



نظم المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات الاستثمارية
(دراسة ميدانية على عينة من البنوك التجارية العاملة بمدينة بورتسودان)

**Accounting information systems and their impact on making investment
decisions
field study on a sample of Banks operating in the city of Port Sudan..**

اعداد الباحثون :

د . ادم عبد الله الدوم ادم

أستاذ المحاسبة المساعد _ جامعة نيالا

Dr. Adam Abdalla Eldoom Adam

Assistant Professor of Accounting , Nyala University

adamabdalla116968123@gmail.com

د عائشة موسى محمد يوسف

أستاذ المحاسبة المشارك _ جامعة نيالا

Ashia Mousa mohammed Yusof

Associate Professor of Accounting _Nyala University

Aishamusa876@gmail.com

د زكريا عثمان ابكر ادم

استاذ المحاسبة المساعد _ جامعة السودان المفتوحة (متعاون)

Dr Zakaria Osman Abbker Adam

Assistant Professor Of Accounting _Sudan Open university

Zakaria.Midshataa@gmail.com

المستخلص:

تمثلت مشكلة البحث في سؤال البحث الرئيس: ما أثر نظم المعلومات المحاسبية على قرارات الاستثمار، هدف البحث الى التحقق من أثر نظم المعلومات المحاسبية على قرارات الاستثمار، توصل البحث الى صحة فرضيات البحث، أوصى البحث العمل على تحديث الأنظمة المحاسبية بالبنوك العاملة بمدينة بورتسودان لتواكب الظروف المحيطة وتوفير المعلومات التي تتوافر فيها الجودة العالية لاتخاذ القرارات الاستثمارية وتدريب العاملين عليها بصفة مستديمة.

الكلمات المفتاحية: نظم المعلومات - القرارات الاستثمارية .

Abstract:

The research problem in the main question: what is the impact of accounting information systems on investment decisions? The research aimed to verify the impact of accounting information systems on investment, the research reached the validity of the research hypotheses, the research recommended working to modernize the accounting systems of Banks operating in the city of Port Sudan to keep pace with circumstances, environment providing high- quality information for making investment decisions, and permanently training employees on it.

Key words : accounting information systems, investment decisions

المحور الأول: الإطار المنهجي والدراسات السابقة.

أولاً: الإطار المنهجي.

المقدمة:

تعد قرارات الاستثمار من القرارات المهمة التي تساعد في نجاح المؤسسات، لذا بالضرورة ان يكون هذا القرار سليماً ومستنداً على أسس قوية من اجل حماية الموارد النادرة وعدم تبديدها، ومن هنا برزت أهمية هذه الدراسة في كيفية تقييم القرارات الاستثمارية بغرض ضمان جودتها مع توفير المعلومات المحاسبية اللازمة، لذا سعى البحث الى معرفة قيام البنوك السودانية العاملة بمدينة بورتسودان بتصميم وبناء نظام معلومات محاسبي، من اجل توفير معلومات محاسبية ذات خصائص تتميز بالسرعة الفائقة في المعالجة واسترجاع هذه المعلومات في الوقت المناسب مع القدرة الهائلة في

تخزينها والاحتفاظ بها، وتستجيب لتلبية حاجيات مستخدمي المعلومات المحاسبية بهدف اتخاذ القرارات المناسبة، ومساعد الأطراف الداخلية والخارجية.

الكلمات المفتاحية: نظم المعلومات المحاسبية، القرارات الاستثمارية.

مشكلة البحث:

تكمن مشكلة البحث في السؤال الرئيس التالي: هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الاستثمارية بالبنوك التجارية العاملة بولاية البحر الأحمر، مدينة بورتسودان؟ وتفرعت من هذا السؤال الرئيس أسئلة فرعية كالاتي:

1- هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين ملاءمة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الاستثمارية ؟

2 - هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين موثوقية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الاستثمارية؟

3 - هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية للمقارنة واتخاذ القرارات الاستثمارية؟

4- هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إمكانية الاعتماد على مخرجات نظم المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الاستثمارية ؟

أهمية البحث:

تتبع أهمية البحث في مساهمة نظم المعلومات المحاسبية في توفير المعلومات المحاسبية للجهات المستفيدة الداخلية والخارجية بهدف اتخاذ القرارات الرشيدة ، حيث تبرز الأهمية العلمية في توفير دراسات حديثة تساعد في تطوير البحث العلمي و مراكز الأبحاث لنظم المعلومات المحاسبية ، اما الأهمية العملية انها تساهم في معالجة مشاكل التطبيق العملي حيث تساهم في إخراج معلومات تفي بمتطلبات متخذي القرارات الاستثمارية في البنوك السودانية وذلك بتزويدهم بمخرجات تتصف بأنها أكثر قابلية للفهم، الملائمة، حيث تعرض المعلومات بتسلسل منطقي وبصورة سهلة سلسلة، كما تجعلها ملائمة لمتخذي القرارات.

أهداف البحث:

هدف هذا البحث الي تحقيق هدف رئيس هو بيان العلاقة بين مخرجات نظم المعلومات المحاسبية وقرار الاستثمار تفرعت منه الأهداف الآتية:

- 1- كشف علاقة ملائمة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية في إتخاذ القرارات الاستثمارية .
- 2 - إظهار علاقة موثوقية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية بإتخاذ القرارات الاستثمارية.
- 3 - التحقق من علاقة قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية للمقارنة بإتخاذ القرارات الاستثمارية.
- 4 - التقصي من علاقة إمكانية الاعتماد على مخرجات نظم المعلومات المحاسبية بإتخاذ القرارات الاستثمارية.

فرضيات البحث:

لتحقيق أهداف البحث تم اختبار فرضية رئيسة هي: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مخرجات نظم المعلومات المحاسبية وقرار الاستثمار وتفرعت الى الفرضيات الآتية:

الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين ملائمة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية وإتخاذ القرارات الاستثمارية.

الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين موثوقية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية وإتخاذ القرارات الاستثمارية.

الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين قابلية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية للمقارنة وإتخاذ القرارات الاستثمارية.

الفرضية الرابعة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إمكانية الاعتماد على مخرجات نظم المعلومات المحاسبية وإتخاذ القرارات الاستثمارية.

منهج البحث:

اعتمد البحث على المناهج البحثية التالية: المنهج الاستنباطي: لتحديد محاور وطبيعة المشكلة وصياغة فرضيات البحث، المنهج التاريخي: من أجل تتبع التطورات التاريخية واستعراض الدراسات السابقة، المنهج الوصفي التحليلي: بغرض الحصول على البيانات وتحليلها واستخلاص النتائج.

مصادر جمع البيانات: تمثلت في المصادر الأولية والثانوية، المصادر الأولية: تمثلت في بيانات الدراسة الميدانية (الإستبانة) لجمع البيانات وتحليلها، المصادر الثانوية: شملت: الكتب، الرسائل الجامعية، المجالات العلمية، المؤتمرات، المواقع الإلكترونية والمصادر الأخرى.

حدود البحث: تمثلت في حدود مكانية: البنوك العاملة بمدينة بورتسودان، حدود زمانية: 2023 م، الحد البشري الذي يمثل بعض العاملين بالبنوك التجارية العاملة بولاية البحر الأحمر مدينة بورتسودان.

هيكل البحث:

تم تناول هذا البحث في ثلاثة محاور أساسية وهي: المحور الأول: الإطار المنهجي والدراسات السابقة، المحور الثاني: الإطار النظري، المحور الثالث: الدراسة الميدانية وأخيراً الخاتمة وشملت النتائج والتوصيات.

ثانياً: الدراسات السابقة.

دراسة: (Enni Savitri, 2019)⁽¹⁾ تمثلت مشكلة الدراسة في تحديد تأثير جودة نظم المعلومات المحاسبية في بيئة تخطيط موارد المنشأة على رضا المستخدم النهائي ، هدفت الدراسة إلي تناول جودة أنظمة المعلومات المحاسبية المستخدمة في الشركة وفقاً لاحتياجات وقدرات المستخدم النهائي ، كما هدفت الدراسة لقياس جودة نظم المعلومات لتحديد ومعرفة مدى سرعة عمل نظام البرمجيات المحاسبية ، توصلت الدراسة إلي أن جودة نظم المعلومات المحاسبية لها تأثير على رضا المستخدم النهائي و على رضا برنامج محاسبة المستخدم النهائي في الشركات التي تستخدم برنامج محاسبة يستند إلى تخطيط موارد المؤسسة ، أوصت الدراسة باستكشاف الدراسات اللاحقة لفحص الموضوع نفسه عن طريق إضافة متغيرات أخرى قد تؤثر على رضا المستخدم النهائي عن البرامج المحاسبية .

دراسة: (أحمد عبدالرحمن، 2020 م)⁽²⁾ تمثلت مشكلة الدراسة في مدى مساهمة نظم المعلومات المحاسبية والخصائص التي تتميز بها في تحسين فاعلية التقارير المالية ومعرفة المشاكل التي قد تظهر نتيجة استخدام البرمجيات المختلفة التي تتكون منها هذه النظم ومدى انعكاسها على فاعلية التقارير المالية. هدفت الدراسة إلى دراسة أثر العلاقة بين مدخلات نظم المعلومات المحاسبية وتحسين فاعلية التقارير المالية. دراسة وتوضيح العلاقة بين مخرجات نظم المعلومات المحاسبية وتحسين فاعلية التقارير المالية. دراسة أثر العلاقة بين تشغيل بيانات نظم المعلومات المحاسبية وتحسين فاعلية التقارير المالية، توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: إعداد البيانات المالية باستخدام نظم المعلومات المحاسبية عزز من ميزة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية ، وفر نظام المعلومات المحاسبية بالمصارف تقارير تحتوي على معلومات تساعد على التنبؤ بالأحداث المالية المرتبطة بالنشاط المستقبلي. ساهم نظم المعلومات المحاسبية

(1) Enni Savitri , Effect Of Accounting Information Systems Quality End–User Satisfaction Based Accounting Software Enterprise Resource Planning Perceived Usefulness As Moderating , International Journal Of Scientific & Technology Research Vol 8, No 6, 2019 , p p 178–192 .

(2) أحمد عبد الرحمن أبوبكر، أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية في تحسين فاعلية التقارير المالية (دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية)، (الخرطوم:، جامعة النيلين ، كلية التجارة ، رسالة ماجستير في المحاسبة منشورة ، 2020 م).

في توفير تقارير بصورة ملائمة لاتخاذ القرارات. أوصت الدراسة بالاهتمام بتفعيل نظم المعلومات في كافة المصارف السودانية لما لها من دور في تحسين فاعلية التقارير المالية

دراسة: (شيماء حمدي ، 2022م)⁽³⁾ تمثلت مشكلة الدراسة في الإجابة علي التساؤل التالي : ما أثر تفعيل التكامل بين الإدارات المختلفة داخل المنشأة لإعداد تقرير الأعمال المتكامل وأثر ذلك على قرارات الاستثمار؟ هدفت الرسالة إلى دراسة أثر تفعيل التكامل بين الإدارات المختلفة داخل المنشأة لإعداد تقرير الأعمال المتكامل واثر ذلك على قرار الاستثمار، توصلت الدراسة إلي أن نشر تقرير الأعمال المتكامل له تأثير إيجابي على ترشيد قرارات أصحاب المصالح.

دراسة: (هدى مسعود البديري، 2023م)⁴. هدفت الدراسة الى التعرف على العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ قرارات المستخدمين والادارة لتلبي احتياجاتهم، توصلت الدراسة الى ان كفاية المعلومات بمحوريها (موثوقية المعلومات، وملاءمة المعلومات) والمستخدم في اتخاذ قرارات المستخدمين لنظم المعلومات المحاسبية بالمصارف التجارية الليبية متوفرة وملائمة بدرجة مرتفعة، كما أظهرت النتائج وجود علاقة موجبة قوية بين كفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ القرارات ونظم المعلومات المحاسبية في مصارف الوحدة بمدينة بنغازي.

