



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة سرت
إدارة الدراسات العليا والتدريب
كلية الاقتصاد
قسم المحاسبة



رسالة ماجستير بعنوان:

أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية
"دراسة ميدانية على المصارف التجارية الليبية في مدينة سرت"

قدمت هذه الرسالة كأحد متطلبات الحصول على درجة الإجازة العالية (الماجستير)
في (المحاسبة)

إعداد الطالب:

زمزم الصغير عبد الرحمن الجدي

إشراف:

د. أحمد الشريف أحمد عمار

العام الجامعي 2025م - 2026م



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة سرت
إدارة الدراسات العليا والتدريب
كلية الاقتصاد
قسم المحاسبة



رسالة ماجستير/ بعنوان

(أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية" دراسة ميدانية على المصارف
التجارية الليبية في مدينة سرت)

قدمت هذه الرسالة/الأطروحة كأحد متطلبات الحصول على درجة الإجازة العالية (الماجستير)

إعداد الطالبة: زمزم الصغير عبدالرحمن الجدي

تحت رقم قيد: 202203620

لجنة المناقشة:

الاسم	الدرجة العلمية	الصفة	التوقيع
د/ أحمد الشريف أحمد عمار	أستاذ مشارك	مشرقا ورئيسا	
أ.د/ علي مفتاح التائب الغنای	أستاذ	ممتحنًا داخلًا	
د/ إسماعيل سالم أحمد الشهوي	أستاذ مساعد	ممتحنًا خارجيًا (جامعة مصراتة)	

أ. المبروك فرج عوض

رئيس قسم المحاسبة
مدير مكتب الدراسات العليا والتدريب بكلية الاقتصاد



يعتد:



حقوق الطبع 2025 محفوظة، لا يسمح بأخذ أي معلومة أو أي جزء من هذه الرسالة على هيئة نسخة إلكترونية أو ميكانيكية بطريقة التصوير أو التسجيل أو النسخ دون الحصول على إذن كتابي من الباحثة أو إدارة الدراسات العليا والتدريب جامعة سرت

Copyright 2025, It is not allowed to take any information or any part of this message in the form of an electronic or mechanical copy by means of photocopying, recording or scanning without obtaining written permission from the researcher or the Department of Postgraduate Studies and Training at the university of Sirte.

الإقرار

أقر أنا زمزم الصغير عبد الرحمن الجدي بأن ما اشتملت عليه الرسالة إنما هو نتاج جهدي الخاص، باستثناء ما تمت الإشارة عليه حيثما ورد، وأن هذه الرسالة ككل أو أي جزء منها لم يقدم من قبل لنيل أي درجة علمية، أو بحث علمي لدى أي مؤسسة علمية أو بحثية أخرى، وللجامعة حق توظيف الرسالة والاستفادة منها مصدراً مرجعياً للمعلومات، لأغراض الاطلاع أو الإعارة أو النشر بما لا يتعارض وحقوق الملكية الفكرية المقررة بالتشريعات النافذة.

التوقيع: _____.

التاريخ: 2025/11/25م.

I am Zamzam Alsagheer Abdulrahman Aljadi confirm that the work contained in this thesis/ dissertation, unless otherwise referenced is the researchre's own work, and has not been previously submitted to meet requirements of an award at this University or any other higher education or research institution, I furthermore, cede copyright of this thesis/ dissertation in favour of University of Sirte.

Signature:

Date:25/11/2025

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قال تعالى:

﴿رَبِّ قَدْ ءَاتَيْتَنِي مِنَ الْمُلْكِ وَعَلَّمْتَنِي مِنْ تَأْوِيلِ الْأَحَادِيثِ فَاطِرَ
السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضِ أَنْتَ وَلِيٌّ فِي الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ تَوَفَّنِي مُسْلِمًا وَأَلْحِقْنِي
بِالصَّالِحِينَ﴾

سورة يوسف الآية: (101)

الإهداء

إلى من شرب الكأس فارغاً ليمنحني قطرة حبّ... ووهبني من تعبهِ لحظة
سعادة... إلى من تعب وسهر ليزرع في طريقي نور العلم، إلى من تمنّيت وجوده
بجانبي ليشارك بهجتي... إلى أبي، رحمه الله، واسكنه فسيح جناته....

