ونوراً يضيء لي دربي إلى مصدر قوتي وإرادتي في الحياة،
إلى القلب الكبير إلى مصدر نجاحي، إلى من امتلأ قلبها بالحنان، ولهج لسانها
بالدعاء لي.....

إلى أمي

إلى من أثار لي درج الحياة، وقدم لي ينبوعاً من الحب والحنان، إلى من
أعطاني العطف الصادق والقلب الكبير دون أن ينتظر مني مقابلاً إلى الذي
بعث الحياة والعزم في كل كلمة وكل حرف في رسالتي.....

إلى والدي مع أطيب التمنيات بالشفاء

إلى مصدر عزتي وبقائي، إلى الذين واكبوا مسيرة بحثي وساعدوني في
دربي وعمروني بلطفهم ومحبتهم.....

إخواني وأخواتي

الباحث

الشكر والتقدير

أتقدم بالشكر الجزيل والامتنان والتقدير

إلى الدكتور عبد الله الزعبي

الذي أولاني كل الاهتمام من خلال تقديم النصائح والمعلومات القيمة والتي

أسهمت بشكل كبير في إنجاز هذا العمل، جزاه الله عني خير الجزاء.

كما أتقدم بجزيل الشكر وعظيم التقدير

إلى أعضاء لجنة المناقشة الذين تكرموا بمنحي جزءاً من وقتهم لقراءة هذه الرسالة

ومناقشتها.

كما أتقدم بجزيل شكري وعظيم تقديري

لأفراد عائلتي وأصدقائي وزملائي وإلى كل من قدم لي المشورة والعون

جزاهم الله جمعياً كل خير.

الباحث

المحتويات

العنوان	صفحة
ii.....	الآية الكريمة
iii.....	تفويض.....
iv.....	نموذج إقرار والتزام بقوانين جامعة آل البيت وأنظمتها وتعليماتها.....
v.....	قرار لجنة المناقشة.....
vi.....	الإهداء.....
vii.....	الشكر.....
viii	المحتويات.....
x.....	قائمة الجداول.....
xi.....	قائمة الملاحق.....
xii.....	الملخص باللغة الانجليزية.....
xiii.....	ملخص العربي
1	الفصل الأول: خلفية الدراسة وأهميتها
2	المقدمة.....
3.....	مشكلة الدراسة.....
3.....	أهداف الدراسة.....
4.....	أهمية الدراسة
4.....	فرضيات الدراسة
5.....	أنموذج الدراسة
5.....	حدود الدراسة
5.....	التعريفات الإجرائية للدراسة
7.....	الفصل الثاني : الإطار النظري والدراسات السابقة.....
8	الإطار النظري.....
26.....	الدراسات السابقة.....

34.....	ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة.....
35.....	ملخص الدراسات السابقة.....
38.....	الفصل الثالث: الطريقة والإجراءات
39.....	منهجية الدراسة
39.....	مجتمع وعينة الدراسة
41.....	مصادر جمع البيانات
43	صدق وثبات الأداة
45.....	أساليب المعالجة الإحصائية
46	الفصل الرابع: نتائج الدراسة
47.....	التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة.....
48	نتائج الفرضية الرئيسية
49	نتائج المجال الأول: (مخاطر السيولة) " المتوسطات الحسابية الانحرافات المعيارية وفرضيتها"
51	نتائج المجال الثاني: (مخاطر السوق) " المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وفرضيتها"
53	نتائج المجال الثالث: (مخاطر التضخم) " المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وفرضيتها"
56.....	الفصل الخامس: الاستنتاجات والتوصيات
57	النتائج
59	التوصيات
60	الملاحق
72.....	المراجع العربية
75	المراجع الأجنبية

قائمة الجداول

الصفحة	الجدول	الرقم
35	ملخص الدراسات السابقة	جدول (1)
40	توزيع أفراد العينة تبعاً للخصائص الشخصية	جدول (2)
43	توزيع درجات ليكرت لإجابات فقرات الاستبانة	جدول (3)
44	معامل الثبات (كرونباخ ألفا) لمجالات الدراسة والأداة ككل	جدول (4)
47	التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة	جدول (5)
48	تطبيق اختبار (One Sample T-test) على الأداة ككل / أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية	جدول (6)
49	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة عن فقرات مجال " أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية " مرتبة تنازلياً وفقاً لمتوسط الحسابي	جدول (7)
50	تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل / أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية	جدول (8)
	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة عن فقرات مجال "أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية " مرتبة تنازلياً وفقاً لمتوسط الحسابي	جدول (9)
53	تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل / أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية	جدول (10)
54	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة عن فقرات مجال "أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية " مرتبة تنازلياً وفقاً لمتوسط الحسابي	جدول (11)
55	تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل / أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية	جدول (12)

قائمة الملحق

الصفحة	عنوان الملحق	الملحق
59	قائمة أسماء المحكمين	1
60	الاستبانة بصورتها النهائية	2
67	كتب التسهيل المهمة	3
68	حجم العينة المطلوب	4
69	أسماء الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة ببورصة عمان	5

**The Impact of the Accounting Information Systems Quality in Reducing
Financial risks in Jordanian shareholdings Industrial companies
Prepared by: Haitham Muwaffaq Khalil Al-Khalidi**

Supervision: Dr. Abdullah Mohammed Al-Zoubi

Department of Accounting, Al-Al-Bayt University, 2018

Abstract

The current study aimed to identify the impact of the quality of the accounting information systems on reducing the financial risks in the Jordanian public shareholding industrial companies which were classified into: liquidity risks, market risks and inflation risks, To achieve the objective of the study, a resolution was prepared and mobilized from the sample of 70 employees distributed between the finance manager and the head of department. The study concluded many results, most important of which is that there was an impact for the quality of the accounting information systems on reducing the financial risks of liquidity, market and inflation in the Jordanian industrial companies. The researcher recommends that Jordanian public shareholding companies should use accounting information systems whose outputs are accurate, reliable and other important properties to maintain real capital, and better follow the change in the purchasing power of the monetary unit.

Keywords: quality of the accounting information systems, reducing the financial risks.

أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية

إعداد: هيثم موفق خليل الخالدي

إشراف: د. عبدالله محمد الزعبي

قسم المحاسبة، جامعة آل البيت، 2018م

الملخص

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية، حيث صنفت هذه المخاطر إلى: مخاطر السيولة والسوق والتضخم، ولتحقيق هدف الدراسة تم اعداد استبانة و عبأت من العينة المكونة من (70) موظف موزعين ما بين مدير مالي و رئيس قسم ، وللإجابة عن أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها تم استخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS، وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها: أن هناك أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد المخاطر المالية (مخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التضخم) في الشركات الصناعية الأردنية، ويوصي الباحث ان على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية استخدام نظم معلومات محاسبية تتصف مخرجاتها بالدقة و الموثوقية و غيرها من الخصائص الهامة للمحافظة على راس المال الحقيقي ، وتحسين متابعة التغير الحاصل في القوة الشرائية لوحدة النقد.

الكلمات المفتاحية: جودة نظم المعلومات المحاسبية، الحد من المخاطر المالية.

الفصل الأول

الإطار العام

- 1-1 المقدمة:
- 2-1 مشكلة الدراسة:
- 3-1 أهداف الدراسة
- 4-1 أهمية الدراسة:
- 5-1 فرضيات الدراسة:
- 6-1 أنموذج الدراسة:
- 7-1 حدود الدراسة:
- 8-1 التعريفات الإجرائية للدراسة:

الفصل الأول

الإطار العام

1-1 المقدمة:

شهد العالم ثورة معلوماتية في المنظمات العامة والخاصة، وأصبحت المعلومات تمثل مصدر قوة لجميع المنظمات بغض النظر عن نشاطها، حيث عزز ظهور التقنيات الحديثة والحواسيب وتطورها كفاءة وفعالية العمليات الإدارية والمحاسبية، فقد دخلت التكنولوجيا المعاصرة والثورة المعلوماتية والاتصالات بجوانب الحياة الاجتماعية والاقتصادية المختلفة وعلى مستوى القطاعين: العام والخاص.

تقدم المحاسبة بتزود الاطراف ذات العلاقة بالبيانات والمعلومات اللازمة والملائمة لاتخاذ القرارات المختلفة، حيث تعتبر المعلومات في الوقت المعاصر ثروة كبيرة إذ أن الاستغلال الأمثل لها يحقق أرباحاً ونجاحاً للخطط المستقبلية وضماناً لاستمرار وتطور الشركات، كما يعتبر نظام المعلومات المحاسبي جزءاً من النظام الكلي للمعلومات.

تتسم المعلومات المحاسبية بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، وهي بذلك تقدم معلومات مالية تترجمها أرقام تصاغ على شكل تقارير وفقاً للغرض المطلوب منها، وبذلك تتمكن الشركات من الاستقرار في أعمالها من خلال تلقي الدعم اللازم لمزاولة أنشطتها واتخاذ القرارات اللازمة لتحقيق الأهداف، حيث تمثل المعلومات الأساس المنطقي لعملية اتخاذ القرارات بالنسبة للإدارة الحديثة فلم تعد القرارات التي تتخذها الإدارة على جميع مستوياتها تعتمد فقط على الخبرة والحدس أو التخمين تتعرض لمخاطر كثيرة منها المخاطر المالية والتي تعد من أهم المخاطر التي تواجهها حيث تزايدت في الوقت الحالي نتيجة تغيرات الظروف الاقتصادية والسياسية وتأثيرها على الشركات في معظم دول العالم.

2-1 مشكلة الدراسة:

تواجه الشركات تحديات كبيرة فيما يخص المخاطر المالية والخطوات والإجراءات الواجب اتخاذها لضمان سلامة الشركات للحد من حدوث هذه المخاطر أو تجاوزها بشكل يتناسب مع تحقيق النمو، فقد يتم الحد منها من خلال توفير معلومات ذات خصائص نوعية جيدة لاتخاذ القرارات السليمة (الراوي، 2009)، ويمكن صياغة مشكلة الدراسة بالسؤال الرئيسي التالي: هل هناك أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، ويتفرع عنه الأسئلة التالية:

1. هل هناك أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية.
2. هل هناك أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية
3. هل هناك أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية.

3-1 أهداف الدراسة

تهدف الدراسة بشكل رئيسي إلى بيان أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، ويتفرع عنه الأهداف الفرعية التالية:

1. بيان أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية.
2. بيان أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية
3. بيان أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية.

3-1 أهمية الدراسة:

الأهمية العلمية:

يأمل الباحث في أن تشكل هذه الدراسة إضافة جديدة لإثراء المعرفة للتأثيرات المختلفة لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية، وبهذا قد تنثري هذه الدراسة المكتبة العربية في مجال جودة نظم المعلومات المحاسبية والحد من المخاطر المالية بشكل عام والشركات الصناعية بشكل خاص واختبار الفرضيات بين المتغيرين.

الأهمية العملية (التطبيقية):

تكمن الأهمية العملية التطبيقية لهذه الدراسة في تحقيق جملة من الأهداف من أبرزها:

1. أن تعطي نتائج الدراسة تصورا واضحا للمسؤولين في الشركات العامة بشكل عام والشركات الصناعية بشكل خاص عن أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية.
2. إمكانية التوصل الى بعض المقترحات على ضوء النتائج المستخلصة التي يمكن الاستفادة منها في الشركات موضوع الدراسة، والشركات الأخرى، وكذلك في اجراء الدراسات المستقبلية.
3. تكمن أهميتها التطبيقية فيما ستقدمه من نتائج، وتوصيات يمكن أن تستفيد منها القيادات في الشركات، والقيادات في المنظمات الأخرى.
4. قد تساعد القادة في إدراك أثر نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطرة المالية.

4-1 فرضيات الدراسة:

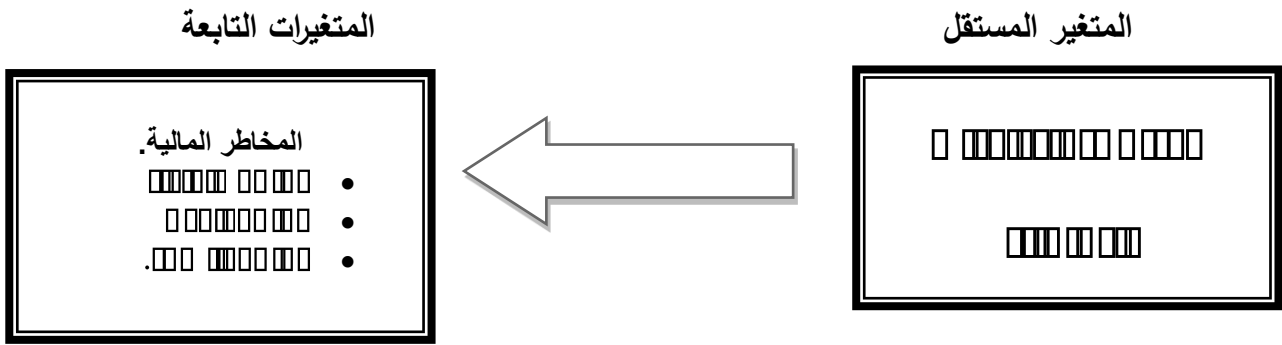
تتمثل الفرضية الرئيسية للدراسة في أنه لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية في الشركات الصناعية الاردنية، ويتفرع عنها الفرضيات التالية:

- الفرضية الفرعية الاولى: لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية.

- **الفرضية الفرعية الثانية:** لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية.
- **الفرضية الفرعية الثالثة:** لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية.

5-1 أنموذج الدراسة:

ولتوضيح متغيرات الدراسة المستقلة والتابعة، قام الباحث بتصميم الأنموذج التالي:



المصدر: من إعداد الباحث بعد الاستعانة بدراسة (Al-Ibbini, 2017)

6-1 حدود الدراسة :

تناول الباحث المخاطر المالية (التضخم، السيولة، السوق) وتم استثناء مخاطر الائتمان، وذلك بسبب ان حدود الدراسة اقتصرت على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، وليس البنوك.

7-1 التعريفات الإجرائية للدراسة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة الحالية فسوف يقوم الباحث بتعريف المصطلحات الخاصة بعنوان الدراسة، وفيما يلي عرض لهذه التعريفات:
جودة نظم المعلومات المحاسبية: وهو أن تتصف مخرجات نظم المعلومات المحاسبية بمجموعة من الخصائص مثل (الدقة، الموثوقية، الملائمة، التوقيت، عدم التحيز) التي تجعل منها بيانات يمكن الاعتماد عليها لاتخاذ القرارات السليمة والدقيقة.

المخاطر المالية: هي تلك التهديدات التي تتعرض لها الشركة سواء كانت تهديدات داخلية او خارجية نتيجة سوء التخطيط والمتابعة والاشراف واتخاذ قرارات غير مناسبة من قبل الادارة

والتي يترتب عليها خسائر محتملة الحدوث في الشركة ومن ابرز هذه المخاطر، مخاطر السيولة، مخاطر السوق، مخاطر التضخم.

الحد من المخاطر: هي مجموعة من الأساليب والإجراءات والطرق التي يتم اتباعها من أجل تجنب أو الحد من المخاطر المالية التي سوف تواجه الشركة مستقبلاً.

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

1-2 الإطار النظري

1-1-2 المبحث الأول: جودة نظم المعلومات المحاسبية.

2-1-2 المبحث الثاني: المخاطر المالية.

3-1-2 المبحث الثالث: الدراسات السابقة.

2-2 الدراسات السابقة:

1-2-2 الدراسات العربية.

2-2-2 الدراسات الأجنبية.

3-2 ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

1-2 الإطار النظري

تمهيد:

يركز هذا الفصل على الإطار النظري الخاص بجودة نظم المعلومات المحاسبية والمخاطر المالية ويتضمن هذا الفصل أيضا عرضا للدراسات العربية والأجنبية ذات العلاقة بموضوع الدراسة وما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة. وفيما يلي عرض للإطار النظري:

1-1-2 المبحث الأول: جودة نظم المعلومات المحاسبية

مفهوم نظم المعلومات المحاسبية:

إن المحاسبة كغيرها من العلوم الأخرى محكومة بنظام خاص بها، فهو "نظام معلومات يوظف عمليات الوحدة الاقتصادية لتوليد معلومات ملائمة ومن ضمن تلك العمليات: أ- تسجيل البيانات الاقتصادية (جمع البيانات) ب- المحافظة على خزن البيانات ج- معلومات كمية وبشكل مالي (توليد المعلومات)" (العبادي والقشي، 2009).

تعدد الذين تناولوا تعريف نظم المعلومات المحاسبية فمنهم من عرفها بأنها بشكل مبسط بنظام يجمع ويسجل ويخزن ويعالج البيانات، من أجل تقديم معلومات لمتخذي القرار (Romney & Steinbart, 2009)

وقد عرفها السالمي والدباغ (2010) بأنها عبارة عن "الخطوات والإجراءات والاتصالات التي تعمل على جمع البيانات المالية، وتلخيصها، وتقييمها، وتخزينها؛ من أجل استخدامها في عملية التخطيط، والموازنة، والحسابات، والسيطرة، والعمليات الأخرى".