دراسة: (بن مسعود واخرون، 2023م)⁵ هدفت الدراسة لمعرفة دور تدقيق نظم المعلومات المحاسبية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، توصلت الدراسة الى ان لنظم المعلومات أهمية قصوى في انتاج المعلومات المحاسبية المرضية للأطراف المستخدمة، وان نظام المعلومات المحاسبي الكفوء هو الوسيلة الفعالة في تحقيق جودة المعلومات المطلوبة.

دراسة (عماد ، 2023م ، ص195)⁶ تناولت دراسة دور نظم المعلومات المحاسبية في تقييم الأداء المالي من وجهة نظر الخبراء وهدفت الدراسة إلى دراسة ومعرفة أثر نظم المعلومات المحاسبية على تقييم الأداء المالي، وبيان أهمية نظم المعلومات المحاسبية في تقييم الأداء المالي، والتعرف على طرق تقييم الأداء المالي في المؤسسات المالية، وتمثلت

⁽³⁾ شيماء حمدي شعبان ، أثر تفعيل التكامل بين الإدارات المختلفة داخل المنشأة لإعداد تقرير الأعمال المتكامل وأثره على قرارات الاستثمار ، (السويس : جامعة قناة السويس ، كلية التجارة ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، 2022م).

⁴ هدى مسعود البديري، العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ قرارات المستخدمين، جامعة بنغازي، كلية الاقتصاد، مجلة الدراسات التجارية، 2023م.

⁵ بن مسعود واخرون، مساهمة تدقيق نظم المعلومات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، جامعة بن خلدون تيارت، 2023م).

⁶ عماد الدين عثمان حميدة ، دور نظم المعلومات المحاسبية في تقييم الأداء المالي من وجهة نظر الخبراء ، (الخرطوم: مجلة القلزم العلمية، مركز بحوث ودراسات دول حوض البحر الأحمر ، العدد 30 ، 2023م) ، ص ص 195-210.

أهمية البحث في توضيح أهمية خطوات تقييم الأداء المالي، وشرح تأثير نظم المعلومات المحاسبية على الأداء المالي، ويعكس ويوضح العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاءة الأداء المالي، وخلصت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أنه كلما زادت فعالية نظم المعلومات المحاسبية في مراحل العمل قلت عملية الصعوبات في إدارة الحسابات، وضرورة تطوير نظام المعلومات المحاسبي الذي أدى إلى رفع كفاءة الإدارة وتحسين الأداء المالي للبنك، وجودة المعلومات المالية للنظم المستخدمة الذي ساهم بشكل إيجابي في تقييم الأداء المالي للمؤسسات المصرفية، كما أوصت الدراسة عدة توصيات أهمها: زياده الاهتمام بمدخلات نظم المعلومات المحاسبية لما لها من تأثير كبير من مخرجات النظام، وضرورة تدريب وتأهيل المحاسبين على برامج المحاسبة الإلكترونية.

دراسة (هدى ، 2023 ، ص 17)⁽⁷⁾ هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ قرارات المستخدمين، وتحديد مدى كفاءة النظم المحاسبية في إنتاج المعلومات للمستخدمين والإدارة بحيث تلبى احتياجاتهم، ودراسة الخصائص والمتطلبات الأساسية التي يجب توافرها في المعلومات المحاسبية من حيث الملائمة والموثوقية، واستخدم دراسة الحالة المتمثلة في مصرف الوحدة، في الفروع (النهر - الخليج - تبستي - الإدارة العامة - القرية - المدينة)، وتكون مجتمع الدراسة من المبحوثين من رؤساء الأقسام ومدراء الإدارات والمحاسبين بهذه الفروع، والبالغ حجمه (61) مفردة، وقد اعتمد أسلوب المسح الشامل، ولجمع البيانات اعتمد الاستبيان أداة للدراسة، واستخدم لتحليلها البرنامج الإحصائي (SPSS)؛ حيث استخدمت بعض الأساليب الإحصائية كالتكرارات والنسب المئوية والمتوسط المرجح والوزن النسبي ومعامل ارتباط بيرسون، وتوصلت الدراسة إلى أن كفاية المعلومات بمحوريها (موثوقية المعلومات، وملائمة المعلومات) والمستخدم في اتخاذ قرارات المستخدمين لنظم المعلومات المحاسبية بالمصارف التجارية الليبية متوفرة وملائمة بدرجة مرتفعة، كما أظهرت النتائج وجود علاقة موجبة قوية بين كفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ القرارات بمحوريها (موثوقية المعلومات، وملائمة المعلومات) ونظم المعلومات المحاسبية في المصارف الوحدة بمدينة بنغازي.

⁷ هدى مسعود عبدالحفيظ ، العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ قرارات المستخدمين: دراسة حالة ، (سرت: مجلة الدراسات الاقتصادية الناشر: جامعة سرت - كلية الاقتصاد ، المجلد 6 ، العدد 1 ، 2023م) ، ص ص 1-17.

دراسة (التائب ، 2023م 701)⁽⁸⁾ هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع استخدام نظام المعلومات المحاسبية في جامعة سرت وأثره على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية. ولتحقيق أهداف الدراسة تم تبني المنهج الوصفي لدراسة المشكلة حيث صممت استمارة استبانة لجمع البيانات والتي وزعت على موظفي مكتب الشؤون المالية، مكتب المراجعة الداخلية ومكتب المراقب المالي في الجامعة، هذا وقد تم تطبيق البرنامج الإحصائي SPSS للقيام بتحليل (63) استبانة صالحة للتحليل واختبار فرضيات الدراسة بواسطة مجموعة من الأساليب الإحصائية من ضمنها الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، اختبار (T) والانحدار الخطي البسيط. توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها وجود أثر إيجابي دال إحصائياً وبمستوى عام مرتفع لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية المفصح عنها في جامعة سرت. كما أوصت الدراسة بضرورة تقييم النظام المحاسبي والعمل على تطويره وتحديثه بشكل مستمر ليلتئم طبيعة وحجم العمل.

دراسة (هاني ، 2023م ، 8)⁽⁹⁾ تؤدي المنشآت الصغيرة والمتوسطة دوراً مهماً في دعم الناتج المحلي وتقليل نسب البطالة، لذا فإن هذا البحث يهدف إلى دراسة واقع نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأثر ذلك على الأداء المالي، ولتحقيق ذلك الهدف تم تصميم استبانة بالاستعانة بالدراسات السابقة، ومن ثم توزيعها على (197) منشأة من المنشآت الصغيرة والمتوسطة السعودية، والمطبقة لأحد الأنظمة المعلوماتية المحاسبية المحوسبة، وقد تم استرداد (118) استبانة منها. بعد تحليل البيانات، توصلت الدراسة إلى أن هناك أثراً إيجابياً لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مستوى الفرد، وكذلك على مستوى المنشأة، كما أشارت الدراسة إلى وجود رضا من قبل المستخدمين لأنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة، كما توصلت الدراسة إلى وجود أثر إيجابي لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي في المنشآت الصغيرة والمتوسطة السعودية، وهذا متوافق مع مجموعة من الدراسات السابقة، كما أنه لم توجد فروق لأثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي بين المنشآت الصغيرة والمنشآت المتوسطة. أوصت الدراسة بتوعية المنشآت الصغيرة والمتوسطة بأهمية استخدام أنظمة المعلومات

⁸ التائب الزروق التائب عبد المجيد ، نظم المعلومات المحاسبية وأثره على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية: دراسة حالة "جامعة سرت" ، (سرت: مجلة الدراسات الاقتصادية ، جامعة سرت - كلية الاقتصاد ، المجلد 6 ، العدد 1 ، 2023م) ، ص ص 1-17.

⁹ هاني بن خالد بن عبدالله ، دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في دعم الأداء المالي: النطاق السعودي ، (الرياض: المجلة العلمية لجامعة الملك فيصل - العلوم الإنسانية والإدارية ، جامعة الملك فيصل ، المجلد 24 ، العدد 2 ، 2023م) ، ص ص 5-8.

المحاسبية المحوسبة؛ لما لها من تأثير على أداء المنظمات، كما أوصت بأهمية دراسة العوامل المؤثرة على نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ومدى تأثير ذلك على الاستخدام الناجح لها.

المحور الثاني: الإطار النظري.

أولاً: نظم المعلومات المحاسبية.

1: مفهوم نظام المعلومات المحاسبي. يعرف نظام المعلومات المحاسبي " هو نظام لتجميع وتسجيل و تخزين و معالجة البيانات لإنتاج المعلومات المفيدة لمتخذي القرارات ¹⁰ (Harash,2015,p310) .

كما أورد احد الكتاب أن مفهوم نظام المعلومات المحاسبي هو مجموعة الإجراءات المترابطة التي تعمل علي تجميع وتسجيل وتبويب وتلخيص وتفسير البيانات والمعلومات المتعلقة بالعمليات المالية التي تجريها الوحدة الاقتصادية خلال الفترة المحاسبية، بغرض توفير المعلومات التي تمكن متخذي القرارات سواء من داخل المؤسسة أو خارجها من اتخاذ القرارات الصحيحة والسليمة ¹¹ (Hussien,2011,p233).

أ- عرف النظام على انه مجموعة من الأجزاء والأنشطة الفرعية التي تعمل مع بعضها البعض لغرض تحقيق هدف معين او مجموعة من العناصر التي تتكامل مع بعضها البعض وتحكمها علاقات واليات عمل معين وفي نطاق محدد بقصد تحقيق هدف معين. (زينات أسماء، 2023م، ص5) ¹² .

ب- يشير مفهوم نظم المعلومات المحاسبية AIS الى الهيكل الذي تستخدمه الشركات لجمع المعلومات المالية للمؤسسة وتخزينها وادارتها ومعالجتها واستردادها، وتعتبر نظم المعلومات المحاسبية جزء أساسي من المنظمة، وقسم المحاسبة هو احد الأنظمة الفرعية للمؤسسات، ويعد نظام المعلومات المحاسبية بمثابة هيكل تستخدمه الشركة لجمع وتخزين وإدارة ومعالجة واسترجاع بياناتها المالية، حتى يمكن استخدامها من قبل المحاسبين

¹⁰ Harash ,E,(2015) the role of Environmental Uncertainty in the link between Accounting Information System and performance small and medium Enterprises Iraq ,Global Journal of Management and Business Research (15) 2 .p310.

¹¹Hussein ,A. and Abdullah (2011) Use Accounting System as Strategic Tool to Improve SME Performance in Iraq Manufactory firms (doctoral Dissertation University Utara Malaysia . p 233.

¹² زينات أسماء، نظام المعلومات المحاسبي، الجزائر، جامعة عبدالحميد ابن باديس، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم المالية والمحاسبية، 2023م، ص5).

والاستشاريين ومحلي الاعمال والمدراء وغيرهم في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإدارة الداخلية. (اسعد و محسن ، 2021م، ص7،)¹³

ج (مفهوم نظم المعلومات المحاسبية هو ذلك الجزء الأساسي والهام من نظم المعلومات الإدارية في المؤسسة في مجال الاعمال التي تقوم بحصر وتجميع البيانات المالية من مصادر خارج وداخل المؤسسة، ثم يقوم بتشغيل هذه البيانات وتحويلها الى معلومات مالية مفيدة لمستخدميها داخل وخارج المؤسسة. (هدى مسعود البدرى، 2023م، ص6،)¹⁴

2: أهمية نظم المعلومات المحاسبية.