إلى من حملتني في ضعف، وأرضعتني من قلبها الحنان... إلى من كانت
الحبّ الخالص والدواء الشافي... إلى من تنبض الحياة ببسمتها وتشرق بدعائها... إلى
أغلى الحبايب، أمي الغالية، أطل الله في عمرها، وحفظها لي نوراً لا ينطفئ.

إلى من شاركوني مشوار الحياة بخلوه ومزّه، وكانوا لي العون والسند، وكان
حضورهم طمأنينة، وابتسامتهم حياة... إلى أخوتي وأخواتي، وأخصّ بالذكر أخي نصر
وأخي عبد الرحمن، لكم منّي كل الامتنان.

إلى من غرسوا أول بذور العلم في دربي، إلى كل من علمني ولو حرفاً منذ
طفولتي...

إلى رفاق العمر وأصدقاء الطريق ... من كانوا معي في السراء والضراء،
وكانوا صوت الضحكة حين صمتت الأحزان... الأصدقاء الأعزاء.

الباحثة/ زمزم الصغير عبد الرحمن الجدي

الشكر والتقدير

الحمد لله ذي المنّ والفضل والإحسان، نحمده حمداً يليق بجلاله وعظيم سلطانه، ونصلّي ونسلم على خاتم الأنبياء والمرسلين محمد بن عبد الله (صلى الله عليه وسلم)، وعلى آله الطاهرين، صلاةً نملأ بها قلوبنا نوراً، ونُحقق لنا بها الآمال، وترفعنا بها في الدنيا والآخرة إلى أسمى الدرجات، والحمد لله أولاً وآخراً على توفيقه وفضله الذي أعانني على إتمام هذه الدراسة المتواضعة.

أتقدم بخالص الشكر وعظيم الامتنان إلى جامعة سرت - كلية الاقتصاد، مع خالص التقدير والاحترام لأعضاء هيئة التدريس بقسم المحاسبة على ما قدّموه من دعم أكاديمي ومساندة خلال فترة الدراسة.

كما أتوجّه بجزيل الشكر والتقدير إلى الدكتور الفاضل / أحمد الشريف أحمد عمار، المشرف على هذه الرسالة، وذلك لما قدّمه من توجيهات سديدة، ونصائح قيمة، ودعم متواصل، وحرص كبير على جودة العمل، فله مني كلّ تقدير واحترام.

ولا يفوتني أن أعبر عن شكري العميق للسادة أعضاء لجنة المناقشة المحترمين، على ما بذلوه من جهد في قراءة هذه الرسالة، وعلى قبولهم مناقشتها، وتقييمها بما يخدم مسيرتي العلمية.

كما أتوجّه بخالص الشكر والتقدير للسادة المحكّمين الذين تفضّلوا بتحكيم استمارة الاستبيان الخاصة بهذه الدراسة، فجهودهم محلّ فخرٍ وامتنان.

وفي الختام، أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان إلى كلّ من قدّم لي عوناً أو دعماً أو تيسيراً في سبيل إنجاز هذا العمل العلمي، وأسأل الله العليّ القدير أن يجزيهم عني خير الجزاء، وأن يوفقهم في حياتهم العلمية والعملية، وأن يظلّ العطاء عنواناً لخطاهم.