وعرفت أيضاً بأنها "مجموعة من النظم والإجراءات والأجهزة الإلكترونية والأفراد التي تعمل داخل الوحدة الاقتصادية؛ بهدف تجهيز البيانات، وتوفير المعلومات التي تحتاجها الإدارة والجهات الأخرى في ما يتعلق بصنع القرار" (رملي، 2011).

وتعرف نظام المعلومات المحاسبية هو نظام فرعي لتجهيز المعاملات المالية وغير مالية (Hall, 2011, p7).

يمكن أن يتفق الباحث مع ما ورد في (Romney & Steinbart, 2009) أن نظم المعلومات المحاسبية هي "مجموعة من العناصر المرتبطة معا لتحقيق هدف محدد وهي مجموعة الأساليب والإجراءات التي تستخدم في تسجيل الأحداث وإعداد التقارير والمعاملات في سجل رسمي".

أما بما يخص جودة نظم المعلومات المحاسبية فقد عرفها Post & Anderson (2003) أن تكون نظم المعلومات المحاسبية قادرة على إنتاج معلومات مفيدة تلبي المتطلبات لصانعي القرار.

كما عرفها stair & Reynolds (2011) بأن تتصف هذه النظم بمجموعة من سمات المعلومات وهي (التوقيت المناسب والقابلية للفهم ويمكن الوصول إليها بسهولة).

وعرف syaifallah (2014) أن جودة نظم المعلومات المحاسبية يعتمد على مزيج من الخصائص التي هي الدقة، والموثوقية، والمرونة، والتوقيت المناسب، ورضا المستخدم، والكفاءة، والفاعلية.

وأشارت المجلة المعايير المحاسبية المالية **FASB** أن الملاءمة والتمثيل الصادق هما الخاصيتان الرئيسيتان اللتان تجعلان المعلومات المحاسبية مفيدة لعملية صنع القرار. وكما يشير بيان مفاهيم معايير المحاسبة Fasb رقم "2" فإن الخصائص التي تميز المعلومات عن الأفضل عن المعلومات الأقل جودة هي بالأساس خصائص الملاءمة، الموثوقية (Karadag,2015).

يتفق الباحث مع ما ورد في (stair & Reynolds, 2011) بأن جودة نظم المعلومات عبارة عن مزيج من الخصائص التي يجب أن تتسم بها نظم المعلومات المحاسبية هي الموثوقية والملائمة والدقة والتوقيت المناسب والكفاءة والفاعلية والتي يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات الإدارية تلبي المتطلبات لصانعي القرار.

عناصر نظم المعلومات المحاسبية:

تتكون نظم المعلومات المحاسبية من مجموعة من العناصر التي تتفاعل مع بعضها؛ لتحقيق الهدف الذي يصمم من أجله، وقد ورد في (Knezevic & Aleksandra, 2012) أن نظام المعلومات المحاسبية يتكون من ستة عناصر هي:

1. الموارد البشرية التي تقوم باستخدام النظام، وتؤدي وظائف مختلفة.
2. التعليمات والإجراءات اليدوية والأتمتاتيكية التي تستخدم في تجميع، ومعالجة، وحفظ المعلومات حول أنشطة المنظمة.
3. البيانات حول المنظمة، وأسلوب عملها.
4. البرامج المستخدمة في معالجة بيانات المنظمة.
5. بنية تكنولوجيا المعلومات الأساسية، والتي تشمل: أجهزة الكمبيوتر، وشبكة الاتصالات التي تجمع البيانات والمعلومات، وتحفظها، وتعالجها.
6. التدقيق الداخلي ومقاييس الأمن، والتي تتضمن أمن البيانات في نظام المعلومات المحاسبية.

وظائف نظم المعلومات المحاسبية:

تختلف وظائف نظم المعلومات المحاسبية حسب الأشكال القانونية التي طرأت على المنشآت من خلال المراحل المتعددة؛ سواء كانت: منشآت فردية، أو شركات مساهمة، أو شركات متعددة الجنسيات، حتى يمكن القول بأن هناك وظائف جديدة أصبحت ملقاة على عاتق نظم المعلومات المحاسبية، ويمكن إيضاحها كما يلي (Gimzauskiene & Klovienė, 2014):

1. **وحدة تجميع البيانات:** تهتم هذه الوحدة بجمع البيانات من البيئة المحيطة بالمنظمة من خلال التغذية العكسية، وذلك بهدف تزويد إدارة المنظمة بالمعلومات والبيانات اللازمة والمناسب لأهدافها.
2. **وحدة تشغيل البيانات:** ومن خلال هذه الوحدة يتم تشغيل البيانات بشكل أولي، وتحديد مدى حاجة المنظمة لها.

3. **وحدة تخزين واسترجاع البيانات:** في هذه الوحدة يتم تخزين البيانات، بهدف المحافظة على هذه البيانات لاسترجاعها في الوقت المناسب، حيث يتم في هذه الوحدة تطبيق بعض المعالجة على البيانات، وفحصها قبل أن يتم إرسالها إلى متخذي القرارات في المنظمة.

4. **وحدة توصيل المعلومات:** تعتبر وحدة توصيل المعلومات وسيلة إجراء اتصالات بين وحدات النظام المحاسبي ككل، حيث يتم من خلال هذه الوحدة نقل البيانات، وتوصيلها من وحدة إلى أخرى، وذلك من خلال قنوات لتصل إلى متخذي القرارات.

5. **وحدة القرارات الإدارية:** وهي الوحدة التي تعنى باتخاذ القرار المناسب التي تم الحصول عليها بعد المفاضلة بين البدائل المتاحة، ودراسة النتائج المحتملة كل منها، وتحديد أي منها أكثر مناسبة مع أهداف المنظمة.

وبناءً على ما سبق يرى الباحث أن أهم الوظائف أو المهام التي يقوم بها نظام المعلومات المحاسبية هي: تجميع البيانات، وتشغيل البيانات، إدارة البيانات، ورقابة وضمان البيانات وأخيراً استخراج المعلومات. وهذه الوظائف تتم بخطوات تمثل دورة تشغيل البيانات والتي تقوم بتحويل البيانات من مصادرها العديدة إلى معلومات للعديد من المستخدمين.

أهداف نظم المعلومات المحاسبية:

تساعد نظم المعلومات المحاسبية على المشاركة في المعرفة حيث إنها تتيح مشاركة عدد كبير من الموظفين لتبادل المعلومات والبيانات في مختلف المستويات في المؤسسة الواحدة، وقد أورد الشريف (2006) عدد من الأهداف لنظم المعلومات المحاسبية وهي:

1. إعداد التقارير التي توضح مدى تنفيذ أهداف المنظمة، وذلك من خلال إعداد التقارير المالية والإحصائية، والتشغيل اليومية أو الأسبوعية.
2. المحافظة على توفير تقارير دقيقة، من حيث: الإعداد والنتائج، وفي التوقيت المناسب لمساعدة الإدارة على اتخاذ القرارات الملائمة.
3. الاهتمام بتحقيق شروط الرقابة الداخلية بهدف حماية أصول المنظمة، ورفع كفاءتها.
4. تتناسب تكلفة النظام وتكلفة إنتاج بياناته مع الأهداف المطلوبة منه.

يرى الباحث أن الهدف الأساسي لنظام المعلومات المحاسبية في منظمات الأعمال يتمثل بتلبية حاجات كافة المستخدمين والمنتفعين منه بالمعلومات الضرورية التي يحتاجون خلال عملهم وذلك من خلال إعداد التقارير بصياغة مالية وإحصائية مناسبة .

خصائص جودة نظم المعلومات المحاسبية:

- تمتاز نظم المعلومات المحاسبية بمجموعة من الخصائص، التي تحسن من كفاءة أدائها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IASB) ، وهي كما أوردها الدلاهمة (2007):
1. **الوضوح:** أن تتضمن نظم المعلومات المحاسبية مجموعة من التعليمات التوضيحية التي تكفي لتوضيح هذه نظم بالنسبة لمستخدميها.
 2. **السهولة:** سهولة تطبيق نظم المعلومات المحاسبية لضمان إمكانية تطبيق العمليات، وتنفيذها بطريقة سهلة، دون أي صعوبة.
 3. **الدقة:** تطبيق عمليات نظم المعلومات المحاسبية وتنفيذها بدقة عالية وبشكل سليم، وعدم حدوث أخطاء أثناء عملية تنفيذ العمليات.
 4. **السرعة:** تستطيع نظم المعلومات المحاسبية أن تقدم المعلومات بسرعة عالية، وفي الوقت الذي يتناسب مع طبيعة القرار.
 5. **المرونة:** أن تستجيب نظم المعلومات المحاسبية لأي تغيير يطرأ على هذه النظم، وإمكانية تعديل إجراءاتها بما يتناسب ومستجدات العمل.
 6. **الملاءمة:** هي ملاءمة المعلومات التي يمكن أن تحصل عليها النظم مع الأهداف المسبقة.
- يرى الباحث مما سبق أنه لكي تحقق نظم المعلومات المحاسبية الفائدة المرجوة لها من قبل مستخدميها، فإن هناك مجموعة من الخواص التي يجب أن تتسم بها نظم المعلومات المحاسبية، وتتعلق هذه الخواص بمعايير نوعية يمكن من خلالها الحكم على مدى تحقق الفائدة من نظم المعلومات المحاسبية كما هي مبينه أعلاه.

كيف يمكن أن تضيف جودة نظم المعلومات المحاسبية قيمة للمنشأة:

يمكن لنظم المعلومات المحاسبية المصممة بطريقة جيدة أن تصنف قيمة للمنشأة من خلال

الأمر الآتية (الرمحي والذبيبة، 2011):

1. تحسين الإنتاجية وتقليل التكلفة.
2. زيادة الكفاءة والفعالية من خلال تقديم معلومات وبيانات دقيقة.
3. المشاركة في المعرفة، وذلك من خلال مشاركة عدد كبير من الموظفين للمعلومات والبيانات في مكاتب عدة في مؤسسة واحدة.
4. تحسين وتطوير أداء وفعالية عمليات سلسلة العرض.
5. تحسين نظام التدقيق الداخلي حيث تتم حماية النظام والمنظمة من مشاكل عدة.
6. تحسين القدرة على اتخاذ القرارات.

2-1-2 المبحث الثاني: الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية.

تمهيد

في العصر الحالي تغيرت متطلبات الإفصاح؛ إذ تلزم الشركات بالإفصاح عن جميع المعلومات الخاصة بالمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها، فإذا كانت المخاطر جزء من الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية فأنها تكتسب أهمية خاصة تكمن في دراسة المخاطر وذلك بهدف تعزيز عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية، حيث إن مقدرة أي أصل من الأصول المالية على تحقيق عوائد هو أمر غير مؤكد وغير مضمون النتائج وذلك مما يستوجب من أصحاب القرارات الاقتصادية دراسة القوى المؤثرة أو التي قد تؤثر على مقدرة ذلك الأصل في تحقيق عوائد، أي دراسة المخاطر الحالية والمتوقعة ومدى تأثيرها في توجيه الاستثمارات .

ويخضع مجال إدارة المخاطر لتغيرات كبيرة، فبشكل تقليدي، كانت إدارة الخطر مقصورة فقط على مجال حالات التعرض للخسارة البحتة، والتي تتضمن أخطار الممتلكات، أخطار المسؤولية، والأخطار الشخصية، ومع ظهور مفهوم العولمة، وضمن الواقع الحالي للسوق، الذي يتميز بتقلب الأسعار، واضطراب الأسواق المالية، وحدثت الأزمات المالية، والانخفاض الكبير في أسعار البترول، بدأت العديد من شركات الأعمال بتوسيع برامج، ومجال إدارة المخاطر لتشمل أخطار المضاربة المالية، وهذا ما أدى إلى ظهور مفهوم إدارة المخاطر المالية، حيث أن القيام بإدارة المخاطر المالية أصبح ضرورياً لاستمرار الشركة في ظل المنافسة، والتغيرات العالمية المعاصرة.

مفهوم المخاطر

الخطر هو حدث أو حالة غير مؤكدة، إذا حدثت، يمكن أن يكون لها تأثير إيجابي أو سلبي على أهداف المشروع، وعلى الرغم من أن مفهوم المخاطر غالباً ما يتضمن تأثيرات إيجابية وسلبية، إلا أن الأدوات التي يتم تطويرها تقيس وتقيم التهديدات أو الآثار السلبية فقط. فعادة ما يتم تجاهل الفرص والآثار الإيجابية في تطوير الأدوات الخاصة

بمواجهة المخاطر. إن تحديد واستغلال الفرص التي يوفرها السوق لا يقل أهمية عن تحديد وتجنب أي تهديدات محتملة. في حين أن تحديد وتقادي التهديدات يمكن أن يساعد في ردع أو تقليل الخسائر المستقبلية، فإن تحديد الفرص والعمل على أساسها يسهل تحقيق الحد الأقصى للربح (Wright,2016).

تعرف المخاطر بمفهومها البسيطة على أنها عدم القدرة على الوفاء بالتزامات الشركة عند الوصول لموعد الاستحقاق (شمري، 2014)، ويعرف عثمان وعز الدين (2016) المخاطر على أنها مدى استجابة صافي الربح القابل للتوزيع للتغير أما بالزيادة أو النقصان وذلك تبعاً للمتغيرات التي تحدث في صافي الربح التشغيلي؛ إذ أن درجة المخاطر المالية تزيد تبعاً للمتغيرات الحاصلة على استجابة صافي الربح القابل للتوزيع.

كما عرفت المخاطر وفقاً للمفهوم العام ونظرية الاحتمالات بأنها عبارة عن فرصة حدوث عائد على عكس العائد المتوقع، مما يعني أن العائد الفعلي قد يكون مخالفاً لما كان متوقعاً (Agrawal &Kumar,2017).

عرف بن علي (2010) المخاطر على أنها " إمكانية حدوث شيء خطير أو غير مرغوب فيه وهي في نفس الوقت تعني الشيء الذي يمكن أن يسبب الخطر نفسه، وهي الحالة التي تتضمن احتمال الانحراف عن الطريق الذي يوصل إلى نتيجة غير متوقعة أو مأمولة، كما يتم النظر إليها على أنها توقع اختلافات في العائد بين المخطط والمطلوب والمتوقع حدوثه، وهي حاله عدم التأكد من حتمية الحصول على العائد أو من حجمه أو من زمنه أو من انتظامه أو من جميع هذه الأمور مجتمعة"

ويرى غانية (2015) أن المخاطر هي عدم انتظام وتذبذب في قيمتها أو في نسبتها إلى رأس المال المستثمر هو الذي يشكل عنصر المخاطرة وترجع عملية انتظام العوائد أساساً إلى حالة عدم اليقين المتعلقة بالتنبؤات المستقبلية.

كما عرفها شربي (2014) بأنها ضرر مباشر متوقع للنشاط المرتبط بوحدة اقتصادية بسبب وقوع أحداث اقتصادية طبيعية سياسية بشرية وفي حالة حدوثه ينتج عنه خسائر مؤثرة قد تؤدي الى عدم استمرارية الوحدة الاقتصادية في النشاط الممارس وخروجها من السوق.

وأضاف المدهون (2011) أن المخاطر هي الاحداث ذات التأثير السلبي التي تمنع المنشأة من تحقيق قيمة أو تؤدي إلى تآكل القيمة الموجودة"

المخاطر المالية: هي المخاطر المرتبطة بنسبة الديون المستخدمة في هيكل رأسمال الشركة. اذا كانت نسبة الدين الى راس المال كبيرة فان الشركة تواجه مخاطر افلاس او مخاطر تقليل فرص الحصول على ديون اخرى او مخاطر تقليل فرص الحصول على تسهيلات ائتمانية. اما اذا كانت النسبة عالية فهذا يعني ان الشركة سوف يكون لها القدرة على استغلال الفرص الاستثمارية والقدرة على اصدار اوراق مالية والقدرة على التنوع في حصولها على مصادر الاموال المختلفة (الراوي، 2009).

وبناءً على ما سبق عرف الباحث المخاطرة بأنها: نتيجة محتملة الوقوع غير مؤكدة لنشاط معين قد يؤثر سلباً على المنشأة.

تصنيف المخاطر

يتم تصنيف المخاطر المالية في أي مؤسسة مالية من أجل تحديد التأثير الكلي عليها، وهناك عدة طرق لتصنيف المخاطر وترى (غانية، 2015) أنها على النحو التالي:

1. مخاطر السيولة:

تتعرض الشركات من حين إلى آخر إلى سحبيات مفاجئة من قبل المودعين لأسباب خاصة بهم ولا بد للبنوك أن تحتاط لمثل هذه السحبيات إما بالاحتفاظ باحتياطي نقدي في خزائنها أو ودائع لدى مؤسسات أخرى، أو الاحتفاظ بموجودات عالية السيولة والتي يمكن تحويلها بسرعة إلى نقد .

وإن مخاطر السيولة تنشأ من عدم مقدرة الشركة على تسديد التزاماتها كنتيجة لعدم وجود النقد الكافي لهذه العمليات الأمر الذي سيؤثر على ربحية الشركة بالتالي على أداءها (أبو كمال، 2007، ص 80-82).

2. مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق بمخاطر التعرض إلى الخسائر الناتجة عن عوامل السوق (الصيرفي، 2006)، وتشمل المخاطر الآتية حسب (قندوز ، 2012) :

- مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk :

تنشأ عن تقلبات أسعار الفائدة بما قد يؤدي إلى تحقيق خسائر ملموسة للشركة في حالة عدم تناسق آجال إعادة تسعير كل من الالتزامات والأصول، وتتصاعد مخاطر أسعار الفائدة في حالة عدم توافر نظام معلومات لدى الشركة.

- **مخاطر تقلبات أسعار الصرف:** وهي ناتجة عن التعامل بالعملات الأجنبية وحدوث تذبذب في أسعار العملات، الأمر الذي يقتضي إماما كاملا ودراسات وافية عن أسباب تقلبات الأسعار.

3. **مخاطر التضخم:** "هي المخاطر الناتجة عن الارتفاع العام في الأسعار ومن ثم انخفاض القوة الشرائية للعملة." (بلعزوز ، 2012م)

وهي "انخفاض القوة الشرائية للموجودات النقدية وتظهر عند استرداد الأموال المؤجلة في استثمار طويل أو متوسط الأجل." (محمد، 2016م).

4. المخاطر الائتمانية :

تكمن مخاطر الائتمان باحتمال عدم تسديد العميل للائتمان حيث ان الوظيفة الاساسية للبنوك هي منح القروض الائتمانية وعند توقف العميل عن تسديد قرضه يتعرض البنك للمخاطر الائتمانية. حيث تقاس مخاطر الائتمان من خلال خسائر القروض الى اجمالي القروض (قندوز، 2012).

العوامل المؤثرة على المخاطر المالية في الشركات:

لا يمكن إزالة المخاطر بشكل كامل ولكن من الممكن العمل على إدارتها للعمل على تخفيضها للحد الأدنى وذلك عن طريق معرفة كيفية إدارتها بشكل كفؤ وفعال، ووضع السياسات العامة لإدارة ورقابة المخاطر، مع العمل على م الحد من نع المخاطر في عمليات صنع القرار، حيث أن الإدارة التنفيذية هي المسؤولة بشكل مباشر عن إدارة ورقابة المخاطر لأنه لا يمكن فصل عملية الحد من المخاطر عن العمليات الإدارية الأخرى. وعلى مجلس الإدارة الاطلاع وبشكل مستمر على التطورات والتغيرات الهامة والجوهرية المتعلقة بالمخاطر (أبوزر، 2012)، يتأثر مستوى المخاطر المالية بمجموعة من العوامل أو الأحداث التي قد تحصل في الشركات ومنها (Yang et al., 2017):

1. الانخفاض في مستوى سيولة الاصول الثابتة والمتداولة والمخزون أو الانخفاض في مستوى سيولة أرصدة المدينين على الحساب أو أوراق القبض.
 2. الارتفاع في مستوى التكاليف الخاصة بالحصول على الأموال من مصدر التمويل المختلفة وارتفاع معدل الفائدة على القروض مقارنة بمعدل العائد على الاستثمار.
 3. تصاعد نسبة الديون لحقوق الملكية ونسبة الأصول المتداولة لإجمال الاصول عن نسبة الأصول الثابتة لإجمال الأصول في الشركات.
 4. حالة عدم الاستقرار في التدفقات النقدية كنتيجة لانخفاض درجة الاستقرار في صافي الربح قبل الضرائب المحققة سنوية.
- بناءً على ما سبق يرى الباحث إلى أن الخطر يتأثر بعوامل مختلفة أو متعددة، منها ما يزيد من حدة الخطر ومنها ما يحد أو يقلل من حدته، وبما أن الإنسان يتعرض لأنواع مختلفة من المخاطر فإن العوامل المؤثرة في هذه المخاطر تكون مختلفة أيضاً.

خطوات التعامل مع المخاطر:

يستوجب على الشركات القيام بمجموعة من الخطوات للتعامل مع المخاطر، ومن هذه الخطوات ما يلي:

1. تحديد الهدف:

تتمثل الخطوة الأولى في التعامل مع المخاطر في تحديد الأهداف وتقييم احتياجات الشركة من برنامج التعامل مع المخاطر وإدارتها؛ إذ تحتاج الشركة لوضع خطة دقيقة لمواجهة و الحد من المخاطر، فضلا عن وجود طريقة واضحة لتقييم أداء هذه الخطة(عثمان وعز الدين، 2016).

2. تحديد أو اكتشاف الخطر:

تتطلب هذه الخطوة وجود إدارة متخصصة للتعامل مع المخاطر في الشركة؛ إذ تعنى هذه الإدارة بدراسة الجوانب المختلفة للشركة والتي تتضمن الإنتاج والتخزين والشراء والبيع والتمويل والاختيار وتدريب الموظفين من أجل اكتشاف المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة(موسى وآخرون، 2012).

كما تتضمن هذه الخطوة قيام هذه الإدارة بإعداد جدول شامل للمخاطر المختلفة التي من المتوقع أن تواجهها الشركة في مختلف مراحل نشاطها، ويمكن تصنيفها على أساس موضوع الخسارة (المخاطر) فمثل من الممكن تصنيف هذه المخاطر إلى مخاطر ذات علاقة بالأشخاص والمخاطر المتعلقة بالامتلاكات ومخاطر المسؤولية المدنية أو أي نوع من أنواع المخاطر، وذلك للوصول لأفضل طرق لمعالجتها والتعامل معها، وفي الشركات الكبيرة تم إعداد دليل للمخاطر يتضمن تحديد المخاطر والبيانات التفصيلية الأخرى حول عوامل الخطر والعوامل المحتملة لمخاطر وأنواع الخسائر والطريقة الأنسب لمعالجتها ومن خلال الدليل تحار الإدارة ما يتناسب مع وضعها الحالي مما يمكن من تقليل المخاطر(عثمان وعز الدين، 2016).

3. تقييم الخطر

تقوم الإدارة الخاصة بالمخاطر بتقييم المخاطر التي تم تحديدها في الخطوات السابقة وقياس احتمالية خسارة معينة تتطلب هذه المرحلة تحديد أولويات التعامل مع المخاطر مع

دراسات احتمالات التأثير الكبير حيث يتم تصنيف المخاطر إلى مجموعات مثل "مخاطر جسيمة أو مخاطر متوسطة أو مخاطر منخفضة"، مخاطر غير مهمة".

4. تحديد البدائل واختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة الخطر "اتخاذ القرار":

بعد تحديد وقياس المخاطر يجب على الإدارة الخاصة بالمخاطر اختيار الوسائل المناسبة لمواجهة جميع التهديدات التي يمكن أن تتعرض لها، وهناك مدخلان رئيسيان من الممكن على الشركة التعامل مع المخاطر، وهي مدخل التحكم في الخطر "الوقاية والمنع"، ومدخل تحويل الخطر، يركز مدخل التحكم في الخطر على تدني الخسائر المتوقعة عن وقوع الخطر. بينما مدخل تحويل الخطر فيركز على ترتيب رأس المال اللازم لمواجهة الخسائر الناشئة عن تحقق الأخطار بعد تطبيق مدخل التحكم في الخطر (موسى وآخرون، 2012).

أساليب (تقنيات) التعامل مع المخاطر:

بعد عملية تحديد وتقييم المخاطر في الشركات، هناك مجموع من الأساليب (التقنيات) التي من الممكن أن تستخدمها الشركة للتعامل مع المخاطر وذلك ضمن واحدة أو أكثر من التقنيات الآتية (Yang et al., 2017):

1- **النقل:** وهي وسيلة تساعد على قبول المخاطر من قبل طرف آخر، وذلك من خلال العقود أو الوقاية المالية، يعد التأمين من الأمثلة على نقل المخاطر من خلال العقود. قد يتضمن العقد صيغة تضمن نقل المخاطر إلى طرف آخر دون التزام بدفع إضافي.

2- **التجنب:** يعتمد هذا الأسلوب على محاولة تجنب الأنشطة التي تسبب خطراً، ومن الأمثلة على أسلوب التجنب عدم شراء العقارات أو الدخول في نشاط تجاري لتجنب تحمل المسؤولية القانونية، يعد التجنب الحل المناسب لجميع المخاطر ولكن في نفس الوقت قد يؤدي إلى رفض الفوائد والأرباح التي كان يمكن الحصول عليها من النشاط المتجنب.

3- **التقليل:** يتضمن هذا الأسلوب تقليل الخسائر الناتجة عن المخاطر. على سبيل المثال، تقوم الشركات الصناعية بتطبيق منهجيات تهدف للحد من المخاطر التسويقية من خلال تطوير سياساتها التسويقية بشكل تدريجي.

4- **وضع الخطة:** ويشمل هذا الأسلوب على اتخاذ القرارات المتعلقة باختيار طرق للتعامل مع المخاطر، وذلك من خلال تسجيل كل قرار والموافقة في المستويات الإدارية المناسبة. ويتم اتخاذ القرار من قبل الإدارة العليا وفي حالة قرارات نظام المعلومات، على سبيل المثال، فإن القرار يقع على عاتق مدير تكنولوجيا المعلومات.

5- **التنفيذ:** يتم في هذه المرحلة إتباع الطرق المخطط أن تستخدم في التخفيف من آثار المخاطر. يجب استخدام التأمين في حالة المخاطر التي يمكن نقلها إلى شركة تأمين. وكذلك يتم تجنب المخاطر التي يمكن تجنبها دون التضحية بأهداف السلطة كما ويتم التقليل من المخاطر الأخرى والباقي يتم الاحتفاظ به.

يرى الباحث أن الشركة تقوم بأسلوب علاجي مناسب يتماشى مع نوع وطبيعة وتكاليف الخطر والذي يحد من وقوع الخطر والتقليل من حدته وذلك من خلال استخدام وسائل لا تحتاج مصاريف كبيرة ولا تقارن مع تكلفة الخطر، قد تكون هذه الطرق والوسائل الوقائية في شكل تعليمات واحتياطات تمكن التحكم في حجم الخسارة إلى حد ما، وباعتبار المخاطر عملية مستمرة ومتواصلة فإنها تتطلب مراقبة عملياتها ومراجعة مدى تطبيق الشركة لإجراءات التحكم وإدارة الخطر المناسبة ومدى استيعابها وتحضير ما يسمى بالمخطط الاسترجاعي.

أهمية الحد من المخاطر

إن الاهتمام بالحد من المخاطر يعتبر ذو أهمية كبيرة حتى يتم الاستمرار بالعمل وتخطي أي صعوبات تواجه الشركة، حيث تسعى الحد من المخاطر الى تحقيق الأهداف والعمل على النهوض بالشركة والرفع من شأنها، وترى غانية (2015) أن أهمية الحد من المخاطر تكمن بما يلي:

1. العمل على محاولة المحافظة على الأصول الموجودة لحماية مصالح المودعين والدائنين والمستثمرين.
2. محاولة السيطرة وفرض الرقابة على المخاطر في الانشطة.
3. تحديد العلاج النوعي لكل نوع من أنواع المخاطر.

4. تقليل الخسائر الى أدنى حد ومحاولة تأمينها من خلال الرقابة أو من خلال تحويلها الى جهات خارجية.
5. العمل على وضع خطط وإجراءات لازمة للتدخل اللازم عند وجود المخاطر ومحاولة السيطرة على الخسائر.
6. القيام بعمل دراسات مفصلة لما جرى من مخاطر قبل وبعد حتى يتم تلافيها في المرات القادمة و الحد من حدوثها.
7. رفع نسبة الثقة بالشركة لدى كل من المستثمرين والعملاء وذلك بإثبات قدرتها على توليد الأرباح رغم أي خسائر عارضة قد تؤدي إلى عدم تحقيق الأرباح وتقليصها.

أهداف الحد من المخاطر:

- تهدف عملية الحد من المخاطر الى إدارة وضبط المخاطر مكملاً لأهميتها وهي المحافظة على الأصول وحمايتها من الخسائر التي يمكن أن تتعرض لها وذلك من خلال تقديم الخدمات للعملاء ويرى مصبح (2012) أن أهداف عملية الحد من المخاطر تأتي على النحو التالي:
8. المساهمة في خفض التباينات في الدخل الناتجة عن الخسائر المرتبطة بالمخاطر الى أقل مستوى والذي بدوره يؤدي إلى استقرار الأرباح أو المكاسب.
 9. الوقاية من التهديدات التي تواجه استمرارية النمو الاقتصادي للشركة حيث تعتمد استراتيجية الحد من المخاطر على تسهيل استمرارية هذا النمو عندما تعرض الشركة الى حدوث خسارة في النمو الاقتصادي.
 10. تعظيم قيمة الشركة وذلك من خلال القرارات التي يتم اتخاذها من قبل إدارة المخاطر والتي تعمل على تعظيم القيمة السوقية للشركة.

منهج عمل الحد من المخاطر

كما تم ذكره سابقاً أن الحد من المخاطر تعتبر عملية منطقية ومنهجية تسعى الى تطبيق أساليب للحد من المخاطر، والعمل على تحديد وتحليل وتقييم ومعالجة المخاطر التي ترتبط بأنشطة الشركة، كما وأنها تسعى إلى معالجة ومراجعة أداء الحد من المخاطر وعليه يتم إجراء اجتماعات للتشاور في كل مرحلة من مراحل عملية الحد من المخاطر وعمل تقارير في ضمن هذا الموضوع وذكر المدهون (2011) أن الحد من المخاطر تتبع أساسيات منهجية لأداء عملها والوصول الى الاهداف على النحو التالي:

أولاً: مراحل الحد من المخاطر حيث تمر بمراحل عديدة منها:

1- إنشاء نطاق الحد من المخاطر: حيث يجب الأخذ بعين الاعتبار ان هناك اعتبارات داخلية وخارجية يتم الاعتماد عليها في بناء سياسة الحد من المخاطر حيث تتمثل بما يلي:

- **الاعتبارات الداخلية:** وهي البيئة الداخلية للمؤسسة والتي عن طريقها يتم الوصول الى الأهداف.

توفر نظم المعلومات المحاسبية قوائم مالية تساعد المنظمة على تحديد درجة المخاطر المالية والمرونة المالية واليسر المالي، وذلك عن طريق معرفة نتائج الأنشطة التشغيلية الاستثمارية والتمويلية التي تقوم بها المنظمة، مما يمكنها من تحليل مصادر الأموال واستخداماتها انطلاقاً من القوائم المالية الأساسية وتفيد هذه النظم جزء من الاعتبارات الداخلية.

- **الاعتبارات الخارجية:** مثل النظم والقوانين، والثقافة السائدة في بلد معين لديه نظام اقتصادي يعتمد عليه.

2- فحص المخاطر وهي تتضمن ما يلي:

- **التعرف على المخاطر:** حيث يجب أن يتم التعرف على المخاطر التي ستواجه المؤسسة ومحاولة الكشف عن الآثار المترتبة عليها وتكمن الأهمية في ذلك بحصر أهم المخاطر التي ستؤدي إلى الخسائر ومحاولة تفاديها.
- **تحليل المخاطر:** بعد أن يتم التعرف على المخاطر يجب ان يتم قياس الحجم المحتمل خسارته يجب أن يتم ترتيب أهم الأولويات إلى مخاطر حرجة ومخاطر هامة ومخاطر غير هامة.
- **تقييم المخاطر:** بعد التحليل يجب أن يتم إجراء مقارنة بين تقدير المخاطر ومقاييس المخاطر التي تم اعدادها من قبل المؤسسة، فقد تتضمن مقاييس المخاطر العوائد والتكاليف ذات العلاقة والعوامل الاجتماعية والبيئية وغيرها، حيث يجب أن يتم تقييم المخاطر لاتخاذ القرار المناسب وإن وجدت مخاطر يجب أن يتم تقبلها ومعالجتها.
- **معالجة المخاطر:** وهنا بعد أن يتم الكشف عن المخاطر وبعد القيام بعملية التقييم يجب أن يتم وضع معايير مناسبة لضبط هذه المخاطر أو محاولة تخفيضها ويتم ذلك من خلال محاولة التجنب من الدخول في أسواق أو منتجات معينة، ويجب أن يتم وضع قيود على بعض الأنشطة كسقف ائتمان وتداول ومتاجرة وتحديد الصلاحيات للمستويات الإدارية المختلفة، ويجب أن يتم إلغاء تأثير هذه المخاطر باستخدام أسلوب التأمين وأسلوب الاسناد الخارجي.

ثانياً: المتابعة والمراجعة

ويقصد بها التدقيق على الإجراءات والعمليات التي تتبعها الشركة للحد من المخاطر أما من خلال إدارة الشركة أو بالاستعانة بأطراف خارجية، حيث تعود إدراج عملية المتابعة والمراجعة في برنامج الحد من المخاطر وذلك لأن عملية الحد من المخاطر مستمرة ولكنها متغيرة وفقاً للمخاطر التي تتعرض لها المؤسسة مع التغيير في التقنيات التي يتم إتباعها لدى

إدارة المخاطر وفقاً للتغيرات في المخاطر، وأيضاً توجد هناك بعض الأخطاء غير المتكررة يتوجب ان يتم مراجعتها بشكل مستمر بهدف تحسين الأداء.