تتمثل أهمية نظام المعلومات المحاسبي في الجوانب التالية:

يشير بعض الكتاب الى أن ظهور المحاسبة الإدارية كان استجابة لحاجة الإدارة العلمية الحديثة الى نوعية معينة من المعلومات المحاسبية اللازمة لأغراض التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات، كذلك المساهمة بدور أكبر في حل المشكلات الإدارية التي يمكن ان تواجهها إدارة الوحدة الاقتصادية، و على هذا الأساس أخذت توصف المحاسبة الإدارية بأنها " امتزاج عملي بين المحاسبة والإدارة، والعامل المشترك بينهما يتمثل في اتخاذ القرارات (ناظم، 2012 م ص 24)"¹⁵

3 : أهداف نظم المعلومات المحاسبية.

ايضاً يهدف نظام المعلومات الى تزويد الجهات الداخلية والخارجية للمنظمة بمعلومات يستفاد منها في اتخاذ القرارات من خلال تقييم بدائل الحلول للمشاكل واختيار البديل المناسب في ضوء المعلومات المخرجة من هذا النظام على شكل

¹³ اسعد محمد علي و محسن مرتضى، 2021م، نظم المعلومات المحاسبية ودورها في تصميم التطبيقات المحاسبية السحابية وتأثيرها في اتخاذ القرارات، العراق، جامعة كربلاء، كلية الإدارة والاقتصاد، مجلة بحوث متقدمة في الاقتصاد واستراتيجيات الاعمال، المجلد 2، 2021م، ص7.

¹⁴ هدى مسعود البدرى، العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ قرارات المستخدمين، جامعة سرت، كلية الاقتصاد، مجلة الدراسات الاقتصادية، المجلد السادس، العدد الأول، 2023م، ص6.

¹⁵ ناظم حسن عبد السيد ، أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية ، (البصرة : مجلة المثلى للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد 2 ، العدد4 ، 2012 م) ، ص 123 .

وثائق او تقارير او استعلامات¹⁶ (Aabizadehh,2015,p287) ، أن الهدف من وجود أي نظام معلومات محاسبي هو (سعد ، 2011 م، ص 20)⁽¹⁷⁾ -

أ. توفير معلومات لمستخدمي البيانات أو متخذي القرارات سواء كان المستخدم من داخل أو من خارج الوحدة الاقتصادية.

ب. توفير رقابة محاسبية والضبط الداخلي بقصد زيادة ثقة المستخدم في مخرجات هذا النظام.

ت. يدعم عمليات اتخاذ القرارات للجهات المستفيدة بصفة عامة والمنظمة بصفة خاصة.

يسعى نظام المعلومات المحاسبية الى تحقيق الأهداف الاتية: ربط الأهداف في الوحدة الاقتصادية سواء كانت هذه الأهداف أساسية او فرعية بوسائل وأدوات تحقيقها، وتتمثل هذه الوسائل والأدوات في التقارير المالية الدورية والموازنات التخطيطية والتقارير المرتبطة بالقرارات الخاصة، عرض وتحليل نتائج نشاطات الوحدة الاقتصادية، بحيث يتمكن القائمون على ادارة الوحدة الاقتصادية من تقييم أداء الأنشطة المختلفة لها. وبالتالي فان تحقيق اهداف نظام المعلومات المحاسبي يؤدي الى تحقيق الامن لهذا النظام والمحافظة على سرية المعلومات التي يتم الحصول عليها. (امينة ، 2021م، ص 233)¹⁸ .

4: خصائص نظام المعلومات المحاسبي.

هنالك خصائص تؤهل نظام المعلومات المحاسبي لأن يكون فاعلاً وكفؤاً وهي (Mbroh,2011,p28)¹⁹:

¹⁶ Nabizadeh ,S,M and ,Omarani (2014) Effective Factors on Accounting Information System Alignmen ,t, step Towards Organization performance Improvement International Journal of scientific and Research Publication ,287.

⁽¹⁷⁾ سعد محمد فايز، تطوير أدوات الرقابة الداخلية لهدف حماية البيانات المعدة إلكترونياً، (القاهرة : ، جامعة القاهرة ، قسم المحاسبة ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، غير منشورة ، 2011م) ، ص، 20 .

¹⁸ . امينة محمد سالم ،تطوير نظم المعلومات المحاسبية باستخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات بين الخصائص والمعوقات والمخاطر، جامعة طرابلس، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، العدد 33، 2021م، ص233.

¹⁹ Mbroh ,J,K ,and Attom , (2011) Accounting and Control System Practiced by small and Micro Enterprise Owners within the cape coast Metropolitan Area of Chana ,Asian Journal of Business and Management Sciences ,1 (19) .p 28.

- أ. يجب ان يحقق نظام المعلومات المحاسبي درجة عالية جداً من الدقة والسرعة في معالجة البيانات المالية عند تحويلها لمعلومات محاسبية.
- ب. أن يزود الإدارة بالمعلومات المحاسبية الضرورية وفي الوقت الملائم لاتخاذ قرار اختيار بديل من البدائل المتوفرة للإدارة.
- ت. أن يزود الإدارة بالمعلومات اللازمة لتحقيق الرقابة والتقييم لأنشطة المنشأة الاقتصادية.
- ث. أن يزود الإدارة بالمعلومات اللازمة لمساعدتها في وظيفتها المهمة وهي التخطيط القصير والمتوسط والطويل الاجل لأعمال المنشأة المستقبلية.
- ج. أن يكون سريعاً ودقيقاً في استرجاع المعلومات الكمية والوصفية المخزنة في قواعد بياناته وذلك عند الحاجة اليها.
- ح. أن يتصف بالمرونة الكافية عند يتطلب الأمر تحديثه وتطويره ليتلائم مع التغيرات الطارئة. أيضاً تتميز نظم المعلومات المحاسبية بعدة خصائص منها (Khasawneh,2014,p36)²⁰:
- أ. الاهتمام بتحقيق السرعة والدقة خلال تنفيذ المعالجة الخاصة بالبيانات المالية.
- ب. تزويد الإدارة بالمعلومات المطلوبة في الوقت المناسب، وذلك لاتخاذ القرارات المتعلقة بالاختيار بين مجموعة من البدائل.
- ت. توفير المعلومات للإدارة، ولذلك للرقابة والتقييم لأنشطة الاقتصادية الخاصة بالمنشأة.
- ث. مساعدة الإدارة في تنفيذ وظيفة تخطيط الأعمال المستقبلية للمنشأة، سواء كانت خطط طويلة أم متوسطة أم قصيرة الأجل.
- ج. الحركة المستمرة وإنجاز المهام وتحقيق الأهداف.
- ح. توفير المرونة في النظم مما يجعلها قابلة للتطوير، وذلك لتواكب الحاجات والتغيرات المتتالية.
- تتميز نظم المعلومات المحاسبية ببعض الخصائص يمكن تلخيصها في الاتي (شلابي وخليفي ، 2017م، ص8)²¹:

²⁰ Khasawneh .A,A,L ,2014 the Influence of Organization Factors on Accounting Information System (AIS) Effectiveness : a study of Jordanian SME International Journal of Marketing and Technology , 4 (10) p 36 .

²¹ شلابي نعيمة وخليفي سمية، جودة المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية، الجزائر، جامعة يحي فارس بالمدينة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، 2017م، ص8).

- أ- 1/ ملائمة المعلومات: يجب ان تتميز المعلومات المحاسبية بخاصية الملائمة وذلك لزيادة تأثيرها في التحكم بالحاضر واستيعاب الماضي من اجل التنبؤ بالمستقبل بموضوعية تسهل تلك على مستخدمي المعلومات في اتخاذ القرار الدقيق.
- ب- 2/ التوقيت المناسب: من اهم خصائص المعلومات المحاسبية ان تقدم الملومات لمستخدميها في الوقت المناسب للاستفادة منها في اتخاذ القرارات الملائمة لمعالجة الخلل وواجه القصور في الوقت المناسب.
- ج- 3/ الوثوق في المعلومات: لا بد للمعلومات المحاسبية ان تتمتع بقدر كافٍ للاعتماد عليها والثقة فيها.
- د- 4/ الموضوعية: تعتبر الموضوعية خاصية أساسية من خواص المعلومات المحاسبية وذلك تجنباً لعملية الانحياز والتأثر الشخصي في عملية القياس المحاسبي من جهة والافصاح التام عن المعلومات المحاسبية من جهة أخرى.
- هـ- 5/ الحيادية: هذا يعني ان لا ينحاز المحاسب او مراجع الحسابات عند اعدادهم للحسابات وفحصها والمصادقة عليها لصالح فئة معينة على حساب فئة أخرى.

5: مفهوم المعلومات المحاسبية.

المعلومات لغة: هي احدي المفردات المشتقة من علم يتسم بثراء مفرداتها وتنوع معانيها فهي تتصل بالعلم والمعرفة، الدراية والإحاطة، والإدراك، اليقين، والإرشاد، الوعي، وغير ذلك من المعاني المتصلة بوظائف العقل وما تم الحصول عليه بالبحث والدراسة (زكي، 2003 م ص 20) (22).

المعلومات اصطلاحاً:

يعرف المعلومات بأنها تلك التي يتم إعدادها أو إنتاجها لتصبح في شكل أكثر نفعاً لمتخذ القرار وذلك لقيمتها في صنع القرار الحالي أو للاستخدام المستقبلي (احمد، 2015 م، ص 248) (23).

22 - زكي حسين الوعي، المعلومات و المجتمع، (الاسكندرية : الدار الجامعية، 2003 م) ، ص 20.

23 - احمد سامي حسب الله، النظام الالكتروني وانعكاساته على جودة المعلومات المحاسبية ، (الأنبار : مجلة الأنبار للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد 7 العدد 14، جامعة الأنبار، 2015 م)، ص 248.

المعلومات المحاسبية هي مخرجات نظم المعلومات المحاسبية فهي أمر بالغ الأهمية، فتوفير معلومات محاسبية عالية الجودة بشأن أنشطة المؤسسة يعمل على تحقيق أفضل النتائج في ظل الظروف المحيطة بها (Soghra (2013,p160, 24).

6: أهمية المعلومات المحاسبية.

تنشأ الحاجة إلى المعلومات المحاسبية من نقص المعرفة وحالة عدم التأكد الملازمة للنشاط الاقتصادي، (زياد، 2010 م، ص369⁽²⁵⁾).

أن الغرض من أهمية المعلومات أساساً يتمثل في زيادة مستوى المعرفة لدى الفرد الذي يحصل عليها وتختلف هذه الحاجة باختلاف الأفراد ذاتهم وباختلاف الحالة (مجبل، 2014، م، ص249)⁽²⁶⁾.

7: أهداف المعلومات المحاسبية.

تنشأ الحاجة إلى المعلومات المحاسبية من نقص المعرفة وحالة عدم التأكد، لذا الهدف منها هو تخفيف حالة عدم التأكد لدي مستخدميها (خاصة متخذي القرارات) ويرتبط ذلك بتحقيق شرطين عند استخدامها من قبل متخذي القرارات وهما (عواطف وحياة، 2014، م، ص673)⁽²⁷⁾:

أ. أن المعلومات الناتجة يجب أن تقلل من درجة عدم التأكد لدي متخذ القرار وهذا من خلال تقليل عدد البدائل المتاحة.

(24) Soghra karamdar mezerji, Mohammad Reza Abbaszadeh, Mohammad Hossein Vadieei Nowghabi, Mehdi Jabbari Nooghabi, The relationship between accounting information quality with discretionary accruals and stability of earnings, Interdisciplinary Journal Of Contemporary Research In Business, Vol 5, No 7, 2013, p: 160.

(25) زياد عبد الكريم القاضي ، محمد خليل أبو رطلة ، تصميم نظم المعلومات الإدارية والمحاسبية ، (عمان : مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع ، 2010م) ، ص 369.