الباحثة/ زمزم الصغير عبد الرحمن الجدي

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع	التسلسل
	حقوق الطبع	
	الإقرار	
أ	الآية	
ب	الإهداء	
ج	الشكر والتقدير	
د	فهرس المحتويات	
ز	قائمة الجداول	
ط	قائمة الأشكال	
ي	قائمة الملاحق	
ل	ملخص الدّراسة باللغة العربية	
الفصل الأول: الإطار العام للدراسة		1
2	المقدمة	1.1
3	الدراسات السابقة	2.1
21	التعليق على الدراسات السابقة	1.2.1
22	أوجه التشابه بين الدّراسة الحالية والدراسات السابقة	2.2.1
22	أوجه الاختلاف بين الدّراسة الحالية والدراسات السابقة	3.2.1
23	ما يميز الدّراسة الحاليّة عن الدراسات السابقة	4.2.1
23	مشكلة الدّراسة	3.1
25	أهداف الدّراسة	4.1
26	أهمية الدّراسة	5.1
27	فرضيات الدّراسة	6.1
28	حدود الدّراسة	7.1
29	نموذج الدّراسة	8.1
29	التعريفات الإجرائية للمتغيرات	9.1
31	تقسيمات الدّراسة	11.1

2	الفصل الثاني: الإطار النظري للدراسة	
1.2	المبحث الأول: الإطار المفاهيمي لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	33
1.1.2	تمهيد	33
2.1.2	نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأسس تمييزها عن النظم التقليدية	34
1.2.1.2	مفهوم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	34
2.2.1.2	الفرق بين نظم المعلومات المحاسبية التقليدية ونظم المعلومات المحوسبة	35
3.2.1.2	تطور نظم المعلومات المحاسبية من النظم الورقية إلى النظم المحوسبة	37
3.1.2	أهداف نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	39
4.1.2	أهمية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	40
5.1.2	مكونات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	41
6.1.2	خصائص نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	43
7.1.2	مزايا تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	44
8.1.2	عيوب تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	45
9.1.2	العوامل المؤثرة في فاعلية تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	46
10.1.2	معوقات تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	47
	خلاصة المبحث	48
2.2	المبحث الثاني: جودة التقارير المالية وعلاقتها بالنظم المحاسبية المحوسبة	49
1.2.2	تمهيد	49
2.2.2	مفهوم التقارير المالية	50
3.2.2	أهمية التقارير المالية	51
4.2.2	مفهوم جودة التقارير المالية	52
5.2.2	أهمية جودة التقارير المالية	53
6.2.2	خصائص جودة التقارير المالية	55
7.2.2	معايير جودة التقارير المالية	58
8.2.2	العوامل المؤثرة على جودة التقارير المالية	59
9.2.2	العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وجودة التقارير المالية	60
	خلاصة المبحث	62
3	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية والنتائج والتوصيات	
1.3	المبحث الأول: منهجية الدراسة والتحليل الوصفي للبيانات	64
1.1.3	تمهيد	64
2.1.3	منهج الدراسة	64
3.1.3	مجتمع وعينة الدراسة	64
4.1.3	مصادر جمع البيانات	66

66	المصادر الثانوية	1.4.1.3
66	المصادر الأولية	2.4.1.3
66	أداة الدراسة	5.1.3
68	صدق أداة الدراسة (الاستبانة)	1.5.1.3
73	ثبات الاستبانة	2.5.1.3
74	الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة	6.1.3
75	التحليل الإحصائي الوصفي للبيانات	7.1.3
75	تحليل البيانات الديموغرافية لإفراد عينة الدراسة	1.7.1.3
79	التحليل الإحصائي الوصفي لمحاول الدراسة	2.7.1.3
79	التحليل الوصفي للمحور الأول "تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة"	1.2.7.1.3
81	التحليل الوصفي للمحور الثاني " جودة النِّقَارير الماليَّة"	2.2.7.1.3
86	التحليل الوصفي للمحور الثالث " المعوقات"	3.2.7.1.3
88	خلاصة المبحث	
90	المبحث الثاني: اختبار فرضيات الدراسة ونتائج الدراسة والتوصيات	2.3
90	تمهيد	1.2.3
90	اختبار فرضيات الدراسة	2.2.3
90	الفرضية الرئيسية الأولى	1.2.2.3
99	الفرضية الرئيسية الثانية	2.2.2.3
104	النتائج	3.2.3
105	مناقشة النتائج	4.2.3
108	التوصيات	5.2.3
109	الدراسات المقترحة	6.2.3
110	قائمة المراجع	
121	قائمة الملاحق	
153	ملخص الدراسة باللغة الإنجليزية	