ثالثاً: الاتصال والتشاور: يجب على المدققين الداخليين والخارجيين أن يقوموا بإعداد تقرير مبني على الوضوح والنزاهة وأن يكون مدعماً بالأدلة اللازمة حتى يتم إرساله الى مجلس الإدارة العليا، ويجب ان يتم التواصل مع أصحاب المصالح الداخلية والخارجية لوضع خطة تتضمن العمليات والاجراءات المتعلقة بها وذلك من أجل إعلام أصحاب المصلحة بالأسس التي يتم اعتمادها في هذا المجال.

2-2 الدراسات السابقة

من خلال الاطلاع على الأبحاث التي لها صلة بموضوع الدراسة، فقد توصل الباحث إلى عدد من الدراسات التالية:

2-2-1 الدراسات العربية

- دراسة النعامي وسمور (2015)، بعنوان: "دور تقنية المعلومات المحاسبية في تطوير نظم الرقابة الداخلية دراسة تطبيقية على الجامعات الفلسطينية العاملة في قطاع غزة".

هدفت هذه الدراسة الى توضيح دور تقنية المعلومات المحاسبية في تطوير نظم الرقابة الداخلية في الجامعات الفلسطينية العاملة في قطاع غزة، وقد اعتمدت الدراسة الاسلوب الوصفي التحليلي، كما استخدمت الاستبانة لجمع البيانات الاولية للدراسة، وتكونت عينة الدراسة من (60) موظفاً من العاملين في الدوائر المالية ودوائر الرقابة والتدقيق في الجامعات الفلسطينية العاملة في قطاع غزة.

وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أهمها: وجود دور لتقنية المعلومات المحاسبية عند مستوى الدلالة (0.05) في تطوير نظم الرقابة الداخلية للجامعات الفلسطينية العاملة في قطاع غزة، كما توصلت إلى أن تقنية المعلومات المحاسبية لها دور في حماية الاصول والحد من أخطاء التقارير المالية واتباع اللوائح والسياسات التنظيمية، بالإضافة الى ان تقنية المعلومات المحاسبية لها دور في تطوير الاجراءات الرقابية على الانشطة التشغيلية.

وقد أوصت الدراسة بضرورة الاحتفاظ بسجلات الكترونية للاصول تشمل جميع بيانات الأصل ليتم مراقبة ومتابعة الاصول في الجامعة.

واستفادة الباحث من هذه الدراسة في بيان الدور الهام للمعلومات المحاسبية في الأنظمة الداخلية للشركات وبالتالي فإن المعلومات المحاسبية قد تساعد في تحسين إدارة الشركة فيما يتعلق بالحد من المخاطر؛ وذلك من خلال ما توفره هذه النظم لمساعد نظام الرقابة؛ وبالتالي يمكن استنتاج أهمية هذه النظم في الحد من المخاطر من خلال تفعيل دور الرقابة.

- دراسة سالم وأحمد (2013)، بعنوان: "دور الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية 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 للنتائج السابقة، الموثوقية وتشمل الصدق في التعبير والقابلية للتحقق والحياد، الاتساق، القابلية للمقارنة، والقابلية للفهم) ورفع كفاءة التخطيط والرقابة بالمؤسسات المالية السودانية وقد اتبعت هذه الدراسة عدد من المناهج الملائمة لهذا النوع من الدراسات مثل: المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة، المنهج الاستنباطي لتحديد محاور البحث ووضع الفرضيات كما اتبعت أيضاً المنهج الوصفي باستخدام استبانة تم توزيعها على عينة مكونة من (375) فرداً وتحليلها بالطرق الإحصائية والرياضية توصلت هذه الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها: إن للمعلومات المحاسبية دوراً هاماً وحيوياً في التخطيط والرقابة في المؤسسات المالية السودانية. تعتمد الإدارة في المؤسسات المالية السودانية على المعلومات المحاسبية المستمدة من القوائم المالية في عملية التخطيط والرقابة.

وكانت أهم توصيات الدراسة ما يلي: على الإدارات العليا بالمؤسسات الاهتمام بمتابعة ومراقبة نظم المعلومات المحاسبية ومراجعتها بحيث يكون الإعداد بشكل جيد ومركز في إنتاج معلومات تتصف بالخصائص النوعية. ضرورة إعطاء المعلومات المحاسبية وعملية جمعها اهتمام أكثر من قبل الإدارة وذلك للدور الفعال الذي تلعبه في عملية التخطيط والرقابة .

استفادة الباحث من هذه الدراسة في بيان أهمية نظم المعلومات المحاسبية في عملية التخطيط وذلك من خلال إعطاء معلومات محاسبية مهمة للإدارة تزيد من قدرتها على التنبؤ بالمستقبل .

- دراسة شبيل والمومني (2013)، بعنوان: "أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مهام مدققي ديوان المحاسبة الأردني في تعزيز المسائلة والشفافية (دراسة ميدانية)"

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المستخدمة في مؤسسات الدولة على مهام مدققي ديوان المحاسبة في تعزيز المسائلة والشفافية . ولتحقيق أهداف الدراسة صممت استبانة ووزعت على عينة عشوائية مكونة من (208) من مدققي ديوان

المحاسبية، وقد اعتمد منها (162) استبانة لغايات التحليل، واستخدمت الأساليب الاحصائية الوصفية واختبار (T-Test) لتحليل البيانات واختبار الفرضيات.

خلصت الدراسة إلى وجود تأثير لجودة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المستخدمة في مؤسسات الدولة على مهام ديوان المحاسبة، وفي تعزيز المساءلة والشفافية فيها. وانتهت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات أبرزها ضرورة تعزيز استخدام جودة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المستخدمة في مؤسسات الدولة، وتعزيز مهام ديوان المحاسبة لما لها من دور في المساءلة والشفافية.

استفادة الباحث من هذا الدراسة في تحديد خصائص جودة نظم المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على الشركات.

- دراسة حمادة (2010) بعنوان "أثر الضوابط الرقابية العامة لجودة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية (دراسة ميدانية)"

تتناول هذه الدراسة الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وأثرها في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية. ولتحقيق أهداف الدراسة طورت استبانة وزعت على مكاتب مراجعة الحسابات في مدينة دمشق والبالغ عددها (87) مكتباً وذلك بحسب تقرير مجلس إدارة جمعية المحاسبين القانونيين السوريين المقدم إلى الجمعية العمومية للمحاسبين القانونيين في سورية لعام 2007، أما عينة الدراسة فهي تتطابق مع مجتمع الدراسة بحيث تمثل بمكاتب مراجعي الحسابات الخارجيين في مدينة دمشق جميعها وعددها (87) مكتباً، وبناء عليه فقد تم توزيع (87) استبانة على هذه المكاتب، وكان عدد الاستبانات التي حصلنا عليها (80) استبانة منها (73) استبانة صالحة للدراسة، وقد تضمنت الاستبانة الضوابط الرقابية العامة الأربعة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المتمثلة في الضوابط التنظيمية - وضوابط الرقابة على الوصول - وضوابط أمن وحماية الملفات - وضوابط تطوير وتوثيق النظام؛ وذلك من حيث أثرها في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في الشركات وخلصت الدراسة إلى أن هناك تأثيراً كبيراً للضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في الشركات، وأوصت الدراسة بعدد من التوصيات منها: والاهتمام بتعزيز مكاتب المراقبات الميدانية ببعض حملة الشهادات المهنية.

واستفادة الباحث من هذه الدراسة بالتعرف على مفهوم جودة نظم المحاسبية.

- دراسة داية (2009) بعنوان " أثر استخدام جودة نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الصناعات في قطاع غزة "

هدفت هذه الرسالة إلى تقييم اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية علي جودة البيانات المالية لشركات قطاع الخدمات في قطاع غزة، حيث شمل مجتمع الدراسة جميع شركات قطاع الخدمات العاملة في قطاع غزة و البالغ عددها 170 شركة ، ولصعوبة الحصول علي دليل شامل لتلك الشركات بسبب تعطل العديد من المصادر عن العمل و الحصار القائم علي قطاع غزة قام الباحث بعملية مسح شامل لتلك الشركات العاملة في قطاع غزة ، وقد كانت العينة المستهدفة في الإستبانة هم المحاسبون الذين يعدون القوائم المالية، كما تم استخدام الاستبانة لجمع البيانات الأولية المتعلقة بموضوع الدراسة، ومن ثم تفريغها و تحليلها باستخدام برنامج SPSS الإحصائي واستخدام الاختبارات والمعالجات الإحصائية المناسبة بهدف الوصول إلي دلالات ذات نتيجة تدعم موضوع الدراسة، حيث تم توزيع الاستبانة علي كافة المحاسبين في شركات قطاع الخدمات في قطاع غزة الذين يعدون القوائم المالية ولقد توصلت الدراسة إلي مجموعة من النتائج منها أن حجم الشركة من حيث عدد العاملين وحجم الإيرادات وحجم رأس المال له اكبر الأثر علي استخدام الشركة لنظم المعلومات المحاسبية ، كذلك إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية سوف يؤدي إلي تحقيق الخصائص النوعية للبيانات المالية وزيادة جودة تلك البيانات من حيث دقة البيانات وملائمتها وإمكانية الاعتماد عليها والحصول عليها في الوقت المناسب.

استفادة الباحث من هذه الدراسة ببيان الآثار الإيجابية لدقة المعلومات وسرعتها.

2-2-2 الدراسات الأجنبية :

دراسة (Al-Ibbini, 2017) بعنوان:

" The Critical Success Factors Influencing the Quality of Accounting Information Systems and the Expected Performance"

عوامل النجاح الحاسمة المؤثرة في جودة نظم المعلومات المحاسبية والأداء المتوقع هدفت الدراسة إلى معرفة عوامل النجاح الحاسمة التي تؤثر على جودة نظم المعلومات المحاسبية والأداء المتوقع، حيث تم جمع البيانات الأولية اللازمة لأهداف الدراسة من خلال مسح أجري بين شركات أردنية مختلفة. حيث صمم الباحث استبانة ووزعها بشكل عشوائي على الموظفين العاملين في هذه الشركات وعلى مستويات الإدارة المختلفة في مايو 2015، فتكونت عينة الدراسة من (104) استبانات تم جمع البيانات وتحليلها باستخدام البرنامج الإحصائي Smart PLS.

أظهرت الدراسة أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين متغيرات الدراسة بناءً على درجات معامل المسار الخاص بهم وأن عوامل النجاح الحاسمة لها تأثير على جودة AISs وعلى الأداء المتوقع.

واستفادة الباحث من هذه الدراسة في تصميم أنموذج الدراسة.

دراسة (Michael, 2016) بعنوان

" The Quality Of Accounting Information System (A.I.S.) And Accounting Softwares Among Nigerian Firms: A Survey Of Selected Service Firms"

جودة نظم المعلومات المحاسبية (A.I.S.) والبرنامج المحاسبي بين الشركات النيجيرية:

مسح لشركات الخدمات المختارة

هدفت هذه الدراسة إلى قياس العلاقة بين استخدام برامج المحاسبة وجودة نظم المعلومات المحاسبية (AIS) المتاحة لاتخاذ القرارات التجارية فيما بين الأعمال الشركات في نيجيريا. قام الباحث بتطوير استبانة وزعها على عينة الدراسة التي تكونت من (150) محاسب قانوني ذو خبرة في شركات الخدمات، وبعد جمع البيانات وإجراء التحليل الإحصائي المناسب أظهرت الدراسة العديد من النتائج منها أن هناك تحسن كبير في جودة AIS ودعم عملية صنع القرار في

العمل بالرغم من التحديات التي تواجهها، وأوصى الباحث بعدد من التوصيات منها ضرورة تحديث مهارات المحاسبين من خلال تدريبهم على استخدام الكامل لموارد برامج المحاسبة. وفرض الإدارة على الموظفين استخدام برامج المحاسبة وترقيتها بشكل دوري للاستفادة منها.

استفادة الباحث من هذه الدراسة في معرفة علاقة نظم المعلومات المحاسبية بالمتغيرات التنظيمية في المؤسسات.

(karadag, 2015) بعنوان

Challenges associated with the financial and administrative information systems when applied to small and medium enterprises

التحديات المرتبطة بنظم المعلومات المالية والإدارية عند تطبيقها على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على التحديات المرافقة مع نظم المعلومات المالية الإدارية عند تطبيقها على المشاريع الصغيرة والمتوسطة في غانا، وتحليل الدور الرئيس التي تقوم به الإدارة المالية في التعرف على هذه التحديات والممارسات، التي تؤثر على الأداء التنظيمي في تركيا وذلك من وجهة نظر الإدارة الاستراتيجية. ومن أجل تحقيق هدف الدراسة قام الباحث بطرح مجموعة من الأسئلة من خلال مقابلة مع مدراء المشاريع الصغيرة والمتوسطة؛ وذلك من أجل بيان دور نظم المعلومات الإدارية المالية المطبقة بالإضافة إلى التحديات المرافقة لها. لتسليط الضوء على القضايا التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة في غانا في سعيها للوصول إلى الائتمان المصرفي (القروض) من المؤسسات المالية (البنوك وغير المصارف) للقيام بمختلف أنشطة؛ سواء كانت عمليات تجارية عامة أو تنفيذ مشروع توسع وكل ذلك باسم تحقيق الأهداف باعتبارها منشئين للوظائف والمساعدة في الحد من الفقر. واستخدم المنهج الوصفي والاستبانة، حيث تم توزيع (80) استبانة على مؤسسة صغيرة ومتوسطة في مدينتي أكرا وتيما اللتين تم اختيارهما من خلال تقديم عينات. استناداً إلى الردود الواردة من خلال هذه الاستبيانات،. وقد أظهرت نتائج الدراسة التي طبقت أن هناك مساهمة كبيرة تقوم بها نظم المعلومات المالية والإدارية في تقليل التحديات الرئيسية التي تواجهها هذه المشاريع، والتي تؤثر على ممارسة الأداء المالي والاستراتيجي في تركيا.

ساهمت هذه الدراسة بزيادة معرفة الباحث حول التحديات التي قد تحد من فعالية نظم المعلومات المحاسبية.

(Wisam, 2015) ، بعنوان:

"Organizational Culture And its Impact on Quality of Accounting Information Systems"

"الثقافة التنظيمية وأثرها على جودة نظم المعلومات المحاسبية"

هدفت هذه الدراسة للتعرف إلى تأثير الثقافة التنظيمية على جودة نظم المعلومات المحاسبية، تتكون عينة الدراسة من موظفي قسم المحاسبة في كليات عدة في إندونيسيا. تدعم النتائج الفرضية القائلة: إن ثقافة المؤسسة التي هي قيم ومبادئ ومفاهيم مشتركة تسود بين المنتمين لمؤسسة ما؛ لها تأثير على نوعية نظم المعلومات المحاسبية لتلك المؤسسة.

وأظهرت النتائج أهمية الثقافة المؤسسية في تحسين جودة نظام المعلومات المحاسبية، تم استخدام استبانة كأسلوب مسحي في هذه الدراسة. وكانت وحدة التحليل في هذه الدراسة هي عينة من (75) موظفاً من قسم المحاسبة في كليات عدة في إندونيسيا. العينة المستخدمة في هذه الدراسة هي من موظفي ومدراء المحاسبة في تلك الكليات.

خلصت الدراسة إلى أن الثقافة التنظيمية تؤثر على نوعية نظم المعلومات المحاسبية، وأنه يمكن كذلك تحسين نوعية نظم المعلومات المحاسبية من خلال مراعاة عوامل هذه المؤسسة، ولا سيما عامل الثقافة التنظيمية. ويصبح هذا العامل هاماً ليس فقط عندما تكون معلومات النظام التي تم انشاؤها وتطويرها سائدة في المؤسسة، ولكن ينبغي أن تؤخذ في الاعتبار عند تنفيذ نظام المعلومات المحاسبية.

ساهمت هذه الدراسة بزيادة معرفة الباحث حول علاقة نظم المعلومات المحاسبية والثقافة التنظيمية لما لها أثر على طبيعة البيانات وخصائصها.

(Knezevic, 2012) بعنوان

" Financial Information System as Platform for Business and Accounting "

" Decision- Making in the Company

نظام المعلومات المالية كمنصة للعمل واتخاذ القرارات المحاسبية في الشركة

هدفت إلى التعرف على نظم المعلومات المالية والإدارية بدورها منصة لتحقيق وصنع القرارات المحاسبية في المنظمة والتعرف على دور نظم المعلومات المالية في عملية تنظيم الأعمال المالية بما يتلاءم مع المتغيرات التكنولوجية للمعلومات والاتصالات حيث يمكن الاطلاع على نظم المعلومات المالية كنظام خاص موجه نحو الممارسة وتحقيق الأهداف في شركة دناف للتأمين. ومن أجل تحقيق هدف الدراسة فقد تم استخدام أسلوب المنهج التحليلي للمحتوى، حيث اعتمدت الدراسة على تحليل البيانات المتعلقة بالشركة وقد أظهرت نتائج الدراسة أن نظم المعلومات المالية لها دور فعال في عملية صنع القرارات المالية في المنظمات. ساهمت هذه الدراسة بتوضيح الآثار الإيجابية لجودة المعلومات في زيادة فعالية عمليات اتخاذ القرار.