26 - مجبل دواي اسماعيل، اثر أساليب المحاسبة الإبداعية في موثوقية المعلومات المحاسبية، (القادسية : مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 16 العدد 3 لسنة 2014 م جامعة القادسية، 2014 م) ، ص 249.

27 - عواطف محسن وحياة بزقاري ، اثر نظام المعلومات المحاسبي على الأداء المالي في ظل المعايير المحاسبية الدولية، الملتقى الدولي حول دور معايير المحاسبية الدولية في تفعيل أداء المؤسسات والحكومات اتجاهات النظام المحاسبي الجزائري (المالي والعمومي) على ضوء التجارب الدولية، (الجزائر : جامعة ورقلة يومي 24-25 نوفمبر 2014 م)، ص673.

ب. يجب أن تزيد من معرفة متخذ القرار وذلك في حالة عدم تحقيق الشرط الأول، حيث يمكن الاستفادة من المعرفة المضافة في اتخاذ قرارات مستقبلية.

8: أنواع المعلومات المحاسبية.

تصنف المعلومات المحاسبية إلى عدة أنواع وذلك تبعاً لمعايير مختلفة منها (حمادي ، 2011 م ، ص 91)⁽²⁸⁾:
أ- حسب معيار الإفصاح: تصنف إلى معلومات إجبارية وهي تلك المعلومات الواجب إنتاجها والإفصاح عنها قانوناً من طرف المؤسسة الاقتصادية.

ب- حسب معيار الغرض من الاستخدام: تصنف إلى مالية وهي معلومات تختص بتوفير سجل للأحداث الاقتصادية التي تحدث نتيجة العمليات الاقتصادية التي تقوم بها المؤسسة الاقتصادية لتحديد وقياس نتيجة النشاط عن فترة مالية معينة .

ثانياً: القرارات الإستثمارية.

1: مفهوم قرارات الاستثمار.

تُمثل قرارات الاستثمار مجالاً هاماً من مجالات اتخاذ القرارات الاستراتيجية، والتي تكون جزءاً رئيساً من اهتمامات الإدارة المالية لأي مشروع، والاهتمام الأساسي لأي مستثمر أو منظم ، لذا فإن مفهوم اتخاذ القرارات ، أي قرار يتمثل في الاختيار بين بدائل عديدة، وذلك لتحقيق هدف معين (فاتن ، 2019 م ، ص 38)⁽²⁹⁾ .
القرار الاستثماري مهم بالنسبة لأي مؤسسة، باعتباره قرار ذو طابع استراتيجي، حيث يتعلق بنشاطها المستقبلي وفي معظم الحالات يكون قرار البدء في المشروع قرار لا رجعة فيه⁽³⁰⁾ .

⁽²⁸⁾ حمادي علي، أثر جودة المعلومات المحاسبية على صنع القرار في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، دراسة حالة مؤسسة مطاحن الأوراس باتنة- الوحدة الانتاجية التجارية آيرس-،(الجزائر : ، جامعة بسكرة، رسالة ماجستير تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والعلوم التسيير ، 2011م)، ص 91.

⁽²⁹⁾ فاتن عبد الأول منشي ، الاستثمارات العربية: كمدخل للتكامل الاقتصادي ، (القاهرة : مركز الخبرات المهنية للإدارة ، الطبعة الأولى ، 2019م) ، ص 38 .

⁽³⁰⁾ محمد ساحل ، التقييم المالي للمشاريع الاستثمارية ، (عمان : مركز الكتاب الأكاديمي للنشر والتوزيع ، الطبعة الأولى ، 2019م) ، ص 27 .

عرف أحد الباحثين القرار الاستثماري الذي ينصب اهتمام متخذها على كيفية توظيف الأموال التي يتم الحصول عليها (احمد، 2020، م ،ص 52) (31) .

يتمثل مفهوم القرار الاستثماري في مجموعة الموارد المالية التي ينتظر أو يتقرر إنفاقها في سبيل الحصول على مجموعة الموارد الرأسمالية المرغوبة في الزمان والمكان وتوفير إمكانيات استغلالها تحقيقاً لغرض أو الأغراض التي خصصت من أجل تحقيقها (عادل علي بابكر، 2019، م، ص 230) (32) .

2 : أهمية القرارات الاستثمارية.

يمكن تلخيص أهمية القرار الاستثماري في الآتي (وحيد، 2019، م ، ص 272) (33):-

- أ. يساهم في توفير مقومات وسبل اتخاذ القرار الاستثماري المبني على أسس علمية صحيحة.
- ب. يوجه ممارسات المستثمرين في اتخاذ القرارات الاستثمارية بما يساهم في تنمية ثرواتهم الخاصة وفي زيادة النمو الاقتصادي.
- ت. يزيد من معرفة نقاط قوة وضعف الشركات المراد الاستثمار بها للوصول للقرار الاستثماري الرشيد.

3: تصنيف القرارات الاستثمارية.

يصنف القرار الاستثماري حسب الظروف إلى ثلاث أنواع (بن رحمون، 2017، م، ص 603) (34):

(31) أحمد شعشوع ، أبوبكر سالم ، قرارات الاستثمار للسندات المبنية على التحليل المالي وعلاقتها بتقييم أداء الشركات دراسة تحليلية لمجمع صيدلاني خلال الفترة (2002-2017) ، (الجزائر: المركز الجامعي - ميله ، مجلة مجاميع المعرفة ، العدد الثاني ، المجلد الخامس ، 2020م) ، ص 52 .

(32) عادل علي بابكر الماحي ، دور النسب المالية في اتخاذ القرارات الاستثمارية : دراسة تطبيقية على مصرف الراجحي ، (الجزائر: جامعة أم البواقي ، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية ، المجلد السادس ، العدد الثالث ، 2019م) ، ص 230.

(33) وحيد محمود رمو ، دعاء إدريس يونس ، إستخدام الشبكات العصبية في ترشيد القرارات الإستثمارية ، (تكريت ، جامعة تكريت ، مجلة جامعة تكريت ، كلية الإدارة والاقتصاد ، المجلد الخامس والعشرون ، العدد الخامس والأربعون ، 2019م) ، ص 272 .

(34) بن رحمون سليم ، القرارات الاستثمارية والإفصاح عنها في القوائم المالية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية _ قائمة المركز المالي كنموذج _ دراسة حالة _ مؤسسة كشرود علي - خنشلة) ، (الجزائر: ، جامعة محمد خضر بسكرة ، كلية علوم الإدارة والتجارة و الإقتصاد ،مجلة العلوم الاجتماعية ، العدد 48، 2017م) ، ص 603 .

أ. قرار الاستثمار في حالة المستقبل التأكد: يكون لدى متخذ القرار علم تام بالمعلومات المرتبطة بالتدفقات النقدية، حيث يستطيع أن يحدد على وجه الدقة العائد المصاحب لكل بديل، كما يكون على يقين من النتائج الإيجابية وأنه واثق مما سيحصل عليه وبأفضل التوقعات.

ب. قرار الاستثمار في حالة المخاطرة: هي الحالة التي يمكن معها وضع توزيع احتمالي بشأن التدفقات النقدية المستقبلية وهنا تتوفر معلومات تاريخية كفيلة تساعد في وضع احتمالات موضوعية.

ت. قرار الاستثمار في حالة عدم التأكد: هي الحالة التي يتعذر معها وضع توزيع احتمالي موضوعي للتدفقات النقدية كعدم توافر المعلومات التاريخية لمتخذ القرار، وهنا يعتمد على الخبرات الشخصية وهذا ما يطلق عليه التوزيع الاحتمالي الشخصي.

4 - مراحل عملية اتخاذ القرار الاستثماري.

مفهوم عملية اتخاذ القرار هو عملية اختيار بديل واحد من بين بديلين محتملين او اكثر لتحقيق هدف او مجموعة من الأهداف خلال فترة زمنية معينة، وفي ضوء معطيات كل من البيئة الداخلية والخارجية والموارد المتاحة لمؤسسة. (إسماعيل عثمان شريف، 2020م، ص310)³⁵.

تتخذ عملية اتخاذ القرار الاستثماري مراحل متعددة منها (عزازي، 2017م، ص10)³⁶:

- أ. مرحلة تكوين البديل: تتمثل هذه المرحلة في عملية سد الفجوة في الاستثمارات من خلال العمل في زيادة إمكانية انتهاز الفرص وتجنب التهديدات المتوقعة في البيئة الخارجية بالنسبة للمستثمر.
- ب. مرحلة تقويم البدائل: بعد تكوين البدائل فان المستثمر يقوم بإجراء تقييم لهذه البدائل بالاعتماد على معايير أهمها: التوافق والملائمة مع البيئة الخارجية والداخلية ومبدأ الملاءمة في الاستثمار.
- ت. مرحلة المفاضلة بين البدائل: المرحلة الى تحديد البديل الاستثماري المناسب.

³⁵ إسماعيل عثمان شريف موثوقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية، مجلة كلية التنمية البشرية، العدد التاسع، الجزء الثاني، 2020م، ص310

³⁶ عزازي عماد و بغنة سهيلة ، دور جودة المعلومات المحاسبية علي القرارات الإستثمارية في المؤسسات الإقتصادية ، (الجزائر : جامعة يحي الفارس - المدية ، كلية العلوم الإقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير المؤتمر العلمي حول المحاسبة والتدقيق كدعامة لتحسين الإستثمار بالمؤسسات الجزائرية ، 2017م) ، ص 10

5 / المبادئ التي يقوم عليها القرار الاستثماري: حتى يتمكن المستثمر من القيام بعملية المفاضلة بين البدائل الاستثمارية المتاحة ينبغي عليه مراعاة مجموعة من المبادئ تتمثل في الآتي: أ/ مبدأ الاختيار: على المستثمر ان يقوم باختيار فرص استثمارية مناسبة من بين الفرص المتاحة وان لا يقوم باختيار اول فرصة تتاح له، ب/ مبدأ الملائمة: كل مستثمر يتميز بخصائص ذاتية تتمثل في العمر، الدخل، والرغبات هذه العناصر تكون نمط تفضيل لدى المستثمر يحدد درجة اهتمامه بالعناصر الأساسية لقرار الاستثمار المتمثلة في معدل العائد على الاستثمار، درجة المخاطر التي يتصف بها، مستوى السيولة التي يتمتع بها كل مستثمر، ج/ مبدأ التوزيع: تختلف الأصول المالية من حيث درجة المخاطرة والعوائد التي تدرها وعليه فالقرار الاستثماري السليم ينبغي ان يقوم على التنوع من هذه الأصول وذلك من اجل الحد من المخاطرة وزيادة العوائد. (رزاق نصرالدين وجعفر عبدالنور، 2017م، ص9).³⁷

المحور الثالث: الدراسة الميدانية.

أولاً: مجتمع وعينة الدراسة. اشتمل مجتمع الدراسة على البنوك العاملة بمدينة بورتسودان ، بعد ذلك تم اختيار عينة عشوائية من عموم مجتمع الدراسة بلغ عددها (65) فرداً، مع مراعاة إعطاء كل العناصر فرصة في الظهور لتمثيل فئاتها ضمن المجتمع المستهدف بالدراسة، وقد قام الباحثون بتوزيع (65) استمارة إستبانة على عينة الدراسة أسترجعت منها (63) بنسبة %97 ، وعند الفحص تبين أن عدد (2) استبانة منها هي تالفة بسبب عدم الإجابة على كل المحاور، وبهذا فإن عدد الاستبانات المكتملة والقابلة للتحليل عددها (60) استبانة بنسبة بلغت (%92) من جملة الاستبانات الموزعة، وللحصول على نتائج دقيقة قدر الإمكان حرص الباحثون على تنوع عينة الدراسة من حيث شمولها على الآتي :

1. الأفراد من مختلف المؤهلات العلمية (بكالوريوس، دبلوم عال، ماجستير، دكتوراه، تخصصات أخرى).
2. الأفراد من مختلف التخصصات الأكاديمية (محاسبة، إدارة أعمال، اقتصاد، تكاليف ومحاسبة ادارية، دراسات مصرفية، وتخصصات أخرى).
3. الأفراد في مختلف المسميات الوظيفية (محاسب، مراجع داخلي وخارجي، مدير مالي، مدير إدارة، رئيس، وظائف أخرى).