قائمة الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
1-1	ملخص الدراسات باللغة العربية	15
2-1	ملخص الدراسات باللغة الإنجليزية	20
1-3	مجموع الاستبانات الموزعة والمستردة والخاضعة للتحليل	65
2-3	ترميز بدائل الإجابة وحدود فئات المتوسط الحسابي والوزن النسبي	67
3-3	معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات محور (تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة) والدرجة الكلية للمحور	69
4-3	معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الأول (المصادقية) والدرجة الكلية لهذا البُعد	70
5-3	معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الثاني (الملاءمة) والدرجة الكلية لهذا البُعد	70
6-3	معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الثالث (القابلية للمقارنة) والدرجة الكلية لهذا البُعد	71
7-3	معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الثالث (القابلية للفهم) والدرجة الكلية لهذا البُعد	71
8-3	معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات محور (المعوقات) والدرجة الكلية للمحور	72
9-3	معاملات الارتباط بين درجة كل محور (وأبعاده الفرعية) والدرجة الكلية	73
10-3	معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة	74
11-3	توزيع أفراد العينة حسب مُتغير النوع	76
12-3	توزيع أفراد العينة حسب مُتغير العمر	76
13-3	توزيع أفراد العينة حسب مُتغير المؤهل العلمي	77
14-3	توزيع أفراد العينة حسب مُتغير التَّخصُّص العلمي	77
15-3	توزيع أفراد العينة حسب مُتغير المسمى الوظيفي	78
16-3	توزيع أفراد العينة حسب مُتغير سنوات الخبرة	79
17-3	نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات المحور الأول (مستوى تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة)	80
18-3	نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات البُعد الأول (المصادقية)	82
19-3	نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات البُعد الثاني (الملاءمة)	83
20-3	نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات البُعد الثالث (القابلية للمقارنة)	84
21-3	نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات البُعد الرابع (القابلية للفهم)	85
22-3	نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات المحور الثالث (المعوقات)	86

23-3	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التقارير الماليّة	91
24-3	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملائمة التقارير الماليّة	93
25-3	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية المقارنة في التقارير الماليّة	94
26-3	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية الفهم في التقارير الماليّة	96
27-3	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير الماليّة	98
28-3	الإحصاءات الوصفية وجداول تحليل التباين وفقاً لمُتغير النوع	99
29-3	نتائج تحليل التباين الأحادي ((One way Anov) وفقاً لمُتغير العمر	100
30-3	نتائج الاختبارات البُعدية (Tukey HSD) حسب مُتغير العمر	101
31-3	نتائج تحليل التباين الأحادي (One way Anova) وفقاً لمُتغير المؤهل العلمي	102
32-3	نتائج تحليل التباين الأحادي (One way Anova) وفقاً لمُتغير التَّخصّص العلمي	102
33-3	نتائج تحليل التباين الأحادي (One way Anova) وفقاً لمُتغير المسمى الوظيفي	103
34-3	نتائج تحليل التباين الأحادي (One way Anova) وفقاً لمُتغير سنوات الخبرة	104

قائمة الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	الصفحة
1-1	نموذج الدراسة	29
2-1	تقسيمات الدراسة	31
1-2	مكونات نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة	43