(Sajady et al, 2008)، بعنوان:

valuation of the Effectiveness of Accounting Information Systems

تقييم فعالية نظم المعلومات المحاسبية

هدفت الدراسة إلى تقييم فاعلية نظم المعلومات المحاسبية من وجهة نظر المديرين الماليين. وتمثلت عينة الدراسة في (347) شركة صناعية من أصل (1383) شركة مسجلة في سوق الأوراق المالية في مدينة طهران.

وتوصلت الدراسة إلى أن تطبيق نظم المعلومات المحاسبية في الشركات عينة الدراسة يعتبر جيداً، وله دور في تحسين عملية اتخاذ القرارات من قبل مديري المالية، كما له دور في تحسين الرقابة الداخلية وجودة التقارير المالية وأوصت الدراسة إلى تفعيل دور نظم المعلومات المحاسبية في الشركات، ضرورة الاهتمام بدعم وتطوير نظم المعلومات المحاسبية على الحاسوب من حيث زيادة الاهتمام بمشاركة المحاسبين في مراحل تطوير نظم المعلومات المحاسبية.

استفادة الباحث من هذه الدراسة في تعزيز معلوماته حول طرق تقييم فاعلية نظم المعلومات المحاسبية بأنها جزء من جودة نظم المعلومات المحاسبية بأنها جزء من جودة نظم المعلومات المحاسبية.

3-2 ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

لاحظ الباحث من خلال استعراض الدراسات السابقة

1- انفردت الدراسة الحالية بأنها جمعت بين جودة نظم المعلومات المحاسبية والحد من المخاطر المالية؛ إذ أن الدراسات السابقة تناولت أحد المتغيرين بدون الآخر.

2- اختلفت الدراسة الحالية عن غالبية الدراسات الحسابية بأنها تناولت الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان كعينة؛ إذ تعد الدراسة الحالية الوحيدة (وفقاً لمعلومات الباحث) التي تناولت الأثر المباشر لجودة نظم المعلومات المحاسبية على الحد من المخاطر في الشركات الصناعية المساهمة العامة.

جدول (1)

ملخص الدراسات السابقة

العنوان	الباحث والسنة	أهداف الدراسة	نتائج الدراسة	الاستفادة
دور تقنية المعلومات المحاسبية في تطوير نظم الرقابة الداخلية دراسة تطبيقية على الجامعات الفلسطينية العاملة في قطاع غزة	النعامي وسمور (2015)	توضيح دور تقنية المعلومات المحاسبية في تطوير نظم الرقابة الداخلية في الجامعات الفلسطينية العاملة في قطاع غزة	تقنية المعلومات المحاسبية لها دور في حماية الاصول والحد من أخطاء التقارير المالية واتباع اللوائح والسياسات التنظيمية، بالإضافة إلى ان تقنية المعلومات المحاسبية لها دور في تطوير الاجراءات الرقابية على الانشطة التشغيلية	استفادة الباحث من هذا الدراسة في بنان الدور الهام للمعلومات المحاسبية في الأنظمة الداخلية للشركات؛ وذلك من خلال ما توفره هذه النظم لمساعد نظام الرقابة؛ وبالتالي يمكن استنتاج أهمية هذه النظم في الحد من المخاطر من خلال تفعيل دور الرقابة.
دور الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في رفع كفاءة التخطيط والرقابة في المؤسسات المالية السودانية	سالم وأحمد (2013)	اختبار العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (الملائمة وتشمل التوقيت الملائم والقدرة على التنبؤ بالمستقبل والقدرة على التقييم الارتدادي للتنبؤات السابقة	إن للمعلومات المحاسبية دورا هاما وحيويا في التخطيط والرقابه في المؤسسات الماليه السودانيه. تعتمد الإدارة في المؤسسات الماليه السودانيه على المعلومات المحاسبية المستمدة من القوائم المالية في عملية التخطيط والرقابه	استفادة الباحث من هذه الدراسة في بيان أهمية نظم المعلومات المحاسبية في عملية التخطيط وذلك من خلال إعطاء معلومات محاسبية مهمة للإدارة تزيد من قدرتها على التنبؤ بالمستقبل .
أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مهام مدققي ديوان المحاسبة الأردني في تعزيز المساعلة والشفافية (دراسة ميدانية)	شبييل والمومني (2013)	التعرف على أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المستخدمة في مؤسسات الدولة على مهام مدققي ديوان المحاسبة في تعزيز المساعلة والشفافية	وجود تأثير لجودة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المستخدمة في مؤسسات الدولة على مهام ديوان المحاسبة، وفي تعزيز المساعلة والشفافية فيها	استفادة الباحث من هذا الدراسة في تحديد خصائص جودة نظم المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على المؤسسات.
اثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية - دراسة ميدانية	حمادة، (2010)	الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وأثرها في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية	هناك تأثيراً كبيراً للضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في الشركات	واستفادة الباحث من هذه الدراسة من خلال التعرف على مفهوم جودة نظم المعلومات المحاسبية والتعرف على مفهوم الموثوقية.

العنوان	الباحث والسنة	أهداف الدراسة	نتائج الدراسة	الاستفادة
أثر استخدام جودة نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الصناعات في قطاع غزة	داية (2009)	تقييم اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية لشركات قطاع الخدمات في قطاع غزة	أن حجم الشركة من حيث عدد العاملين وحجم الإيرادات وحجم رأس المال له اكبر الأثر على استخدام الشركة لنظم المعلومات المحاسبية، كذلك إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية سوف يؤدي إلى تحقيق الخصائص النوعية للبيانات المالية وزيادة جودة تلك البيانات من حيث دقة البيانات وملائمتها وإمكانية الاعتماد عليها والحصول عليها في الوقت المناسب.	استفادة الباحث من هذه الدراسة ببيان الآثار الإيجابية لدقة المعلومات وسرعتها.
The Critical Success Factors Influencing the Quality of Accounting Information Systems and the Expected Performance	Al-Ibbini, 2017	معرفة عوامل النجاح الحاسمة التي تؤثر على جودة نظم المعلومات المحاسبية والأداء المتوقع	أظهرت الدراسة أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين متغيرات الدراسة بناءً على درجات معامل المسار الخاص بهم وأن عوامل النجاح الحاسمة لها تأثير على جودة AISs وعلى الأداء المتوقع.	استفادة الباحث من هذه الدراسة في تصميم أنموذج الدراسة.
"The Quality Of Accounting Information System (A.I.S.) And Accounting Softwares Among Nigerian Firms: A Survey Of Selected Service Firms"	Michael, 2016	قياس العلاقة بين استخدام برامج المحاسبة وجودة نظم المعلومات المحاسبية (AIS) المتاحة لاتخاذ القرارات التجارية فيما بين الأعمال الشركات في نيجيريا	قياس العلاقة بين استخدام برامج المحاسبة وجودة نظم المعلومات المحاسبية (AIS) المتاحة لاتخاذ القرارات التجارية فيما بين الأعمال الشركات في نيجيريا	ساهمت هذه الدراسة بزيادة معرفة الباحث حول علاقة نظم المعلومات المحاسبية بالمتغيرات التنظيمية في المؤسسات.
Challenges associated with the financial and administrative information systems when applied to small and medium enterprises	karadag, 2015	التعرف على التحديات المرافقة مع نظم المعلومات المالية الإدارية عند تطبيقها على المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتحليل الدور الرئيس التي تقوم به الإدارة المالية في التعرف على هذه التحديات والممارسات	هناك مساهمة كبيرة تقوم بها نظم المعلومات المالية والإدارية في تقليل التحديات الرئيسية التي تواجهها هذه المشاريع، والتي تؤثر على ممارسة الأداء المالي والإستراتيجي في تركيا	ساهمت هذه الدراسة بزيادة معرفة الباحث حول التحديات التي قد تحد من فعالية نظم المعلومات المحاسبية.

العنوان	الباحث والسنة	أهداف الدراسة	نتائج الدراسة	الاستفادة
"Organizational Culture And Its Impact On Quality Of Accounting Information Systems"	Wisn, 2015	للتعرف إلى تأثير الثقافة التنظيمية على جودة نظم المعلومات المحاسبية	أن الثقافة التنظيمية تؤثر على نوعية نظم المعلومات المحاسبية، وأنه يمكن كذلك تحسين نوعية نظم المعلومات المحاسبية من خلال مراعاة عوامل هذه المؤسسة، ولا سيما عامل الثقافة التنظيمية.	ساهمت هذه الدراسة بزيادة معرفة الباحث حول علاقة نظم المعلومات المحاسبية بالمتغيرات التنظيمية في المؤسسات.
Financial information system as " platform for business and accounting decision- making in the company	Knezevic, 2012	التعرف على نظم المعلومات المالية والإدارية بدورها منصة لتحقيق وصنع القرارات المحاسبية في المنظمة والتعرف على دور نظم المعلومات المالية في عملية تنظيم الأعمال المالية بما يتلاءم مع المتغيرات التكنولوجية للمعلومات والاتصالات	أن نظم المعلومات المالية لها دور فعال في عملية صنع القرارات المالية في المنظمات	ساهمت هذه الدراسة بتوضيح الآثار الإيجابية لجودة المعلومات في زيادة فعالية عمليات إتخاذ القرار.
valuation of the Effectiveness of Accounting Information Systems	Sajady et al, 2008	تقييم فاعلية نظم المعلومات المحاسبية من وجهة نظر المديرين الماليين	أن تطبيق نظم المعلومات المحاسبية في الشركات عين الدراسة يعتبر جيداً، وله دور في تحسين عملية اتخاذ القرارات من قبل مديري المالية، كما له دور في تحسين الرقابة الداخلية وجودة التقارير المالية	استفادة الباحث من هذه الدراسة في تعزيز معلوماته حول طرق تقييم فاعلية نظم المعلومات المحاسبية.

الفصل الثالث الطريقة والإجراءات

1-3 منهجية الدراسة

2-3 مجتمع وعينة الدراسة:

3-3 مصادر جمع البيانات

4-3 صدق وثبات الأداة:

5-3 أساليب المعالجة الإحصائية

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

يشتمل هذا الفصل على نوع الدراسة، وأهم الإجراءات التي اتبعها الباحث في تنفيذ هذه الدراسة، والتي تمثلت في اختيار مجتمع الدراسة، والطرق التي استخدمت في جمع البيانات التي احتاجت إليها الدراسة، وأهم الأساليب الإحصائية التي تم من خلالها تحليل البيانات التي جمعت لدى الباحث، وكيفية الوصول إلى نتائج الدراسة، وفيما يلي توضيح لما تقدم:

3-1 منهجية الدراسة

تعد هذه الدراسة من الدراسات الوصفية التي تهدف إلى التعرف على أثر المتغير المستقل المتمثل بجودة نظم المعلومات المحاسبية على المتغير التابع المتمثل بالحد من المخاطر المالية، حيث قام الباحث باستخدام الأسلوب الوصفي لوصف المعلومات العامة للمستخدمين من خلال تحويل البيانات غير الكمية إلى كمية قابلة للقياس، وذلك باستخدام استبانة تم تصميمها خصيصاً لخدمة أغراض وتوجهات الدراسة، وبما يتناسب مع الفرضيات التي تم اعتمادها من قبل الباحث، وللقيام بعملية التحليل الإحصائي والتوصل إلى الأهداف الموضوعية في إطار هذه الدراسة.

3-2 مجتمع وعينة الدراسة:

تكون مجتمع الدراسة من كافة رؤساء الأقسام والمدراء الماليين في الشركات الصناعية والبالغ عددهم (96)، وقد اشتملت عينة الدراسة على (70) مدير مالي ورئيس قسم تم اختيارهم بطريقة عشوائية، وذلك بعد مراجعة جدول (Krejcie & Morgan, 1970) والموضح في ملحق رقم (4)، حيث قام الباحث بتوزيع (80) استبانة على مدير مالي ورئيس قسم، حيث تم استرداد (72) استبانة منها وبعد مراجعة الاستبانات تبين أن هناك استبانتين غير صالحتين للتحليل الإحصائي بسبب عدم اكتمالهن، ويوضح الجدول رقم (2) توزيع أفراد العينة تبعاً للخصائص الشخصية.

الجدول رقم (2)

توزيع أفراد العينة تبعاً للخصائص الشخصية

المتغير	المستوى	التكرار	النسبة المئوية
المؤهل العلمي	دبلوم	-	-
	بكالوريوس	51	72.9
	ماجستير	17	24.3
	دكتوراه	2	2.9
	المجموع	70	100.0
المسمى الوظيفي	مدير مالي	44	62.9
	رئيس قسم	26	37.1
	المجموع	70	100.0
التخصص العلمي	محاسبة	52	74.3
	إدارة اعمال	8	11.4
	علوم مالية ومصرفية	10	14.3
	اقتصاد	-	-
	المجموع	70	100.0
الشهادات المهنية	CPM	2	2.9
	CMA	5	7.1
	CFM	3	4.3
	بلا شهادة	60	85.7
	المجموع	70	100.0
الخبرة	أقل من 3 سنوات	11	15.7
	من 3 الى أقل من 6 سنوات	7	10.0
	من 6 سنوات الى أقل من 9 سنة	13	18.6
	من 9 سنوات فأكثر	39	55.7
	المجموع	70	100.0

يبين من الجدول رقم (2) ما يلي:

1. بلغت أعلى نسبة مئوية لتوزيع أفراد العينة تبعاً لمتغير المؤهل العلمي (72.9%) للمؤهل العلمي (بكالوريوس)، بينما بلغت أدنى نسبة مئوية (2.9%) للمؤهل

- العلمي (دكتوراه) وهذا يشير إلى تمتع العينة بالتأهيل والمعرفة العلمية المناسبة وكذلك الخبرة التي تمكنهم من فهم الاستبانة والإجابة عليها بشكل جيد.
2. بلغت أعلى نسبة مئوية لتوزيع أفراد العينة تبعاً لمتغير المسمى الوظيفي (62.9%) للمسمى الوظيفي (مدير مالي)، بينما بلغت أدنى نسبة مئوية (37.1%) للمسمى الوظيفي (رئيس قسم) ، وهذا يدل على أن أفراد العينة مخولين للإجابة عن فقرات أداة الدراسة.
3. بلغت أعلى نسبة مئوية لتوزيع أفراد العينة تبعاً لمتغير التخصص العلمي (74.3%) لتخصص (محاسبة)، بينما بلغت أدنى نسبة مئوية (11.4%) لتخصص (إدارة اعمال)، وتشير هذه النتيجة إلى أن أفراد العينة يمتلكون مؤهلات عملية ذات تخصصات تمكنهم من الإجابة عن أسئلة وفقرات أداة الدراسة.
4. بلغت أعلى نسبة مئوية لتوزيع أفراد العينة تبعاً لمتغير الشهادات المهنية (7.1%) للشهادة المهنية (CMA)، بينما بلغت أدنى نسبة مئوية (2.9%) للشهادة المهنية (CFM)، وبذلك هذه النتيجة إلى أن أفراد العينة مهتمون بالحصول على شهادات مهنية.
5. بلغت أعلى نسبة مئوية لتوزيع أفراد العينة تبعاً لمتغير الخبرة (55.7%) لمستوى الخبرة (من 9 سنوات فأكثر)، بينما بلغت أدنى نسبة مئوية (10.0%) لمستوى الخبرة (من 3 إلى أقل من 6 سنوات)، وتشير هذه النتيجة إلى أن عينة الدراسة من أصحاب الخبرة لتعطي الدراسة ما هو مرجوا منها.

3-3 مصادر جمع البيانات

اعتمد الباحث على نوعين لمصادر البيانات من أجل تحقيق اهداف الدراسة وهما المصادر الثانوية والمصادر الأولية كما يلي:

المصادر الثانوية وهي مصادر المعلومات والبيانات المتوفرة والمتاحة للباحث التي تم جمعها لأغراض الدراسة من المصادر المكتبية ومراجعة الدراسات السابقة كرسائل الماجستير والدكتوراه والأبحاث المحكمة المنشورة في المجالات وقد وفرت هذه البيانات الأسس العلمية لأثرها الجانب النظري لهذه الدراسة.

المصادر الأولية وهي البيانات التي اعتمد عليها الباحث عن طريق تصميم استبانة كأداة لخدمة موضوع الدراسة الحالية، بحيث شملت كافة الجوانب التي بنيت عليها الفرضيات، حيث تكونت أداة الدراسة من جزأين على النحو الآتي:

الجزء الأول: يتضمن الخصائص الشخصية والوظيفية وهي المؤهل العلمي، المسمى الوظيفي، التخصص العلمي، الشهادات المهنية والخبرة كما هو مبين في الجدول أعلاه رقم (1).

الجزء الثاني: يتضمن هذا الجزء (25) فقرة تهدف للتعرف على أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، وموزعة على ثلاث مجالات وذلك على النحو الآتي:

1- المجال الأول: أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة، ومكون من (12) فقرة.