³⁷ رزاق نصرالدين وجعفر عبدالنور، 2017م، ص9 دور الإفصاح المحاسبي في ترشيد قرار الاستثمار المالي، الجزائر، جامعة المدية، ورقة بحثية مقدمة للمؤتمر العلمي الجزائرية، 2017م، ص9) العلمي الوطني حول المحاسبة والتدقيق كدعامة لتحسين الاستثمار بالمؤسسات 2017م، ص9).

4. الأفراد حسب سنوات الخبرة (5سنة فأقل، 10-6سنوات، 15-11 سنة، 20-16 سنة، 21سنة فأكثر).

ثانياً: أداة الدراسة.

للحصول على البيانات والمعلومات لهذه الدراسة صمم الباحثون استبانة للدراسة " بعنوان نظم المعلومات المحاسبية واثرا في اتخاذ القرارات الاستثمارية" وهي تتألف من قسمين، القسم الأول اشتمل على البيانات الشخصية الخاصة بأفراد عينة الدراسة (المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة)، والقسم الثاني اشتمل على عبارات الدراسة الأساسية المتمثلة في محاور الدراسة التي يتم من خلالها التعرف على متغيرات الدراسة، وقد اعتمد الباحثون في إعداد هذا القسم على مقياس ليكرت الخماسي (Likert Scale) وهو يتراوح بين (أوافق بشدة - لا أوافق بشدة)، وقد تم تصحيح المقياس المستخدم في الدراسة كما يلي:

- إعطاء وزن ترجيحي لكل درجة من درجات مقياس ليكرت الخماسي كما يلي: أوافق بشدة (5)، أوافق (4)، محايد (3)، لا أوافق (2)، لا أوافق بشدة (1).
- حُسب المدى (4=5-1) وذلك لتحديد طول فترة مقياس ليكرت الخماسي الذي ينتج بقسمة المدى على 5 وهي تساوي (0.8=5/4)
- تم إضافة طول الفترة (0.80) إلى أقل قيمة في المقياس (1) وذلك لتحديد الحد الأعلى للفترات، والجدول أدناه يوضح أطوال مقياس الدراسة.

الجدول رقم (1) أطوال المقياس المستخدم في الدراسة

الخيار	لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة
الوزن	1	2	3	4	5
المتوسط المرجح	1-1.80	1.81-2.60	2.62-3.40	3.41-4.20	4.21-5

المصدر: عز عبد الفتاح، مقدمة في الإحصاء الوصفي الإستتالي باستخدام spss ، ص ص 541،540

من الجدول أعلاه يلاحظ أن طول الفترة المستخدمة هي ناتج قسمة $4/5$ أي حوالي (0.80) وقد حُسبت طول الفترة على أساس أن الأرقام 1,2,3,4,5 قد حصرت فيما بينها 4 مسافات، وللوصول إلى نتائج أكثر دقة يتم تصحيح المقياس المستخدم للفرقة بين المستويات التالية:

- من 4 إلى أكبر من 3.5 موافقة إيجابية.
- من 3.5 إلى أكبر من 3 درجة متوسطة من الموافقة (يميل إلى الإيجابية).
- من 3 إلى أكبر من 2.5 درجة متوسطة من عدم الإيجابية (يميل إلى السلبية).
- من 2.5 إلى أكبر من 2 عدم موافقة (سلبية).
- أقل من 2 عدم موافقة شديدة (سليبي جداً).

كما طُلب من أفراد عينة الدراسة أن يحددوا استجاباتهم عما تصفه كل عبارة من عبارات الاستبانة المتعلقة بموضوع الدراسة والمتمثلة في عدد (28) عبارة، ووزعت هذه العبارات على خمسة متغيرات كما يلي: الجدول رقم (2) المتغيرات وعدد عباراتها.

م	المتغيرات/ الأبعاد	عدد العبارات
1	البعد الأول من المحور الأول	7
2	البعد الثاني من المحور الأول	7
3	البعد الثالث من المحور الأول	3
4	البعد الرابع من المحور الأول	4
5	المحور الثاني	7
	الجملة	28

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية، 2023 م.
صدق وثبات الإستبانة:

صدق الإستبانة يعني التأكد من أنها سوف تقيس ما أُعدت لقياسه، كما يُقصد به شمول الإستبانة لكل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها ومفرداتها من ناحية أخرى، بحيث تكون مفهومة لكل من

يستخدمها³⁸، وقد قام الباحثون بإعدادها وعرضها على المشرف وأبدى رأيه فيها وعمل الباحثون التصويبات اللازمة كمرحلة مبدئية، ثم عُرضت على مجموعة من الأساتذة المتخصصين في مجال المحاسبة بغرض التحكيم وأبدوا رأيهم فيها، ثم قام الباحثون بإعداد الاستبانة بصورتها النهائية، وتم التأكد من الصدق الداخلي لفقراتها بتوزيع 15 إستبانة على عينة استطلاعية، ثم حُسب لها معامل ثبات بلغت نسبته %68 وتعتبر هذه المعامل مقبولة وتدل على وضوح فقرات الإستبانة، وأدناه عبارة عن توضيح الإختبار الإحصائي لمعامل الثبات لجميع محاور الدراسة.

الجدول رقم (3) معامل الثبات (طريقة ألفا كرونباخ) لمحاور الدراسة.

م	المتغيرات/ الأبعاد	عدد العبارات	معامل ألفا كرونباخ
1	البعد الأول من المحور الأول	7	0.89
2	البعد الثاني من المحور الأول	7	0.60
3	البعد الثالث من المحور الأول	3	0.80
4	البعد الرابع من المحور الأول	4	0.70
5	المحور الثاني	7	0.75
	الاستبانة ككل	28	0.68

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يتضح من الجدول رقم(3) أن معامل الثبات الداخلي الكلي للدراسة بلغت نسبتها %68 وتعتبر هذه المعامل مقبولة مقارنةً مع النسبة المقبولة إحصائياً والتي تبلغ %60. ثالثاً: أسلوب التحليل الإحصائي المستخدم في الدراسة: قام الباحثون باستخدام الأدوات الإحصائية الآتية لتحليل البيانات واستخلاص النتائج والأدوات هي:

1: أساليب الإحصاء الوصفي.

³⁸ نوقان عبيدات وعبد الرحمن عدس وكايد عبد الحق، البحث العلمي، مفهومه، أدواته، أساليبه (عمان: دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع،

أُستخدمت هذه الأساليب لوصف خصائص مفردات عينة الدراسة من خلال عمل جداول تكرارية تشمل على التكرارات والنسب المئوية للمتغيرات (المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة) للتعرف على الاتجاه العام لمفردات العينة لكل متغير بمفرده كما يلي:

الجدول رقم (4) التوزيع التكراري والنسبي لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي

المؤهل	التكرار	النسبة المئوية
بكالوريوس	38	63.3
دبلوم عال	3	5.0
ماجستير	8	13.3
دكتوراه	7	11.7
أخرى	4	6.7
الإجمالي	60	100%

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م.

يتضح من الجدول رقم (4) أعلاه أن غالبية الباحثين من حملة البكالوريوس حيث بلغ عددهم (38) فرد بنسبة (63.3%)، وحاملي الدرجات فوق البكالوريوس بلغ عددهم (18) بنسبة بلغت (30%)، أما المؤهلات العلمية الأخرى بلغ عددها (4) فرد بنسبة بلغت (6.7%) وهذا يشير إلى أن العينة التي وزعت عليها الإمتحانات مؤهلة علمياً وتؤدي بآراء تزيد من قوة الدراسة.

الجدول رقم (5) التوزيع التكراري والنسبي لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي.

التخصص	التكرار	النسبة المئوية
محاسبة	27	45.0
إدارة أعمال	10	16.7
اقتصاد	9	15.0
تكاليف ومحاسبة إدارية	3	5.0

10.0	6	دراسات مالية ومصرفية
8.3	5	أخرى
100%	60	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م.

يتضح من الجدول رقم (5) أعلاه أن غالبية المبحوثين تخصصهم محاسبة حيث بلغ عددهم (27) فرد بنسبة (45%)، و(10) منهم لإدارة الأعمال بنسبة (16.7%)، و(9) منهم تخصص اقتصاد بنسبة (15%)، وعدد (6) منهم دراسات مصرفية بنسبة (10%) وعدد (3) منهم تخصصهم تكاليف ومحاسبة إدارية، أما التخصصات الأخرى فيبلغ عددهم (5) بنسبة (8.3%).

يُلاحظ أن الإستبانة وزعت على أفراد ذوي صلة بموضوع الدراسة وهذا يساهم في جودة النتائج.

الجدول رقم (6) التوزيع التكراري والنسبي لأفراد عينة الدراسة وفق المسمى الوظيفي.

النسبة المئوية	التكرار	المسمى الوظيفي
15.0	9	مدير مالي
11.7	7	مدير إدارة
1.7	1	مراجع خارجي
40.0	24	محاسب
8.3	5	مراجع داخلي
23.3	14	أخرى
100%	60	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م.

يتضح من الجدول رقم (6) أعلاه أن غالبية المبحوثين محاسبين حيث بلغ عددهم (24) فرد بنسبة (40%)، و(16) منهم مدير مالي وإداري بنسبة (26.7%)، و(14) منهم تخصصات أخرى بنسبة (23.3%)، و(6) منهم من المراجعين

الداخليين والخارجيين بنسبة بلغت (10%)، ويلاحظ أن معظم المبحوثين وظيفتهم ذات علاقة بموضوع الدراسة وهذا يشير إلى مدى المام ومعرفة وفهم مفردات وعبارات الدراسة من قبل العينة. الجدول رقم (7) التوزيع التكراري والنسبي لأفراد عينة الدراسة وفق متغير الخبرة.

الخبرة	التكرار	النسبة المئوية
5 سنوات فأقل	16	26.7
6-10 سنة	18	30.0
11-15 سنة	11	18.3
16-20 سنة	7	11.7
21 سنة فأكثر	8	13.3
الإجمالي	60	100%

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م.

يتضح من الجدول رقم (7) أعلاه أن غالبية المبحوثين خبرتهم أكثر من عشر سنوات حيث بلغ عددهم (24) فرد بنسبة (43.3%)، و (18) منهم خبرتهم تراوحت بين ست وعشر سنوات بنسبة (30%)، أما ذوي الخبرات من خمس سنوات فأقل بلغ عددهم (16) بنسبة بلغت (26.7%).

يُلاحظ أن معظم أفراد العينة خبرتهم العملية عالية، وهذا يفيد في دقة الإجابات التي يدلون بها وتزيد من قوة الدراسة.

2: المعالجات الإحصائية.

تم جمع بيانات الدراسة الميدانية عن طريق الاستبانة التي تحمل محورين حيث يتكون المحور الأول من أربعة أبعاد، وغطت أسئلة الاستبانة هذه المحاور، ومن أهم المعالجات الإحصائية ما يلي:

1- المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعرفة اتجاه آراء عينة الدراسة عن عبارات محاور الدراسة.

2- اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات لمعرفة اتجاه توزيعها هل تتوزع طبيعياً أم تتوزع توزيع غير طبيعي وهذا يساعد في اختيار الاختبار المناسب لأن هنالك بعض الاختبارات يُشترط عند تطبيقها التوزيع الطبيعي للبيانات، وقد اختار الباحثون اختبار (Shapiro-Wilk) من بين عدة اختبارات لأن حجم العينة أكبر من (50) مفردة.