قائمة الملاحق

الترتيب	عنوان	الصفحة
1	الاستبيان	122
2	أسماء السادة محكمين استمارة الاستبيان	128
3	معامل الصدق والثبات لمحور الدراسة الخاصة بالمتغير المستقل (تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة)	129
4	معامل الصدق والثبات لمحور الدراسة الخاصة بالمتغير التابع جودة التقارير المالية	129
5	معامل الصدق والثبات لمحور الدراسة الخاصة بالمعوقات	130
6	اختبار الثبات الكلي	130
7	معامل الارتباط بين درجة كل محور (وأبعاده الفرعية) والدرجة الكلية للاستبانة	130
8	النسب المئوية والتكرارات لمتغيرات الديمغرافية	130
9	نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لفقرات المحور الأول (المستوى تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية)	132
10	نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للبعد الأول (المصادقية)	133
11	نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للبعد الثاني (الملاءمة)	133
12	نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للبعد الثالث (القابلية للمقارنة)	134
13	نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للبعد الرابع (القابلية للفهم)	134
14	نتائج تحليل الانحدار البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التقارير المالية	135
15	نتائج تحليل الانحدار البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملاءمة التقارير المالية	136
16	نتائج تحليل الانحدار البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية التقارير المالية للمقارنة	137
17	نتائج تحليل الانحدار البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية التقارير المالية للفهم	139
18	تحليل التباين الأحادي وفقاً لمتغير النوع	140
19	تحليل التباين الأحادي وفقاً لمتغير العمر	140
20	نتائج الاختبارات البعدية حسب متغير العمر	141
21	تحليل التباين الأحادي وفقاً لمتغير المؤهل العلمي	141

22	تحليل التباين الأحادي وفقاً لمُتغير النُّحُص العلمي	141
23	تحليل التباين الأحادي وفقاً لمُتغير المسمى الوظيفي	141
24	تحليل التباين الأحادي وفقاً لمُتغير سنوات الخبرة	142
25	نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات المحور الثالث (المعوقات)	142
26	معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات محور (تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة) والدرجة الكلية للمحور	143
27	معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الأول (المصادقية) والدرجة الكلية لهذا البُعد	145
28	معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الثاني (الملاءمة) والدرجة الكلية لهذا البُعد	147
29	معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الثالث (القابلية للمقارنة) والدرجة الكلية لهذا البُعد	148
30	معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الرابع (القابلية للفهم) والدرجة الكلية لهذا البُعد	150
31	معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات محور (المعوقات) والدرجة الكلية للمحور	151

ملخص الدراسة

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية، مع التركيز على المصارف العاملة في مدينة سرت، سواء العامة أو الخاصة.

لتحقيق هذا الهدف، تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، وتمّ تصميم استمارة الاستبيان كأداة لجمع البيانات، ووُزعت على عينة الدراسة، حيث كان عدد الاستمارات الموزعة (180) استمارة، تمّ استرداد (143) استمارة صالحة للتحليل، بمعدل استجابة بلغ (79.4%). وتمّ تحليل البيانات باستخدام أساليب التحليل الوصفي من خلال برنامج (SPSS)، وأظهرت النتائج أنّ تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة له أثر إيجابي واضح على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية.

كما بيّنت الدراسة عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية في اجابات المشاركين تُعزى للمتغيرات الديموغرافية (مثل النوع، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة)، بينما توجد فروق تُعزى لمتغير العمر خاصّة لصالح الفئة العمرية من (41-50 سنة)، حيث كان متوسط استجاباتها أعلى من متوسط استجابات الفئة (30-40 سنة)، أمّا باقي المقارنات بين الفئات الأخرى فقد اتّضح أنّها غير معنوية إحصائيًا لكون قيم الدلالة (Sig) أكبر من مستوى المعنوية (0.05). واستنادًا إلى هذه النتائج، تُوصي الدراسة بتكثيف جهود المصارف التجارية الليبية لتطوير إجراءات العمل بما يتوافق مع أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة المستخدمة، بالإضافة إلى أهمية عقد دورات تدريبية مستمرة للعاملين، كما تُشجع الدراسة على إجراء دراسات مستقبلية مشابهة لهذه الدراسة مع تطبيقها على قطاعات اقتصادية أخرى؛ وذلك لتعزيز نتائج هذه الدراسة وتأكيداها.

الكلمات المفتاحية: نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة، جودة التقارير المالية، المصارف التجارية الليبية.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1.1 المقدمة.