2- المجال الثاني: أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق، ومكون من (6) فقرات.

3- المجال الثالث: أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم، ومكون من (8) فقرات.

تم اعتماد مقياس ليكرت الخماسي حيث أُعطي لكل فقرة من الفقرات الواردة في الاستبانة خمس درجات كما في الجدول التالي:

جدول رقم (3)

توزيع درجات ليكرت لإجابات فقرات الاستبانة

الدرجة	موافق بدرجة عالية	موافق	إلى حد ما	غير موافق	غير موافق بدرجة عالية	المتوسط العام
3	5	4	3	2	1	3

أما بالنسبة للحدود التي اعتمدت في هذه الدراسة للحكم على المتوسط الحسابي لإجابة الأفراد المبحوثين على الفقرات المتعلقة بمتغيرات الدراسة فقد عين الباحث مستويات ثلاثة هي (مرتفع، متوسط، منخفض) وبناءً على المعادلة التالية (الشريفين والكيلاني، 2007):

طول الفترة = (الحد الأعلى للبدل - الحد الأدنى للبدل) / عدد المستويات

$$1.33 = 3/4 = 3/(1-5)$$

- أ - المتوسط الحسابي الذي تتراوح قيمته بين 1 - 2.33 يعكس درجة موافقة منخفضة.
 ب - المتوسط الحسابي الذي تتراوح قيمته بين 2.34 - 3.67 يعكس درجة موافقة متوسطة.
 ج - المتوسط الحسابي الذي تتراوح قيمته بين 3.68 - 5 يعكس درجة موافقة مرتفعة.

3-4 صدق وثبات الأداة:

الصدق الظاهري لأداة الدراسة

تمّ عرض أداة الدراسة في صورتها الأولية على (9) محكمين تم اختيارهم من أعضاء هيئة التدريس في بعض الجامعات الأردنية، وذلك لإبداء آرائهم فيما يلي:

- أ - تحديد انتماء أو عدم انتماء كل فقرة من فقرات مجالات وأبعاد الدراسة للمجال أو البعد الذي وردت ضمنه.
 ب - صلاحية فقرات مجالات أداة الدراسة لقياس ما وضعت لأجله.
 ت - مناسبة سلم التقدير للإجابة عن فقرات محاور أداة الدراسة.
 ث - كفاية عدد الفقرات لتوضيح المجال الذي يتضمنها.

ج- وضوح صياغة فقرات المجال.

ح- إجراء تعديل، أو حذف، أو إضافة فقرات جديدة بهدف تحسين أداة الدراسة وجعلها أكثر قدرة على تحقيق الهدف الذي صممت من أجله.

وبعد إجراء عملية التحكيم، ومراجعة الملاحظات والأخذ بها، تم إجراء التعديلات المقترحة للفقرات. كما تم تعديل صياغة 8 فقرات أجمع المحكمون على ضرورة تعديلها، وفي ضوء عملية التحكيم أصبح عدد الفقرات النهائي (25) فقرة.

ثبات أداة الدراسة

يعرف ثبات الأداة بإمكانية الوصول إلى البيانات نفسها عند إعادة الدراسة باستخدام أداة الدراسة ذاتها على الأفراد ذاتهم ضمن الظروف نفسها ب(Sekaran,2016)، أما فيما يتعلق بثبات أداة القياس فقد تم استخراج معامل (كرونباخ ألفا) للاتساق الداخلي لجميع مجالات الدراسة والأداة ككل؛ الجدول رقم (4) يوضح ذلك.

الجدول رقم (4)

معامل الثبات (كرونباخ ألفا) لمجالات الدراسة والأداة ككل

كرونباخ ألفا	المجال
0.78	أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة
0.76	أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق
0.82	أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم
0.77	المجال ككل

يبين الجدول رقم (4) أن قيم معاملات الثبات (كرونباخ ألفا) لأبعاد ومجالات الدراسة تراوحت بين (0.76-0.82)، وجميعها قيم مرتفعة؛ إذ أظهرت الدراسات أن نسبة قبول معامل الثبات هي (0.70) (Sekaran,2016).

3-5 أساليب المعالجة الإحصائية

اعتمدت الدراسة على البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية SPSS، لتحليل البيانات الميدانية، والتي تضمنت:

1. مقاييس الإحصاء الوصفي (Descriptive Statistic Measures) وذلك لوصف خصائص عينة الدراسة، اعتماداً على التكرارات والنسب المئوية، واستخدام المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية .
2. معادلة كرونباخ ألفا: وذلك لقياس معاملات الثبات لأدارة الدراسة ككل ومجالاتها كل على حدى.
3. اختبار (One Sample T-test) وذلك لاختبار فرضيات الدراسة.
4. اختبار One-Sample Kolmogorov-Smirnov: استخدم هذا الاختبار لتحديد إذا كانت البيانات موزعة توزيعاً طبيعياً.

الفصل الرابع

عرض النتائج ومناقشتها

1-4 التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة:

2-4 نتائج المجال الأول: (مخاطر السيولة) " المتوسطات الحسابية الانحرافات المعيارية

وفرضيتها"

3-4 نتائج المجال الثاني (مخاطر السوق) "المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية

وفرضيتها"

4-4 نتائج المجال الثالث (مخاطر التضخم) "المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية

وفرضيتها"

5-4 نتائج الفرضية الرئيسية

6-4 دراسة الفروق في إجابات أفراد عينة الدراسة تبعاً لمتغيرات الشخصية والوظيفية.

الفصل الرابع

عرض النتائج ومناقشتها

تمهيد

يشتمل هذا الفصل على عرض وتحليل للبيانات التي تجمعت لدى الباحث من خلال الاستبانة التي تم توزيعها على الأفراد المبحوثين من أقسام المحاسبة في الشركات الصناعية، حيث سيتم فيه تحليل إجابات هؤلاء الأفراد على فقرات الاستبانة المتعلقة بكل مجال من مجالات الدراسة في محاولة للتعرف على أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية ، كما سيتم في هذا الفصل أيضاً اختبار قبول أو رفض الفرضيات.

4-1 التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة:

لأغراض التحقق من موضوعية نتائج الدراسة فقد تم إجراء اختبار Kolmogorov "Smirnov Test"، وذلك للتحقق من خلو بيانات الدراسة من المشاكل الإحصائية التي قد تؤثر سلباً على نتائج اختبار فرضيات الدراسة، ويشترط هذا الاختبار توفر التوزيع الطبيعي في البيانات، وبالتالي يفقد الارتباط قدرته على تفسير الظاهرة محل الدراسة أو التنبؤ بها، وكما هو موضح بالجدول (5).

جدول (5)

التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة

النتيجة	الدلالة الإحصائية	Kolmogorov – Smirnov	المجال
يتبع التوزيع الطبيعي	0.35	0.93	أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة
يتبع التوزيع الطبيعي	0.18	1.10	أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق
يتبع التوزيع الطبيعي	0.06	1.44	أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم
يتبع التوزيع الطبيعي	0.69	0.71	المجال ككل

وبالنظر إلى الجدول أعلاه وعند مستوى دلالة ($\alpha > 0.05$) فإنه يتبين أن توزيع المتغيرات جميعها كانت طبيعية. حيث كانت نسب التوزيع الطبيعي لكل الإجابات أكبر من (0.05) وهو المستوى المعتمد في المعالجة الإحصائية لهذه الدراسة.

2-4 نتائج الفرضية الرئيسية

هناك أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية. ولاختبار الفرضية الرئيسية، تم تطبيق اختبار (One Sample T-test) على الأداة ككل، الجدول رقم (6) يوضح ذلك.

الجدول رقم (6)

تطبيق اختبار (One Sample T-test) على الأداة ككل / أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية

الفرضية	المتوسط الحسابي	T المحسوبة	T الجدولية	درجات الحرية	الدلالة الإحصائية	نتيجة الفرضية
لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية	3.56	6.19	1.67	69	0.00	قبول الفرضية بالصيغة البديلة

بناءً على النتائج الموضحة في الجدول رقم (6) تقبل الفرضية الرئيسية بالصيغة البديلة والتي تشير إلى وجود أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، حيث بلغت قيمة (T) المحسوبة (6.19) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة ($0.05 \geq \alpha$) والعلامة المعيارية للتدرج الخماسي (3) لأن قيمتها أكبر من قيمة (T) الجدولية والبالغة قيمتها (1.67)؛ إذ بلغ المتوسط الحسابي للأداة ككل (3.56) وهي قيمة أعلى من العلامة المعيارية للاختبار وبدرجة تقييم متوسطة، كما أن الدلالة الإحصائية هي أقل من 5% مما يدل قبول الفرضية البديلة.

3-4 نتائج المجال الأول: (مخاطر السيولة) "متوسطاتها الحسابية وانحرافاتها المعيارية"

تنص الفرضية الأولى على انه

لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية.

بعرض اختبار هذه الفرضية والتعرف على أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة عن جميع فقرات المجال الأول من مجالات أداة الدراسة، كما تم تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل، وفيما يلي عرض النتائج :

جدول (7)

المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة عن فقرات مجال "أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية" مرتبة تنازليا وفقا لمتوسط الحسابي

الرتبة	الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التقييم
1	3	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات دقيقة عن الذمم المدينة المتأخرة لتحسين متابعتها.	3.93	0.76	مرتفعة
2	11	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات موثوقة عن حجم المبيعات (الإيرادات) وطبيعتها لضبط السيولة داخل الشركة.	3.91	0.88	مرتفعة
3	4	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وذات كفاءة حول مدى نجاح الشركة في تحقيق عائد على استثماراتها.	3.89	0.65	مرتفعة
4	10	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات غير متحيزة وموثوقة عن كافة عناصر السيولة (أصول والتزامات متداولة) لتقليل خطر اتخاذ قرارات غير سليمة بشأنها.	3.84	0.71	مرتفعة
5	5	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات ملائمة لأعداد الخطط ورسم السياسات المستقبلية لضبط تحصيل الاموال والتسديد والاقتراض.	3.80	0.75	مرتفعة
6	8	تقديم نظم المعلومات المحاسبية للمدراء معلومات ذات كفاءة حول وفاء الشركة بالتزامات.	3.77	0.74	مرتفعة
7	7	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات ملائمة لاتخاذ قرارات الاقتراض والاستمرار.	3.77	0.86	مرتفعة
8	1	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وملائمة تساعد في تقييم المركز الائتماني للشركة لتحديد قدرتها على الوفاء بالتزاماتها	3.75	0.69	مرتفعة
9	2	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وموثوقة لاحتساب نسب الملاءة	3.70	0.76	مرتفعة

رسالة ماجستير - هيثم الخالدي - محاسبة - جامعة آل البيت - المفرق- الأردن - 2018

			لتقييم مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها طويلة الاجل.		
مرتفعة	0.79	3.68	تتصف مخرجات نظم المعلومات المحاسبية بخاصية الصدق في التعبير عن الظواهر المالية لاكتشاف صحة أو خطأ المعلومات المالية الخاصة السيولة.	6	10
متوسطة	0.85	3.52	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات غير متحيزة عن المدينون لمتابعة تسديد المدينون دون استثناء.	9	10
مرتفعة	3.77		مجال " أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية " ككل		

يظهر من الجدول رقم (7) أن المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة عن فقرات مجال "أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية" تراوحت بين (3.52- 3.93)، وبلغ المتوسط الحسابي للمجال ككل (3.77) بدرجة تقييم مرتفعة، وتشير هذه النتيجة إلى أن أفراد عينة الدراسة يرون أن لنظم المعلومات المحاسبية دوراً هاماً في توفير بيانات دقيقة عن الذمم المدينة المتأخرة لتحسين متابعتها، وحجم المبيعات وطبيعتها ومدى نجاح الشركة في تحقيق عائد على استثماراتها، وهذا ما ينعكس في الحد من مخاطر السيولة لدى الشركات.

ولاختبار الأهمية الإحصائية لأثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية، تم تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل، الجدول رقم (8) يوضح ذلك.

الجدول رقم (8)

تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل / أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية

نتيجة الفرضية	Eta square	الدلالة الإحصائية	العلامة المعيارية	درجات الحرية	T الجدولية	T المحوسبة	المتوسط الحسابي	الفرضية
قبول الفرضية بالصيغة البديلة	0.82	0.00	3.00	69	1.67	12.203	3.77	لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية

بناءً على النتائج الموضحة في الجدول رقم (8) تقبل الفرضية الأولى بالصيغة البديلة والتي تشير إلى وجود أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السيولة للشركات

الصناعية المساهمة العامة الاردنية، حيث بلغت قيمة (T) المحسوبة (12.203) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة ($0.05 \geq \alpha$) والعلامة المعيارية للتدرج الخماسي (3) لأن قيمتها أكبر من قيمة (T) الجدولية والبالغة قيمتها (1.67)؛ إذ بلغ المتوسط الحسابي للمجال ككل (3.77) وهي قيمة أعلى من العلامة المعيارية للاختبار وبدرجة تقييم متوسطة، كما أن الدلالة الإحصائية أقل من 5% مما يدل قبول الفرضية البديلة، كان حجم تأثير (Eta square) 0.82 وهذا التأثير مرتفع، وقد أكد كوهين (Cohen, 1988) أن حجم الثابت (0.20) صغيرة، 0.50 متوسطة، 0.80 كبيرة).

3-4 نتائج المجال الثاني (مخاطر السوق) "متوسطاتها الحسابية وانحرافاتها المعيارية وفرضيتها"

تنص الفرضية الثانية على أنه

لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية.

بعرض اختبار هذه الفرضية والتعرف على أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة عن جميع فقرات المجال الأول من مجالات أداة الدراسة، كما تم تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل، وفيما يلي عرض النتائج :

جدول (9)

المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة عن فقرات مجال "أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية" مرتبة تنازلياً وفقاً لمتوسط الحسابي

الرتبة	الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التقييم
1	1	تساعد نظم المعلومات المحاسبية في توفير بيانات دقيقة حول حجم تقلبات أسعار الأسهم لتقليل خطر القرارات الاستثمارية الخاطئة.	4.05	0.68	مرتفعة
2	5	تعتمد نظم المعلومات المحاسبية على المعلومات التاريخية لمساعدة متخذي القرارات الاستثمارية في الحد من خطر الشراء والبيع بالوقت غير المناسب.	3.95	0.65	مرتفعة
3	2	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات ملائمة تساعد ادارة الشركة للقيام بالمتابعة والأشراف على تحركات وتقلبات أسعار العملات.	3.86	0.75	مرتفعة

الرتبة	الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التقييم
4	3	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب للشركة حول أسعار السلع والمواد الأساسية وما يحدث عليها من تغييرات.	3.05	0.97	متوسطة
5	4	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات موثوقة للسيطرة على المخاطر التي تنشأ عن التغيير في قيمة محافظ الأدوات المالية.	2.98	0.88	متوسطة
6	6	تقدم نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة عن تاريخ الشركة (تحليل الاتجاهات) لمعرفة كيفية تجنب مخاطر السوق المستقبلية التي ستواجهها.	2.86	0.87	متوسطة
		مجال " أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية " ككل	3.46		متوسطة

يظهر من الجدول رقم (9) أن المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة عن فقرات مجال " أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية " تراوحت بين (2.86- 4.05)، وبلغ المتوسط الحسابي للمجال ككل (3.46) بدرجة تقييم متوسطة، وتشير هذه النتيجة إلى أن أفراد عينة الدراسة يرون أن نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة في الشركات الصناعية تساهم في توفير بيانات دقيقة وسلمية حول حجم تقلبات أسعار الأسهم مما يساهم في تقليل المخاطر المتعلقة بالقرارات الاستثمارية الخاصة بالشركة، كما تساعد على تحسين عمليات اتخاذ القرارات الاستثمارية من خلال توفير معلومات تاريخية حول حركة الأسهم، وأيضاً تساعد إدارة الشركة للقيام بالمتابعة والأشراف على تقلبات أسعار العملات وتوفير معلومات حول أسعار السلع والمواد الأساسية، ويعود السبب في ذلك إلى أن جودة نظم المعلومات تؤثر بشكل إيجابي على المعلومات المتداولة بين أقسام الشركة؛ إذ أن للمعلومات دوراً هاماً في تحديد القيمة الحقيقية للأوراق المالية، مما يساعد الشركات على تحديد مستوى مخاطر السوق، حيث أن جودة المعلومات يؤدي إلى رفع درجة كفاءة الشركات في التغلب على مخاطر السوق، كما يمكن تفسير هذه النتيجة بأن جودة نظم المعلومات تؤثر على توقع الشركة لأسعار الأسهم السائدة مما قد تقلل من مخاطر السوق.

ولاختبار الأهمية الإحصائية لأثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية، تم تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل، الجدول رقم (10) يوضح ذلك.