3- اختبار الانحدار المتعدد وان السبب في اختياره دون المقاييس الأخرى لأنه مقياس يختبر الأثر بين المتغيرات المتعددة.

1- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية:

تُستخدم لمعرفة اتجاه آراء عينة الدراسة عن عبارات محاور الدراسة، لذا قام الباحثون بحساب المتوسط الحسابي لعبارات كل بُعد من محاور الدراسة لمعرفة اتجاه إجابات المبحوثين عنها وهي كالتالي:

الجدول رقم (8) المتوسط الحسابي لعبارات البعد الأول من المحور الأول.

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	القرار
توفر المعلومات المحاسبية الملائمة لتلبية احتياجات المستخدمين داخل البنك وخارجه	4.7333	.70990	موافق
يوفر البنك المعلومات المحاسبية التي تساعد في التنبؤ بالأهداف والأحداث المستقبلية	4.5167	.72467	موافق
يوفر البنك المعلومات التي تقلل من درجة عدم التأكد لدى متخذي القرار	4.5667	.81025	موافق
يوفر البنك معلومات محاسبية تهتم بالقيم الاقتصادية له	4.5167	.72467	موافق
يوفر البنك معلومات تتوافر فيها عوامل نجاح اتخاذ القرار	4.5500	.79030	موافق
يوفر البنك معلومات تحدد نوع وطبيعة معلومات النظام المحاسبي له	4.5000	.81303	موافق

موافق	1.07501	4.3833	يوفر البنك معلومات تؤثر في قرارات المستخدمين عن طريق مساعدتهم في تقييم الأحداث الماضي والحالية والمستقبلية
-------	---------	--------	--

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

من الجدول رقم (8) أعلاه يتضح أن:

1/ هنالك موافقة عالية من قبل أفراد العينة على عبارات البعد الأول من المحور الأول، لأن متوسط تلك العبارات تجاوز الوسط الفرضي (3).

2/ أعلى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة بشدة في هذا البعد هي العبارة الأولى، حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.7333) والانحراف المعياري (0.70990)، تلتها العبارة الثالثة، ثم العبارة الخامسة، فالثانية والرابعة، فالعبارة السادسة، ثم السابعة.

3/ أدنى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة في هذا البعد هي العبارة السابعة، حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.3833) والانحراف المعياري (1.07501)، وهذا يدل على أن معظم المبحوثين يوافقون على عبارات البعد الأول من المحور الأول.

الجدول رقم (9) المتوسط الحسابي لعبارات البعد الثاني من المحور الأول.

العبارات	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	القرار
يوفر البنك معلومات تزود الإدارة العليا بمعلومات موضوعية في اتخاذ القرارات الاستثمارية	.9291	4.467	موافق
يعمل نظام المعلومات المحاسبي على توفير الرقابة الفعالة لحماية الأصول بالبنك	.62073	4.5667	موافق
يعمل نظام المعلومات على توفير تقارير مالية والمعلومات ذات الصلة بالشؤون المالية	.79173	4.4833	موافق

موافق	.92593	4.4167	يوفر نظام المعلومات المحاسبي معلومات تتصف بالجودة تفـ باحتياجات مستخدميه الخارجيين
موافق	5.25389	5.3000	يحدد البنك أغراض المستخدمين للمعلومات المحاسبية للنظام المحاسبي له
موافق	.67648	4.5000	يصمم البنك نظام معلومات محاسبي يتفق مع أهدافه
موافق	6.56155	5.3833	يعمل البنك على تصميم نظام معلومات محاسبي له قدرة تنبؤية بالمستقبل لزيادة الثقة به

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023م.

من الجدول أعلاه رقم (9) أعلاه يتضح أن:

1/ هنالك موافقة عالية من قبل أفراد العينة على عبارات البعد الثاني، لأن متوسط تلك العبارات تجاوز الوسط الفرضي (3).

2/ أعلى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة بشدة في البعد الثاني من المحور الأول هي العبارة السابعة، حيث بلغ متوسطها الحسابي (5.3833) والانحراف المعياري (6.56155)، تلتها العبارة الخامسة، ثم العبارة الثانية، فالسادسة، ثم الثالثة، فالعبارة الأولى، فالرابعة.

3/ أدنى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة في هذا البعد هي العبارة الرابعة، حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.4167) والانحراف المعياري (9.2593). وهذا يدل على أن معظم المبحوثين يوافقون على عبارات البعد الثاني من المحور الأول.

الجدول رقم (10) المتوسط الحسابي لعبارات البعد الثالث من المحور الأول.

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	القرار
يوفر البنك معلومات تفيد في مقارنة أدائه خلال فترات مختلفة	4.4000	.92425	موافق
يوفر البنك معلومات مالية تفيد في مقارنة أدائه المالي مع البنوك المماثلة له في النشاط	4.4167	.90744	موافق

موافق	5.21653	5.1695	يوفر البنك معلومات محاسبية قادرة على تحديد اتجاهات الأداء والمراكز المالية والتغيرات في المركز المالي له والبنوك التي تماثله في نوع النشاط
-------	---------	--------	--

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

من الجدول أعلاه رقم (10) أعلاه يتضح أن:

1/ هنالك موافقة عالية من قبل أفراد العينة على عبارات البعد الثالث من المحور الأول، لأن متوسط تلك العبارات تجاوز الوسط الفرضي (3).

2/ أعلى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة بشدة في هذا البعد هي العبارة الثالثة، حيث بلغ متوسطها الحسابي (5.1695) والانحراف المعياري (5.21653)، تلتها العبارة الثانية، فالعبارة الأولى.

3/ أدنى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة في هذا البعد هي العبارة الأولى، حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.4000) والانحراف المعياري (0.92425)، وهذا يدل على أن معظم المبحوثين يوافقون على عبارات البعد الثالث من المحور الأول.

الجدول رقم (11) المتوسط الحسابي لعبارات البعد الرابع من المحور الأول

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	القرار
يوفر البنك معلومات خالية من الأخطاء ومعرضة بأمانة يمكن التحقق منها.	4.4167	1.02992	موافق
يوفر البنك معلومات خالية من التحيز وتعتبر الأرقام عن الموارد والأحداث بصدق وأمانة	4.4167	1.01333	موافق
يوفر البنك معلومات تعكس الظروف والأحداث التي تعبر عنها	4.4833	.85354	موافق

موافق	.94241	4.4000	يوفر البنك معلومات محاسبية تساعد في الاستمرار في استخدام نفس الاجراءات والطرق المحاسبية من فترة لأخرى
-------	--------	--------	---

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

من الجدول أعلاه رقم (11) يتضح أن:

1/ هنالك موافقة عالية من قبل أفراد العينة على عبارات البعد الرابع من المحور الأول، لأن متوسط تلك العبارات تجاوز الوسط الفرضي (3).

2/ أعلى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة بشدة في هذا البعد هي العبارة الثالثة، حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.4833) والانحراف المعياري (.85354)، تلتها العبارة الأولى والثانية، ثم العبارة الرابعة.

3/ أدنى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة في هذا البعد هي العبارة الرابعة، حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.4000) والانحراف المعياري (.94241)، وهذا يدل على أن معظم المبحوثين يوافقون على عبارات البعد الرابع من المحور الأول.

الجدول رقم (12) المتوسط الحسابي لعبارات المحور الثاني.

العبارات	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	القرار
ترتبط القرارات الاستثمارية في البنك بالموقف التنافسي وقناعة المستثمرين في اتخاذ قراراتهم	1.14228	4.1833	موافق
تعتمد البنوك التجارية بشكل كبير على عملية المشاركة كقرار استثماري	1.06763	4.2500	موافق
يؤدي اتخاذ القرارات الإستثمارية بالبنك إلى إغراق جزء من أمواله في الأصول الثابتة مخصصة لفترة زمنية طويلة	1.14487	4.3333	موافق
يعمل البنك على تحديد المستثمر المستهدف للمعلومات المحاسبية	1.02221	4.1500	موافق

موافق	1.12697	4.1333	تتضمن قرارات الاستثمار بهذا البنك عنصري المخاطرة وعدم التأكد لارتباط تلك القرارات بالمستقبل
موافق	.97945	4.3000	تتعرض القرارات بالبنك لعدة مشاكل كالنتبؤ بالمبيعات وكيفية تقدير التكاليف لعدد من السنوات المقبلة في ظل حالي المخاطرة وعدم التأكد
موافق	.95358	4.3500	تكم مخاطر القرارات الاستثمارية في صعوبة الرجوع فيها دون تحقيق خسائر كبيرة

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

من الجدول أعلاه رقم (12) أعلاه يتضح أن:

1/ هنالك موافقة عالية من قبل أفراد العينة على عبارات المحور الثاني، لأن متوسط تلك العبارات تجاوز الوسط الفرضي (3).

2/ أعلى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة بشدة في المحور الثاني هي العبارة السابعة، حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.3500) والانحراف المعياري (.95358)، تلتها العبارة الثالثة، فالسادسة، ثم العبارة الثانية، فالأولى، فالعبارة الرابعة، ثم العبارة الخامسة.

3/ أدنى عبارة من حيث الترتيب وافق عليها أفراد العينة في هذا المحور هي العبارة الخامسة، حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.1333) والانحراف المعياري (1.12697)، وهذا يدل على أن معظم المبحوثين يوافقون على عبارات المحور الثاني.

2 - اختبار توزيع البيانات:

وهو يستخدم لمعرفة هل البيانات تتبع التوزيع الطبيعي أم لا، وهو ضروري في اختيار المقياس المناسب لاختبار محاور الدراسة، لأن الاختبارات المعلمية تشترط أن يكون توزيع البيانات طبيعياً، والجدول أدناه يبين نتائج اختبار التوزيع للبيانات (Shapiro-Wilk)

الجدول رقم (13) نتائج إختبار التوزيع الطبيعي Shapiro-Wilk

المحور	العنوان	القيمة المحسوبة	القيمة المعنوية sig
1	توفر المعلومات المحاسبية الملائمة لتلبية احتياجات المستخدمين داخل البنك وخارجه	.440	.000
2	يوفر البنك المعلومات المحاسبية التي تساعد في التنبؤ بالأهداف والأحداث المستقبلية	.690	.000
3	يوفر البنك المعلومات التي تقلل من درجة عدم التأكد لدى متخذي القرار	.599	.000
4	يوفر البنك معلومات محاسبية تهتم بالقيم الاقتصادية له	.644	.000
5	يوفر البنك معلومات تتوافر فيها عوامل نجاح اتخاذ القرار	.609	.000
6	يوفر البنك معلومات تحدد نوع وطبيعة معلومات النظام المحاسبي له	.652	.000
7	يوفر البنك معلومات تؤثر في قرارات المستخدمين عن طريق مساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحالية والمستقبلية	.637	.000
8	يوفر البنك معلومات تزود الإدارة العليا بمعلومات موضوعية في اتخاذ القرارات الاستثمارية	.612	.000
9	يعمل نظام المعلومات المحاسبي على توفير الرقابة الفعالة لحماية الأصول بالبنك	.652	.000
10	يعمل نظام المعلومات على توفير تقارير مالية والمعلومات ذات الصلة بالشؤون المالية	.674	.000
11	يوفر نظام المعلومات المحاسبي معلومات تتصف بالجودة تف باحتياجات مستخدميه الخارجيين	.661	.000