الجدول رقم (10)

تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل / أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية

نتيجة الفرضية	Eta square	الدلالة الإحصائية	درجات الحرية	T الجدولية	T المحسوبة	المتوسط الحسابي	الفرضية
قبول الفرضية بالصيغة البديلة	0.57	0.00	69	1.67	5.740	3.46	لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية

بناءً على النتائج الموضحة في الجدول رقم (10) تقبل الفرضية الثانية بالصيغة البديلة والتي تشير إلى وجود أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر السوق للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية، حيث بلغت قيمة (T) المحسوبة (5.470) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة ($0.05 \geq \alpha$) والعلامة المعيارية للتدرج الخماسي (3)، لأن قيمتها أكبر من قيمة (T) الجدولية والبالغة قيمتها (1.67)؛ إذ بلغ المتوسط الحسابي للمجال ككل (3.46) وهي قيمة أعلى من العلامة المعيارية للاختبار وبدرجة تقييم متوسطة، كما أن الدلالة الإحصائية هي أقل من 5% مما يدل قبول الفرضية البديلة، وكان حجم التأثير (Eta square) 0.57 وهذا يعتبر تأثير متوسط، وقد أكد كوهين (Cohen, 1988) أن حجم الثابت (0.20) صغيرة، 0.50 متوسطة، 0.80 كبيرة).

4-4 نتائج المجال الثالث (مخاطر التضخم) "متوسطاتها الحسابية وانحرافاتها

المعيارية وفرضيتها"

تنص الفرضية الثالثة على انه :

لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية.

بعرض اختبار هذه الفرضية والتعرف على أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية تم استخراج المتوسطات

الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة عن جميع فقرات المجال الأول من مجالات أداة الدراسة، كما تم تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل، وفيما يلي عرض النتائج :

جدول (11)

المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة عن فقرات مجال "أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية" مرتبة تنازلياً وفقاً لمتوسط الحسابي

الرتبة	الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التقييم
1	1	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات موثوقة تساعد في تقييم البيئة الخارجية التي تعمل بها (أسعار السلع، احتكار البضاعة، الأيدي العاملة).	4.00	0.57	مرتفعة
2	5	تساهم نظم المعلومات المحاسبية في توفير معلومات دقيقة تساعد الشركة في التغلب على المخاطر المرتبطة بانخفاض القيم الحقيقية للعوائد.	3.98	0.63	مرتفعة
3	3	أن نظم المعلومات المحاسبية توفر معلومات كافية حول كفاءة رأس المال لتغطية التكاليف المترتبة على العملية الإنتاجية.	3.91	0.56	مرتفعة
4	2	تساهم نظم المعلومات المحاسبية في توفير بيانات للتنبؤ بتغيرات الأسعار المتعلقة بتكاليف الإنتاج الصناعي للشركة.	3.86	0.67	مرتفعة
5	4	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات دقيقة حول التغيرات في أسعار الاستثمارات لتقليل احتمالية تآكل القيمة الحقيقية للاستثمار.	3.34	0.99	متوسطة
6	7	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات موثوقة للتعرف على انخفاض القوة الشرائية.	3.32	0.76	متوسطة
6	6	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وموثوقة للمحافظة على رأس المال الحقيقي من خلال حساب صافي الريح بالفرق بين رأس المال (آخر المدة ودياتها) بعد تعديل القيم بالتغير الحادث على القوة الشرائية لوحدة النقد.	2.57	0.98	متوسطة
8	8	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وملئمة للتعرف على مستوى ارتفاع التكاليف التشغيلية الناتجة عن التضخم.	2.48	0.85	متوسطة
		مجال " أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية" ككل	3.43		متوسطة

يظهر من الجدول رقم (11) أن المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة عن فقرات مجال "أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية" تراوحت بين (2.48- 4.00)، وبلغ المتوسط الحسابي للمجال ككل (3.43) بدرجة تقييم متوسطة، وتشير هذه النتيجة إلى أن نظم المعلومات المحاسبية تعمل على توفير معلومات موثوقة تساهم في تقييم البيئة الخارجية وكفاية رأس المال، والتنبؤ بتغيرات الأسعار المتعلقة بتكاليف الإنتاج الصناعي للشركة؛ مما يساهم على تحسين القرارات الخاصة (أسعار

السلع، احتكار البضاعة) وانخفاض القيم الحقيقية للعوائد، يمكن تفسير هذه النتيجة بأن جودة نظم المعلومات يعزز قدرة الشركة على حصر العمليات المالية المتعلقة بنشاط الشركة وتمثيلها في صورة بيانات أساسية وهذا يدل بان جودة نظم المعلومات تساهم في زيادة قدرة الشركة على التعامل مع حالات التضخم من خلال توفير نظام محاسبي قادر على توفير معلومات مالية حقيقية غير بعيدة عن الواقع ومناسبة لاتخاذ القرار في حالات التضخم، مما يساعد الشركة على الحد من المخاطر المرتبطة بالتضخم.

ولاختبار الأهمية الإحصائية لأثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية، تم تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل، الجدول رقم (12) يوضح ذلك.

الجدول رقم (12)

تطبيق اختبار (One Sample T-test) على المجال ككل / أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية

نتيجة الفرضية	Eta square	الدلالة الإحصائية	درجات الحرية	T الجدولية	T المحسوبة	المتوسط الحسابي	الفرضية
قبول الفرضية بالصيغة البديلة	0.28	0.00	69	1.67	5.426	3.43	لا يوجد أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية

بناءً على النتائج الموضحة في الجدول رقم (12) تقبل الفرضية الثالثة بالصيغة البديلة والتي تشير إلى وجود أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التضخم للشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية، حيث بلغت قيمة (T) المحسوبة (5.426) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة ($0.05 \geq \alpha$) والعلامة المعيارية للتدرج الخماسي (3) لأن قيمتها أكبر من قيمة (T) الجدولية والبالغة قيمتها (1.67)؛ إذ بلغ المتوسط الحسابي للمجال ككل (3.30) وهي قيمة أعلى من العلامة المعيارية للاختبار وبدرجة تقييم متوسطة، كما ان الدلالة الإحصائية هي اقل من 5% مما يدل قبول الفرضية البديلة، كان حجم التأثير (Eta square) 0.68، وهذا يعتبر تأثير منخفض، وقد أكد كوهين (Cohen, 1988) أن حجم الثابت (0.20) صغيرة، 0.50 متوسطة، 0.80 كبيرة).

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

5-1: النتائج:

5-2: التوصيات:

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

تمهيد

بناءً على الدراسة الميدانية التي قام بها الباحث حول أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، وبعد أن تم تحليل البيانات الخاصة بها، والإجابة على أسئلتها، واختبار الفرضيات التي وردت فيها، فقد خلصت هذه الدراسة لمجموعة من النتائج، وأوصت بمجموعة من التوصيات، والتي كانت كما يلي.

5-1: النتائج:

أظهرت الدراسة وجود أثر لجودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية وذلك بناءً على قبول الرضوية الرئيسية كما يلي: أولاً: الفرضية الفرعية الأولى المتعلقة بالحد من مخاطر السيولة يتبين أن جودة نظم المعلومات المحاسبية تساهم في توفير معلومات دقيقة عن الذمم المدينة، وتقييم المركز الانتمائي للشركة مما يساهم في تحديد قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل، وتوفير معلومات دقيقة وموثوقة لاحتساب قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها طويلة الأجل، كما أنها توفر معلومات دقيقة عن الذمم المدينة المتأخرة لتحسين متابعتها. واتفقت هذه النتيجة مع دراسة النعامي و سمور (2015) التي أظهرت أن تقنية المعلومات المحاسبية لها دور في حماية الأصول والحد من أخطاء التقارير المالية واتباع اللوائح والسياسات التنظيمية.

ثانياً: الفرضية الفرعية الثانية والخاصة بالحد من مخاطر السوق يتبين أن نظم المعلومات المحاسبية تساهم في توفير معلومات دقيقة حول حجم تقلبات أسعار الأسهم لتقليل خطر القرارات الاستثمارية الخاطئة، وتوفير المعلومات التاريخية لمساعدة متخذي القرارات الاستثمارية في الحد من خطر الشراء والبيع بالوقت غير المناسب، فضلاً عن توفير معلومات ملائمة تساعد ادارة الشركة للقيام بالمتابعة والأشراف على تحركات وتقلبات أسعار العملات.

ثالثاً: بناءً على قبول الفرضية الفرعية الثانية والخاصة بالحد من مخاطر التضخم يتبين أن نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة في الشركات الصناعية المساهمة العامة تساهم في توفير

المعلومات المحاسبية معلومات موثوقة تساعد في تقييم البيئة الخارجية التي تعمل بها (أسعار السلع، احتكار البضاعة، الايدي العاملة)، وتوفير معلومات دقيقة تساعد الشركة في التغلب على المخاطر المرتبطة بانخفاض القيم الحقيقية للعوائد، وتوفير معلومات كافية حول كفاءة رأس المال لتغطية التكاليف المترتبة على العملية الإنتاجية. واتفقت هذه النتيجة مع دراسة سالم وأحمد (2013) التي أظهرت إن للمعلومات المحاسبية دورا هاما وحيويا في التخطيط والرقابة. وكان حجم التأثير للمتغير المستقبل (جودة نظم المعلومات المحاسبية) على المتغير التابع (المخاطر المالية) باستخدام (Eta square) جاءت مخاطر السيولة بالمرتبة الأولى وتليها مخاطر السوق بالمرتبة الثانية ومن ثم مخاطر التضخم بالمرتبة الثالثة.

2-5: التوصيات:

يوصى الباحث بما يلي:

1. على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية استخدام نظم معلومات محاسبية تتصف مخرجاتها بالموثوقية، من اجل تحسين متابعة التغير الحاصل في قيمة محافظ الأدوات المالية.
2. على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية استخدام نظم معلومات محاسبية دقيقة للتعرف على تاريخ الشركة من اجل تجنب مخاطر السوق المستقبلية التي ستواجهها .
3. على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية استخدام نظم معلومات محاسبية تتصف مخرجاتها بالدقة و الموثوقية و غيرها من الخصائص الهامة للمحافظة على راس المال الحقيقي ، وتحسين متابعة التغير الحاصل في القوة الشرائية لوحددة النقد .
4. على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية ان تعمل على تحسين مستمر لنظم المعلومات المحاسبية بحيث تكون قادرة على إعطاء معلومات تتمتع بالدقة و الملائمة ، وفي الوقت المناسب من اجل التعرف على مستوى ارتفاع التكاليف التشغيلية الناتجة عن التضخم .

الملاحق

الملحق (1): قائمة أسماء المحكمين.

الملحق (2): الاستبانة بالصورة النهائية.

الملحق (3): كتاب تسهيل المهمة.

الملحق رقم (4): جدول (Krejcie & Morgan) .

الملحق رقم (5): أسماء الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة ببورصة عمان.

الملحق (1)

قائمة أسماء المحكمين

الاسم	التخصص	الرتبة الأكاديمية	الجامعة
أ.د. رياض العبدالله	محاسبة	أستاذ	اليرموك
أ.د. غسان المطارنة	محاسبة	استاذ	آل البيت
د. نوفان حامد العليمات	محاسبة	أستاذ مشارك	آل البيت
د. عودة بني أحمد	محاسبة	أستاذ مشارك	آل البيت
د. عبد الرحمن الدلابيح	محاسبة	استاذ مشارك	آل البيت
د. محمد ناصر المشاقبة	محاسبة	استاذ مساعد	آل البيت
د. محمد الحايك	محاسبة	استاذ مساعد	آل البيت
د. خلدون الداود	محاسبة	أستاذ مساعد	اليرموك
د. صقر الطاهات	محاسبة	أستاذ مساعد	آل البيت
د. طارق الخالدي	محاسبة	أستاذ مساعد	آل البيت
د. محمد الحذب	محاسبة	استاذ مساعد	آل البيت
د. محمد العزام	محاسبة	استاذ مساعد	اليرموك
د. حسين الرباع	محاسبة	استاذ مساعد	اليرموك
د. علي الربيع	محاسبة	أستاذ مساعد	جدارا
د. محمد سمارة	محاسبة	أستاذ مساعد	جدارا
د. أحمد عياصرة	محاسبة	استاذ مساعد	إريد الأهلية
د. مصطفى عثمانة	محاسبة	أستاذ مساعد	جدارا
د. سفيان سلامة جبارة	محاسبة	استاذ مساعد	إريد الأهلية

الملحق (2)



جامعة آل البيت

الاستبانة بالصورة النهائية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يقوم الباحث بإجراء دراسة بعنوان:

أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في الحد من المخاطر المالية للشركات الصناعية
المساهمة العامة الأردنية

وذلك ضمن متطلبات الحصول على درجة الماجستير في تخصص المحاسبة من جامعة آل البيت، ولتحقيق هدف الدراسة تم مراجعة الأدب النظري والدراسات السابقة في هذا الموضوع واستطاع الباحث التوصل الى مجموعة من الفقرات لقياس المتغيرين المستقل (جودة نظم المعلومات المحاسبية) والتابع (الحد من المخاطر المالية) ، ويرجى الإجابة بدقة وصراحة وموضوعية.

الباحث

القسم الاول :يرجى الاجابة على البيانات الآتية بوضع إشارة (v) في المكان المناسب:

- المؤهل العلمي :

دبلوم بكالوريوس ماجستير دكتوراه

- المسمى الوظيفي:

مدير مالي. رئيس قسم

- التخصص العلمي :

محاسبة إدارة اعمال علوم مالية ومصرفية

اقتصاد أخرى (أذكرها لطفاً.....)

-الشهادات المهنية:

Certified Professional Manager (CPM)

Certified Management Accountant (CMA)

Certified Financial Manager (CFM)

شهادات أخرى

بدون شهادة

- الخبرة:

أقل من 3 سنوات من 3 الى أقل من 6 سنوات

من 6 سنوات الى أقل من 9سنة من 9 سنوات فأكثر

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	موافق إلى حد ما	غير موافق	غير موافق بشدة
المجال الاول: مخاطر السيولة						
١	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وملائمة تساعد في تقييم المركز الائتماني للشركة لتحديد قدرتها على الوفاء بالتزاماتها					
٢	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وموثوقة لاحتساب نسب الملاءة لتقييم مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها طويلة الاجل.					
٣	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات دقيقة عن الذمم المدينة المتأخرة لتحسين متابعتها.					
٤	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وذات كفاءة حول مدى نجاح الشركة في تحقيق عائد على استثماراتها.					
٥	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات ملائمة لأعداد الخطط ورسم السياسات المستقبلية لضبط تحصيل الاموال والتسديد والاقتراض.					
٦	تتصف مخرجات نظم المعلومات المحاسبية بخاصية الصدق في التعبير عن الظواهر المالية لاكتشاف صحة أو خطأ المعلومات المالية الخاصة السيولة.					
٧	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات ملائمة لاتخاذ قرارات الافراض والاستمرار.					
٨	تقديم نظم المعلومات المحاسبية للمدراء معلومات ذات كفاءة حول وفاء الشركة بالتزامات.					
٩	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات غير متحيزة عن المدينون لمتابعة تسديد المدينون دون استثناء.					
١٠	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات غير متحيزة وموثوقة عن كافة عناصر السيولة (أصول والتزامات متداولة) لتقليل خطر اتخاذ قرارات غير سليمة بشأنها.					
١١	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات موثوقة عن حجم المبيعات (الإيرادات) وطبيعتها لضبط السيولة داخل الشركة.					