12	يحدد البنك أغراض المستخدمين للمعلومات المحاسبية للنظام المحاسبي له	.180	.000
13	يصمم البنك نظام معلومات محاسبي يتفق مع أهدافه	.707	.000
14	يعمل البنك على تصميم نظام معلومات محاسبي له قدرة تنبؤية بالمستقبل لزيادة الثقة به	.179	.000
15	يوفر البنك معلومات تفيد في مقارنة أداءه خلال فترات مختلفة	.695	.000
16	يوفر البنك معلومات مالية تفيد في مقارنة أدائه المالي مع البنوك المماثلة له في النشاط	.689	.000
17	يوفر البنك معلومات محاسبية قادرة على تحديد اتجاهات الأداء والمراكز المالية والتغيرات في المركز المالي له والبنوك التي تماثله في نوع النشاط	.208	.000
18	يوفر البنك معلومات خالية من الأخطاء ومعرضة بأمانة يمكن التحقق منها.	.636	.000
19	يوفر البنك معلومات خالية من التحيز وتعبير الأرقام عن الموارد والأحداث بصدق وأمانة	.642	.000
20	يوفر البنك معلومات تعكس الظروف والأحداث التي تعبر عنها	.659	.000
21	يوفر البنك معلومات محاسبية تساعد في الاستمرار في استخدام نفس الاجراءات والطرق المحاسبية من فترة لأخرى	.670	.000
22	ترتبط القرارات الاستثمارية في البنك بالموقف التنافسي وقناعة المستثمرين في اتخاذ قراراتهم	.738	.000
23	تعتمد البنوك التجارية بشكل كبير على عملية المشاركة كقرار استثماري	.731	.000

24	يؤدي اتخاذ القرارات الاستثمارية بالبنك إلى إغراق جزء من أمواله في الأصول الثابتة مخصصة لفترة زمنية طويلة	.621	.000
25	يعمل البنك على تحديد المستثمر المستهدف للمعلومات المحاسبية	.782	.000
26	تتضمن قرارات الاستثمار بهذا البنك عنصري المخاطرة وعدم التأكد لارتباط تلك القرارات بالمستقبل	.751	.000
27	تتعرض القرارات بالبنك لعدة مشاكل كالنتبؤ بالمبيعات وكيفية تقدير التكاليف لعدد من السنوات المقبلة في ظل حالتها المخاطرة وعدم التأكد	.721	.000
28	تكمن مخاطر القرارات الاستثمارية في صعوبة الرجوع فيها دون تحقيق خسائر كبيرة	.694	.000

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يلاحظ من الجدول رقم (13) أعلاه أن القيمة المعنوية المحسوبة لكل عبارة من عبارات الدراسة أقل من مستوى الدلالة المعنوية (0.05) وبالتالي لا نقبل الفرض العدمي القائل أن بيانات العينة مسحوبة من مجتمع تتبع بياناته التوزيع الطبيعي³⁹، وطالما أن البيانات لا تتوزع طبيعياً فإن الباحثون يختبر بيانات الدراسة باستخدام اختبارات الأثر اللامعلمية التي لا تشترط التوزيع الطبيعي للبيانات.

3/ تحليل الانحدار المتعدد:

يستخدم هذا المقياس لمعرفة تأثير أو عدم تأثير كل متغير مستقل على المتغير التابع، وكذلك معرفة حجم هذا التأثير، والجدول التالي توضح ذلك.

³⁹ / أسامة ربيع أمين سليمان، التحليل الإحصائي باستخدام برنامج spss ، ط2 (القاهرة: مكتبة الأنجلو المصرية، 2007م) ص 115

أ- اختبار الفرضية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة احصائية للمعلومات المحاسبية الملائمة على قرارات الاستثمار.

الجدول رقم (14) معامل التحديد المصحح (R_2) للفرضية الأولى

معامل التحديد المصحح R_2	معامل التحديد R_2	
0.393	0.404	1

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م.

يتضح من الجدول رقم (14) أعلاه أن معامل التحديد المصحح هو 0.393 وهو يمثل قدرة المتغير المستقل (المعلومات المحاسبية الملائمة) على تفسير وشرح التغير الكلي في قيم المتغير التابع (قرارات الاستثمار)، ويرجع باقي النسبة إلى الخطأ العشوائي في التقدير، أو لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من الممكن إدراجها ضمن النموذج.

الجدول رقم (15) نتائج اختبار تحليل التباين للفرضية الأولى.

Sig	F	
0.000	39.242	1

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م.

يلاحظ من الجدول أعلاه رقم (15) أن قيمة F المحسوبة بلغت 39.242، وأن مستوى المعنوية sig بلغ 0.000 وهو أقل من مستوى المعنوية 5% مما يدل ذلك على معنوية النموذج الإحصائي المستخدم، ويؤكد على تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع بصورة معنوية، بمعنى أن المعلومات المحاسبية الملائمة تؤثر تأثيراً جوهرياً على قرارات الاستثمار.

الجدول رقم (16) نتائج معاملات نموذج الانحدار للفرضية الأولى.

البيان	ثابت الانحدار B	القيمة المحسوبة t	مستوى المعنوية sig
--------	-----------------	-------------------	--------------------

0.813	0.237	-	ثابت الإنحدار
0.000	6.264	0.635	المعلومات المحاسبية الملائمة

• المتغير التابع قرارات الاستثمار.

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يلاحظ من الجدول أعلاه رقم (16) أن قيمة t المحسوبة بلغت 6.264، وأن مستوى المعنوية sig بلغ 0.000 وهو أقل من مستوى المعنوية 5% مما يدل ذلك على معنوية النموذج الإحصائي المستخدم، ويؤكد على تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع بصورة معنوية، بمعنى أن المعلومات المحاسبية الملائمة تؤثر تأثيراً جوهرياً على قرارات الاستثمار، وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الأولى.

ب- اختبار الفرضية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة احصائية للمعلومات المحاسبية الموثوقة على قرارات الاستثمار.

الجدول رقم (17) معامل التحديد المصحح (R_2) للفرضية الثانية

معامل التحديد المصحح R_2	معامل التحديد R_2	
0.019	0.036	1

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يتضح من الجدول رقم (17) أعلاه أن معامل التحديد المصحح هو 0.019 يمثل قدرة المتغير المستقل (المعلومات المحاسبية الموثوقة) على تفسير وشرح التغير الكلي في قيم المتغير التابع (قرارات الاستثمار)، ويرجع باقي النسبة إلى الخطأ العشوائي في التقدير، أو لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من الممكن إدراجها ضمن النموذج.

الجدول رقم (18) نتائج اختبار تحليل التباين للفرضية الثانية.

Sig	F	
0.147	2.164	1

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م.

يلاحظ من الجدول أعلاه رقم (18) أن قيمة F المحسوبة بلغت 2.164، وأن مستوى المعنوية sig بلغ 0.147 وهو أكبر من مستوى المعنوية 5% مما يدل ذلك على عدم معنوية النموذج الإحصائي المستخدم، ويؤكد على تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع بصورة غير معنوية، بمعنى أن المعلومات المحاسبية الموثوقة تؤثر تأثير غير جوهرياً على قرارات الاستثمار.

الجدول رقم (3 / 2 / 19) نتائج معاملات نموذج الانحدار للفرضية الثانية.

البيان	ثابت الانحدار B	القيمة المحسوبة t	مستوى المعنوية sig
ثابت الانحدار	-	9.413	0.000
المعلومات المحاسبية الموثوقة	0.190	1.471	0.147

• المتغير التابع قرارات الاستثمار.

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يلاحظ من الجدول أعلاه رقم (19) أن قيمة t المحسوبة بلغت 1.471، وأن مستوى المعنوية sig بلغ 0.147 وهو أكبر من مستوى المعنوية 5% مما يدل ذلك على عدم معنوية النموذج الإحصائي المستخدم، ويؤكد على تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع بصورة غير معنوية، بمعنى أن المعلومات المحاسبية الموثوقة تؤثر تأثير غير جوهرياً على قرارات الاستثمار، وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثانية بصورة جزئية.

ج- اختبار الفرضية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة احصائية للمعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة على قرارات الاستثمار.

الجدول رقم (20) معامل التحديد المصحح (R_2) للفرضية الثالثة

معامل التحديد المصحح R_2	معامل التحديد R_2	
0.035	0.052	1

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يتضح من الجدول رقم (20) أعلاه أن معامل التحديد المصحح هو 0.035 وهو يمثل قدرة المتغير المستقل (المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة) على تفسير وشرح التغير الكلي في قيم المتغير التابع (قرارات الاستثمار)، ويرجع باقي النسبة إلى الخطأ العشوائي في التقدير، أو لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من الممكن إدراجها ضمن النموذج.

الجدول رقم (21) نتائج إختبار تحليل التباين للفرضية الثالثة.

Sig	F	
0.082	3.125	1

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يلاحظ من الجدول أعلاه رقم (21) أن قيمة F المحسوبة بلغت 3.125، وأن مستوى المعنوية sig بلغ 0.082 وهو أكبر من مستوى المعنوية 5% مما يدل ذلك على عدم معنوية النموذج الإحصائي المستخدم، ويؤكد على تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع بصورة غير معنوية، بمعنى أن المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة تؤثر تأثيراً غير جوهرياً على قرارات الاستثمار.

الجدول رقم (22) نتائج معاملات نموذج الانحدار للفرضية الثالثة.

البيان	ثابت الانحدار B	القيمة المحسوبة t	مستوى المعنوية sig
ثابت الانحدار	-	13.556	0.000
المعلومات المحاسبية القابلة للتحقق	0.228	1.768	0.082

• المتغير التابع قرارات الإستثمار .

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يلاحظ من الجدول أعلاه رقم (22) أن قيمة t المحسوبة بلغت 1.768، وأن مستوى المعنوية sig بلغ 0.082 وهو أكبر من مستوى المعنوية 5% مما يدل ذلك على عدم معنوية النموذج الإحصائي المستخدم، ويؤكد على تأثير المتغير

المستقل على المتغير التابع بصورة غير معنوية، بمعنى المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة تؤثر تأثير غير جوهرياً على قرارات الاستثمار، وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثالثة بصورة جزئية.

د- اختبار الفرضية الرابعة: يوجد أثر ذو دلالة احصائية للمعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في اتخاذ القرار على قرارات الاستثمار.

الجدول رقم (23) معامل التحديد المصحح (R_2) للفرضية الرابعة.

معامل التحديد المصحح R_2	معامل التحديد R_2	
0.624	0.630	1

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يتضح من الجدول رقم (23) أعلاه أن معامل التحديد المصحح هو 0.624 وهو يمثل قدرة المتغير المستقل (المعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في اتخاذ القرار) على تفسير وشرح التغير الكلي في قيم المتغير التابع (قرارات الاستثمار)، ويرجع باقي النسبة إلى الخطأ العشوائي في التقدير، أو لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من الممكن إدراجها ضمن النموذج.

الجدول رقم (24) نتائج اختبار تحليل التباين للفرضية الرابعة.

Sig	F	
0.000	98.938	1

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يلاحظ من الجدول أعلاه رقم (24) أن قيمة F المحسوبة بلغت 98.938، وأن مستوى المعنوية sig بلغ 0.000 وهو أقل من مستوى المعنوية 5% مما يدل ذلك على معنوية النموذج الإحصائي المستخدم، ويؤكد على تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع بصورة معنوية، بمعنى أن المعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في القرار تؤثر تأثير جوهرياً على قرارات الاستثمار.

الجدول رقم (25) نتائج معاملات نموذج الانحدار للفرضية الرابعة.

البيان	ثابت الانحدار B	القيمة المحسوبة t	مستوى المعنوية sig
ثابت الانحدار	-	1.932	0.058
المعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في القرار	0.794	9.947	0.000

• المتغير التابع قرارات الإستثمار.

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية 2023 م .

يلاحظ من الجدول أعلاه رقم (25) أن قيمة t المحسوبة بلغت 9.947، وأن مستوى المعنوية sig بلغ 0.000 وهو أقل من مستوى المعنوية 5% مما يدل ذلك على معنوية النموذج الإحصائي المستخدم، ويؤكد على تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع بصورة معنوية، بمعنى أن المعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في القرار تؤثر تأثيراً جوهرياً على قرارات الاستثمار، وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الرابعة.

النتائج والتوصيات.

أولاً: النتائج.

بناءً على الدراسة النظرية وتحليل بيانات الدراسة الميدانية توصل البحث إلى النتائج التالية:

1. وجود أثر ذو دلالة إحصائية للمعلومات المحاسبية الملائمة على قرارات الاستثمار.
2. وجود أثر ليس ذو دلالة إحصائية للمعلومات المحاسبية الموثوقة على قرارات الاستثمار.
3. وجود أثر غير إحصائي للمعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة على قرارات الاستثمار.
4. وجود أثر ذو دلالة إحصائية للمعلومات المحاسبية التي يُعتمد عليها في القرار على قرارات الاستثمار.
5. تعتمد معظم البنوك عينة الدراسة بشكل كبير على عملية المشاركة كقرار استثماري، ويؤدي اتخاذ القرارات الإستثمارية في معظم البنوك إلى إغراق جزء من أموالها في الأصول الثابتة مخصصة لفترة زمنية طويلة.
6. يوفر البنك عينة الدراسة معلومات تعكس الظروف والأحداث التي تعبر عنها، وتساعد على الاستمرار في استخدام نفس الاجراءات والطرق المحاسبية من فترة لأخرى.



ثانياً: التوصيات. بناءً على النتائج السابقة أوصى البحث بالآتي: على البنوك العاملة بمدينة بورتسودان الاهتمام أكثر بتوفير المعلومات ذات الجودة العالية لتنفيذ القرارات الاستثمارية والمستخدم داخل البنك وخارجه، العمل بتحديث الأنظمة المحاسبية بالبنوك العاملة بمدينة بورتسودان لتواكب الظروف المحيطة وتوفر المعلومات التي تتوافر فيها الجودة العالية لاتخاذ القرارات الاستثمارية وتدريب العاملين عليها بصفة مستديمة.

المراجع :

1. احمد سامي حسب الله، النظام الالكتروني وانعكاساته على جودة المعلومات المحاسبية ، (الأنبار : مجلة الأنبار للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد 7 العدد 14، جامعة الأنبار، 2015م) .
2. أحمد شعشوع، أبوبكر سالم، قرارات الاستثمار للسندات المبنية على التحليل المالي وعلاقتها بتقييم أداء الشركات دراسة تحليلية لمجمع صيدلاني خلال الفترة (2002-2017) ، (الجزائر: المركز الجامعي - ميله ، مجلة مجاميع المعرفة ، العدد الثاني ، المجلد الخامس ، 2020م) .
3. أحمد عبد الرحمن أبوبكر، أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية في تحسين فاعلية التقارير المالية (دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية)، (الخرطوم: ،جامعة النيلين ، كلية التجارة ، رسالة ماجستير في المحاسبة منشورة ، 2020م) .
4. أسامة ربيع أمين سليمان، التحليل الإحصائي باستخدام برنامج spss، ط2 (القاهرة: مكتبة الأنجلو المصرية، 2007م)
5. اسعد محمد علي و محسن مرتضى، 2021م، نظم المعلومات المحاسبية ودورها في تصميم التطبيقات المحاسبية السحابية وتأثيرها في اتخاذ القرارات، العراق، جامعة كربلاء، كلية الإدارة والاقتصاد، مجلة بحوث متقدمة في الاقتصاد واستراتيجيات الاعمال، المجلد 2، 2021م .
6. إسماعيل عثمان شريف ، موثوقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية، مجلة كلية التنمية البشرية، العدد التاسع، الجزء الثاني، 2020م.
7. امينة محمد سالم ،تطوير نظم المعلومات المحاسبية باستخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات بين الخصائص والمعوقات والمخاطر، جامعة طرابلس، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، العدد 33، 2021م)
8. بن رحمون سليم ، القرارات الاستثمارية والإفصاح عنها في القوائم المالية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية _قائمة المركز المالي كنموذج_ (دراسة حالة_ مؤسسة كشرود علي- خنشلة) ، (الجزائر: ، جامعة محمد خضر بسكرة ، كلية علوم الإدارة والتجارة و الإقتصاد ،مجلة العلوم الاجتماعية ، العدد 48، 2017م) .
9. بن مسعود وآخرون، مساهمة تدقيق نظم المعلومات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، جامعة بن خلدون تيارت، 2023م).
10. التائب الزروق التائب عبد المجيد ، نظم المعلومات المحاسبية وأثره على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية: دراسة حالة "جامعة سرت" ، (سرت: مجلة الدراسات الاقتصادية ، جامعة سرت - كلية الاقتصاد ، المجلد 6 ، العدد 1 ، 2023م).

11. حامدي علي، أثر جودة المعلومات المحاسبية على صنع القرار في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، دراسة حالة مؤسسة مطاحن الأوراس باتنة- الوحدة الانتاجية التجارية آيرس-، (الجزائر: ، جامعة بسكرة، رسالة ماجستير تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والعلوم التسيير ، 2011م).
12. ذوقان عبيدات وعبد الرحمن عدس وكايد عبد الحق، البحث العلمي، مفهومه، أدواته، أساليبه (عمان: دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، 2001م) .
13. رزاق نصرالدين وجعفر عبدالنور، دور الإفصاح المحاسبي في ترشيد قرار الاستثمار المالي، الجزائر، جامعة المدية، ورقة بحثية مقدمة للمؤتمر العلمي الجزائري، حول المحاسبة والتدقيق كدعامة لتحسين الاستثمار بالمؤسسات 2017م.
14. زكي حسين الوعي، المعلومات والمجتمع، (الاسكندرية : الدار الجامعية، 2003 م) .
15. زياد عبد الكريم القاضي، محمد خليل أبو رطلة، تصميم نظم المعلومات الإدارية والمحاسبية، (عمان: مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، 2010م).
16. زينات أسماء، نظام المعلومات المحاسبي، الجزائر، جامعة عبدالحميد ابن باديس، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم المالية والمحاسبية، 2023م.
17. سعد محمد فايز، تطوير أدوات الرقابة الداخلية لهدف حماية البيانات المعدة الكترونيا، (القاهرة:، جامعة القاهرة ، قسم المحاسبة ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، غير منشورة ، 2011م) .
18. شلابي نعيمة وخليفي سمية، جودة المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية، الجزائر، جامعة يحي فارس بالمدية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ، 2017م
19. شيماء حمدي شعبان ، أثر تفعيل التكامل بين الإدارات المختلفة داخل المنشأة لإعداد تقرير الأعمال المتكامل وأثره على قرارات الاستثمار ، (السويس : جامعة قناة السويس ، كلية التجارة ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، 2022م .)
20. عادل علي بابكر الماحي ، دور النسب المالية في اتخاذ القرارات الاستثمارية : دراسة تطبيقية على مصرف الراجحي ، (الجزائر: ، جامعة أم البواقي ، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية ، المجلد السادس ، العدد الثالث ، 2019م)
21. عزازي عماد و بغنة سهيلة ، دور جودة المعلومات المحاسبية علي القرارات الإستثمارية في المؤسسات الإقتصادية ، (الجزائر : جامعة يحي الفارس - المدية ، كلية العلوم الإقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير المؤتمر العلمي حول المحاسبة والتدقيق كدعامة لتحسين الإستثمار بالمؤسسات الجزائرية ، 2017م) .
22. عماد الدين عثمان حميدة ، دور نظم المعلومات المحاسبية في تقييم الأداء المالي من وجهة نظر الخبراء ، (الخرطوم: مجلة القلزم العلمية، مركز بحوث ودراسات دول حوض البحر الأحمر ، العدد 30 ، 2023م) .

23. عواطف محسن وحياء بزقراري ، اثر نظام المعلومات المحاسبي على الأداء المالي في ظل المعايير المحاسبية الدولية، الملتقى الدولي حول دور معايير المحاسبية الدولية في تفعيل أداء المؤسسات والحكومات اتجاهات النظام المحاسبي الجزائري (المالي والعمومي) على ضوء التجارب الدولية، (الجزائر : جامعة ورقلة يومي 24-25 نوفمبر 2014 م) .
24. فاتن عبد الأول منشي ، الاستثمارات العربية: كمدخل للتكامل الاقتصادي ، (القاهرة : مركز الخبرات المهنية للإدارة ، الطبعة الأولى ، 2019م) .
25. مجبل دواي اسماعيل، اثر أساليب المحاسبة الإبداعية في موثوقية المعلومات المحاسبية،(القادسية : مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 16 العدد 3 لسنة 2014 م جامعة القادسية، 2014 م) .
26. محمد ساحل ، التقييم المالي للمشاريع الاستثمارية ، (عمان : مركز الكتاب الأكاديمي للنشر والتوزيع ، الطبعة الأولى ، 2019م) .
27. ناظم حسن عبد السيد ، أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية ، (البصرة : مجلة المثني للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد 2 ، العدد 4 ، 2012 م) .
28. هاني بن خالد بن عبدالله ، دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في دعم الأداء المالي: النطاق السعودي ، (الرياض: المجلة العلمية لجامعة الملك فيصل - العلوم الإنسانية والإدارية ، جامعة الملك فيصل ، المجلد 24 ، العدد 2 ، 2023م) .
29. هدى مسعود البديري ،العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ قرارات المستخدمين، جامعة سرت، كلية الاقتصاد، مجلة الدراسات الاقتصادية، المجلد السادس، العدد الأول، 2023م)
30. هدى مسعود البديري، العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ قرارات المستخدمين، جامعة بنغازي، كلية الاقتصاد، مجلة الدراسات التجارية، 2023م.
31. هدى مسعود عبدالحفيظ ، العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ قرارات المستخدمين: دراسة حالة ، (سرت: مجلة الدراسات الاقتصادية الناشر: جامعة سرت - كلية الاقتصاد ، المجلد 6 ، العدد 1 .
32. وحيد محمود رمو ، دعاء إدريس يونس ، استخدام الشبكات العصبية في ترشيد القرارات الإستثمارية ، (تكريت ، جامعة تكريت ، مجلة جامعة تكريت ، كلية الإدارة والاقتصاد ، المجلد الخامس والعشرون ، العدد الخامس والأربعون ، 2019م) .

المراجع باللغة الإنجليزية:

1. Enni Savitri , Effect Of Accounting Information Systems Quality End-User Satisfaction Based Accounting Software Enterprise Resource Planning Perceived Usefulness As Moderating , International Journal Of Scientific & Technology Research Vol 8, No 6, 2019 ,.



2. Harash ,E,(2015) the role of Environmental Uncertainty in the link between Accounting Information System and performance small and medium Enterprises Iraq ,Global Journal of Management and Business Research (15) 2 ..
3. Hussein ,A. and Abdullah (2011) Use Accounting System as Strategic Tool to Improve SME Performance in Iraq Manufactory firms (doctoral Dissertation University Utara Malaysia .
4. Khassawneh .A,A,L ,2014 the Influence of Organization Factors on Accounting Information System (AIS) Effectiveness : a study of Jordanian SME International Journal of Marketing and Technology , 4 (10).
5. Mbroh ,J,K ,and Attom , (2011) Accounting and Control System Practiced by small and Micro Enterprise Owners within the cape coast Metropolitan Area of Chana ,Asian Journal of Business and Management Sciences ,1 (19) ..
6. Nabizadeh ,S,M and ,Omarani (2014) Effective Factors on Accounting Information System Alignmen ,t, step Towards Organization performance Improvement International Journal of scientific and Research Publication ,287.
7. Soghra karamdar mezerji, Mohammad Reza Abbaszadeh, Mohammad Hossein Vadiee Nowghabi, Mehdi Jabbari Nooghabi, The relationship between accounting information quality with discretionary accruals and stability of earnings, Interdisciplinary Journal Of Contemporary Research In Business, Vol 5, No 7, 2013, .