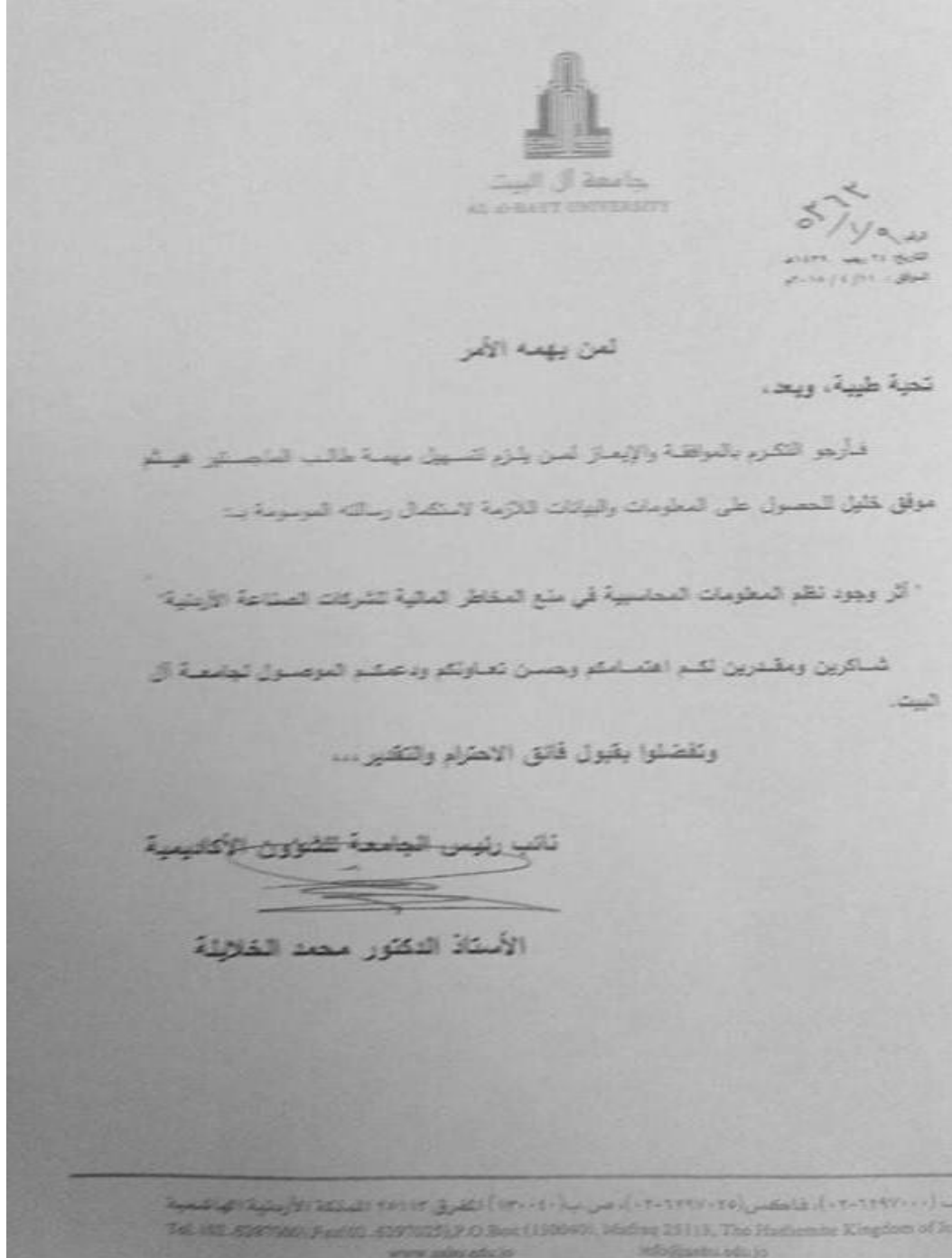
الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	موافق إلى حد ما	غير موافق	غير موافق بشدة
المجال الثاني: مخاطر السوق						
1	تساعد نظم المعلومات المحاسبية في توفير بيانات دقيقة حول حجم تقلبات أسعار الأسهم لتقليل خطر القرارات الاستثمارية الخاطئة.					
٢	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات ملائمة تساعد ادارة الشركة للقيام بالمتابعة والأشراف على تحركات وتقلبات أسعار العملات.					
٣	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب للشركة حول أسعار السلع والمواد الأساسية وما يحدث عليها من تغييرات.					
٤	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات موثوقة للسيطرة على المخاطر التي تنشأ عن التغير في قيمة محافظ الأدوات المالية.					
٥	تعتمد نظم المعلومات المحاسبية على المعلومات التاريخية لمساعدة متخذي القرارات الاستثمارية في الحد من خطر الشراء والبيع بالوقت غير المناسب.					
٦	تقدم نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة عن تاريخ الشركة (تحليل الاتجاهات) لمعرفة كيفية تجنب مخاطر السوق المستقبلية التي ستواجهها.					
المجال الثالث: مخاطر التضخم						
1	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات موثوقة تساعد في تقييم البيئة الخارجية التي تعمل بها (أسعار السلع، احتكار البضاعة، الايدي العاملة).					
2	تساهم نظم المعلومات المحاسبية في توفير بيانات للتنبؤ بتغيرات الاسعار المتعلقة بتكاليف الإنتاج الصناعي للشركة.					
3	أن نظم المعلومات المحاسبية توفر معلومات كافية حول كفاءة رأس المال لتغطية التكاليف المترتبة على العملية الإنتاجية.					
4	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات دقيقة حول التغيرات في أسعار الاستثمارات لتقليل احتمالية تآكل القيمة الحقيقية للاستثمار.					
5	تساهم نظم المعلومات المحاسبية في توفير معلومات دقيقة تساعد الشركة في التغلب على المخاطر المرتبطة بانخفاض القيم الحقيقية للعوائد.					
6	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وموثوقة للمحافظة على رأس المال الحقيقي من خلال حساب صافي الربح بالفرق بين رأس المال (آخر المدة وباديتها) بعد تعديل القيم بالتغير الحادث على القوة الشرائية لوحدة النقد.					

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	موافق إلى حد ما	غير موافق	غير موافق بشدة
7	توفر نظم المعلومات المحاسبية بيانات موثوقة للتعرف على انخفاض القوة الشرائية.					
9	توفر نظم المعلومات المحاسبية معلومات دقيقة وملائمة للتعرف على مستوى ارتفاع التكاليف التشغيلية الناتجة عن التضخم.					

انتهت الاستبانة بحمد الله

ملحق (3)

كتاب تسهيل المهمة



الملحق رقم (4)

جدول (Krejcie & Morgan)¹ : جدول يبين حجم العينة المطلوب بمستوى دلالة (0.95) ونسبة خطأ (0.05)

العينة	المجتمع	العينة	المجتمع	العينة	المجتمع	العينة	المجتمع
140	220	265	850	10	10	118	170
144	230	269	900	14	14	123	180
148	240	274	950	19	19	127	190
152	250	278	1000	24	24	132	200
155	260	285	1100	28	28	136	210
159	270			32	32		
162	280			36	36		
165	290			40	40		
169	300			45	45		
175	320			50	50		
181	340			55	55		
186	360			60	60		
191	380			65	65		
196	400			70	70		
201	420			75	75		
205	440			80	80		
210	460			85	85		
214	480			90	90		
217	500			95	95		
226	550			100	100		
234	600			110	110		
242	650			120	120		
248	700			130	130		
254	750			140	140		
260	800			150	150		
				160	160		

¹ - Krejcie & Morgan in their 1970 article “Determining Sample Size for Research Activities” (*Educational and Psychological Measurement*, #30, pp. 607-610).

الملحق رقم (5)

أسماء الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة ببورصة عمان

التسلسل	رقم الشركة	الرمز الحرفي	اسم الشركة
1	141002	JPPC	الأردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها
2	141004	JODA	الألبان الأردنية
3	141005	GENM	العامة للتعدين
4	141006	AALU	العربية لصناعة الألمنيوم (آرل)
5	141009	ICAG	الصناعية التجارية الزراعية (الإنتاج)
6	141011	NAST	الوطنية لصناعة الصلب
7	141012	DADI	دار الدواء للتنمية والإستثمار
8	141014	JOWM	مصانع الأوجاخ الأردنية
9	141017	JOPC	مصانع الورق والكرتون الأردنية
10	141018	JOPH	مناجم الفوسفات الأردنية
11	141019	JOPI	الأردنية لصناعة الأنابيب
12	141023	APHC	المركز العربي للصناعات الدوائية والكيميوية
13	141026	JOIC	الصناعات الكيميائية الأردنية
14	141029	GENI	الإستثمارات العامة
15	141038	WOOD	الأردنية للصناعات الخشبية (جوايكو)
16	141039	WIRE	الوطنية لصناعة الكوابل والأسلاك الكهربائية
17	141042	JOCM	مصانع الإسمنت الأردنية
18	141043	APOT	البوتاس العربية
19	141044	UCVO	القرية للصناعات الغذائية والزيت النباتية
20	141052	UMIC	العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية
21	141054	NATC	الوطنية لصناعة الكلورين
22	141055	JOIR	الموارد الصناعية الأردنية
23	141059	JNCC	الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (مسك_الأردن)
24	141061	ELZA	الزبي لصناعة الألبسة الجاهزة
25	141065	RMCC	الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية
26	141070	JOST	حديد الأردن
27	141072	AEIN	العربية للصناعات الكهربائية
28	141073	MPHA	الشرق الأوسط للصناعات الدوائية والكيميوية والمستلزمات الطبية
29	141074	UTOB	مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر
30	141081	PERL	للؤلؤة لصناعة الورق الصحي
31	141084	NATP	الوطنية للدواجن
32	141086	INOH	المتكاملة للمشاريع المتعددة
33	141091	NATA	الوطنية لصناعات الألمنيوم
34	141092	AIFF	المصانع العربية الدولية للأغذية والإستثمار
35	141094	NDAR	دار الغذاء
36	141097	MECE	مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والإلكترونية والتقبيلة
37	141098	ASPMM	العربية لصناعة المواسير المعدنية
38	141100	EKPC	الإقبال للطباعة والتغليف
39	141103	NAPT	البترول الوطنية
40	141105	AMAN	أمانة للإستثمارات الزراعية والصناعية
41	141130	JMAG	مغنيسيا الأردن

التسلسل	رقم الشركة	الرمز الحرفي	اسم الشركة
42	141141	JVOI	مصانع الزيوت النباتية الأردنية
43	141170	SLCA	الدولية لصناعات السيليكا
44	141202	SIRD	الصاحية للإستثمار والتطوير العقاري
45	141203	TRAV	الترافرتين
46	141204	JPHM	الأردنية لإنتاج الأدوية
47	141206	AICG	عافية العالمية (الأردن)
48	141208	AQRM	القدس للصناعات الخرسانية

قائمة المراجع

- المراجع باللغة العربية.
- المراجع باللغة الانجليزية.

المراجع

المراجع باللغة العربية

- أبو كمال، ميرفت علي(2007). الادارة الحديثة لمخاطر الائتمان في المصارف وفقاً للمعايير الدولية (بازل II)، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الاسلامية، غزة، فلسطين.
- بلعزوز، بن علي.(2010).إدارة المخاطر بالصناعة المالية الإسلامية مدخل للهندسة المالية، ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية، تحت عنوان التحوط وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية.
- بلعزوز، بن علي.(2012).إدارة المخاطر بالصناعة المالية الإسلامية مدخل للهندسة المالية، ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية، تحت عنوان التحوط وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية.
- حمادة، رشا، أثر الضوابط الرقابية العامة لجودة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية(دراسة تطبيقية)، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، 2(1)، ص 305-334.
- داية، منذر يحيى.(2009). أثر استخدام جودة نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الصناعات في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة غزة، فلسطين.
- الدلاهمة، سليمان. (2007). أساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا. عمان: مؤسسة الوراق.
- الذبيبة، زياد، الرمحي، عبد الحليم. (2011)، نظم المعلومات في الرقابة والتدقيق، الطبعة الأولى، عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة.
- الراوي، خالد وهيب. (2009). إدارة المخاطر المالية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الأولى.

- رملي، فياض حمزة.(2011). **نظم المعلومات المحوسبة مدخل معاصر لأغراض ترشيد القرارات الإدارية في الشركات الصناعية، دراسة منشورة، الخرطوم: الأيادلي للنشر والتوزيع.**
- سالم، بدر الدين فاروق وأحمد، نصر الدين حتمد.(2013). **دور الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في رفع كفاءة التخطيط والرقابة في المؤسسات المالية السودانية، مجلة العلوم الاقتصادية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 14(1).**
- السالمي، علاء، والدباغ، رياض (2010). **تقنيات المعلومات الإدارية، عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.**
- شبيل، عوني والمومني، محمد.(2013). **أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مهام مدقي ديوان المحاسبة الاردني في تعزيز المساءلة والشفافية (دراسة ميدانية)، مجلة المنارة، 19(4).**
- شربي، محمد.(2014). **دور الملاءة المالية في تسيير المخاطر المالية في المؤسسات الاقتصادية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة قاصي مباح ورقلة، الجزائر.**
- الشريف، حرية.(2006) **مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، الجامعة الإسلامية- غزة.**
- شمري، صادق راشد.(2014). **استراتيجية ادارة المخاطر: المصرفية واثرها في الاداء المالي للمصارف التجارية : دراسة تطبيقية على عينة من المصارف التجارية/لعراقية، عمان: دار اليازودي.**
- العبادي، هيثم؛ والقشي، ظاهر (2009). **أثر العولمة على نظم المعلومات المحاسبية لدى شركات الخدمات المالية في الأردن. مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين جملة القاهرة العدد 72 ، 51.**
- علاوي، عبد المهدي(2012). **إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية، جامعة أم درمان الإسلامية، جمهورية السودان.**
- غانية، هيفاء.(2015). **إدارة المخاطر المصرفية على ضوء مقررات بازل 2 و3، دراسة ميدانية لعينة من البنوك الجزائرية وكالات الوادي، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر.**

- عبد الكريم أحمد قندوز (2012) ، إدارة المخاطر بالصناعة المالية الإسلامية، الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية، العدد 08 ،
- لقلبي وغربي، الأخضر وحمزة.(2012). إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية-دراسة ميدانية، محور الملتقى: أسس وقواعد النظرية المالية الإسلامية، جامعة غرداية - الجزائر.
- الكيلاني عبد الله زيد والشرفين ، نضال كمال ، (2007) . مدخل إلى البحث في العلوم التربوية والاجتماعية - أساسياته، مناهجه، أساليبه الإحصائية. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع
- المدهون، ابراهيم.(2011). دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة.
- مصبح، أحمد.(2012). إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك العاملة في فلسطين وفق مستجدات اتفاقيه بازل، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة.
- محمد، التجاني الطيب .(2016). التحوط في المعاملات المالية، مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي بالتعاون مع منتدى فقه الاقتصاد الإسلامي، الدورة الثانية.
- محمد عبد الفتاح الصيرفي (2006) ، إدارة البنوك، دار المناهج، الأردن .
- أبو زر، عفاف اسحق، "النظم المتكاملة للتدقيق الداخلي ودوره في استراتيجية وإدارة المخاطر لدعم استدامة الشركات"، المؤتمر المهني الأول لجمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين ، رام الله/فلسطين، تحت شعار "مهنة المحاسبة مسؤولية ، وانتماء"، في الفترة 7-8 تشرين ثاني 2012
- موسى وآخرون ، شقيري نوري ، إدارة المخاطر ، دار المسيرة-عمان:2012م.
- عثمان ، علام ، عز الدين ، حملة ، المجلة: رؤى اقتصادية 2016 ، Issue 11 ، pp.149-165 ، الناشر: جامعة الوادي ، تاريخ النشر: 2016/12

المراجع باللغة الانجليزية:

- Al Ibbini, O. (2017). The Critical Success Factors Influencing the Quality of Accounting Information Systems and the Expected Performance, **International Journal of Economics and Finance**; 9(12); 2017
- Hall, James A. (2011): **The Accounting Information Systems**, Southwestern: Cengage Learning.
- Karadag, H (2015). Financial Management Challenges In Small And Medium Sized Enterprises, **University Of Liberty System, Turkey.**
- Karadag, H. (2015). **Financial Management Challenges In Small And Medium Sized Enterprises**, University Of Liberty System, Turkey.
- Kloviene, lina; gimzauskiene, edita.(2014). **Development of accounting system according to an information technology, review of economic studies & research virgil madgearu.** 2014, vol. 7 issue 2, p59-74.
- Knezevic, S. (2012). **Financial information system as platform for business and accounting decision- making in the company**, management journal for theory and practice management.

- Knezevic, snezana; stankovic, Aleksandra; tepavac, rajko.(2012). **Accounting information system as a platform for business and financial decision-making in the company.** Management (1820-0222). 2012, issue.
- Kumar, M; Agrawal, T.(2017). **IUP Journal of Bank Management** . Aug2017, vol.16 issue 3,p 7-40.34p.
- Michael, OJUA, Olusegun.(2016). **The Quality Of Accounting Information System (A.I.S.) And Accounting Softwares Among Nigerian Firms: A Survey Of Selected Service Firms, Research journali's Journal of Accounting**, 4(5).
- Post, G.V & Anderson, D.L.(2003). **Management Information systems – solving Business Problems with Information Technology. 3rd Edition.** McGraw Hill Singapore.
- Romney, Marshall And Steinbart, Paul John.(2009).**Accounting Information Systems (11th Ed.)**. New Jersey: Person Prentice Hall.
- Sajady, H; Dastgir, M.; Hashem Nejad, H, (2008). **Evaluation of the Effectiveness of Accounting information Systems.** International Journal of Information Science & Technology,
- Sekaran, U. (2016). **Research Methods For Business: A Skill Building Approach. Fourth Edition.** John Wiley . & Sons, Inc
- Stair, R & Reynolds,M.(2011). **Principles of Information systems,** Cengage learning USA.

- Syaifullah, M.(2014). Influence Organizational Commitment On The Quality Of Accounting Information System, International Journal Of Scientific & Technology Research,
- Wisan, N.(2015). Organizational Culture And Its Impact On Quality Of Accounting Information Systems, **Journal of Theoretical And Applied Information Technology, 82(2).**
- Wright,Christopher.(2016).Fundamentals of Information Risk Management Auditing : An Introduction for Managers and Auditors. Series: Fundamentals, v.6. Ely, Cambridgeshire, United Kingdom: IT Governance Publishing. 2016. eBook., Database: eBook Collection (EBSCOhost).
- Yang, Sh; Hsu, C; Sarker, S; Lee, A S.(2017). **Enabling Effective Operational Risk Management in a Financial Institution: An Action Research Study** Journal of Management Information Systems. 2017.
- Cohen, J.(1988). Statistical Power analysis of the behavioral sciences. Hillsdele, NJ: Eelbaum.