تُمثل التّقارير الماليّة الركيزة الأساسيّة التي تستند إليها القرارات الاقتصاديّة والماليّة، والتّجاريّة، بالإضافة إلى القرارات الأخرى المرتبطة بالمعلومات المعلنة، فهي تعرض نتائج الأعمال، والوسائل المتبعة لتحقيق أهداف المصارف على المدى القصير والمتوسط، والطّويل (بن حليمه وبوكريدي، 2023)، ومن ثمّ يعتبر المحتوى المعلوماتي الذي توفره التّقارير الماليّة مهمّاً لأصحاب المصالح، حيث يوفر لهم معلومات تساعد في توقع الأداء المستقبلي للمصرف، فضلاً عن تأثيره المباشر على قراراتهم (شعيب، 2023).

لكي يحقق المحتوى المعلوماتي للتقارير الماليّة الفائدة المرجوة، يجب أن يتمتع بعدد من الخصائص النوعية، وهذه الخصائص تمثل معايير تجعل المعلومات المحاسبية مفيدة لجميع الأطراف المعنية (الفطيمي وآخرون، 2021)، فعدم صحة ودقّة التّقارير الماليّة قد يؤدي إلى اتخاذ المساهمين والمستثمرين المحتملين قرارات خاطئة بشأن المصرف (أبو العلا، 2018)، ونتيجة لذلك، نال مفهوم جودة التّقارير الماليّة اهتماماً واسعاً من قبل العديد من الباحثين، والمنظمات المهنية، خصوصاً بعد الانهيارات الماليّة الكبيرة التي شهدتها الولايات المتحدة الأمريكيّة، وعدد من دول العالم في بداية القرن الحادي والعشرين (نويجي، 2018)، ومن هنا برزت الحاجة إلى أنظمة معلومات تلبي احتياجات متّخذي القرارات.

في هذا السياق، ومع التّقدم السّريع والملحوظ في تكنولوجيا المعلومات، فقد أصبحت أنظمة المحاسبة اليدويّة التّقليديّة غير كافية لتلبية احتياجات صانعي القرار، وهذا ما دفع العديد من المؤسسات، والشركات، والمصارف في القطاعين العام والخاص، سواءً في الدول النّامية أو المتقدّمة إلى اعتماد نُظم المعلومات المحاسبية المحوسبة Computerized Accounting Information Systems كوسيلة لضمان تدفق المعلومات بكفاءةٍ وفعاليةٍ عالية في تسجيل، ومعالجة، وتحليل البيانات المحاسبية والماليّة، وأنّ هذا التّدفق المعلوماتي يُسهم في تحسين عملية اتّخاذ القرار،

مما يزيد من قدرة المصارف على تحقيق استراتيجياتها، ويُعزز فرص بقائها، وتطورها (العامري، 2023).

نظرًا للفوائد التي توفرها نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، فقد أصبحت عنصرًا أساسيًا في المصارف، يعتمد عليها في أغلب المجالات لدعم أنشطة المصارف، وذلك لتحقيق الأهداف المحددة، سواء كانت قصيرة، أو طويلة الأجل (أحمد والمرخي، 2023).

من هذا المنطلق، تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية، من خلال إجراء دراسة ميدانية على المصارف التجارية العاملة بمدينة سرت، بهدف الوقوف على مدى فاعلية هذه النُظُم، وبيان علاقتها بجودة المعلومات المحاسبية التي تقدمها التقارير المالية، وذلك في سبيل الوصول إلى نتائج تُسهم في دعم تطوير الممارسات المحاسبية في القطاع المصرفي الليبي.

2.1 الدراسات السابقة.

أولاً: الدراسات العربية:

1. دراسة البواب والعلمي (2014م): بعنوان "أهمية استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أهمية استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة في قطاع النفط في الجمهورية اليمنية، والتعرف على مستوى إدراك المحاسب اليمني لأهمية استخدام تلك النُظُم، وأثرها في تحسين جودة المعلومات والتقارير المحاسبية؛ ولتحقيق هدف الدراسة فقد صممت استبانة وتم توزيعها على المحاسبين العاملين في المراكز الرئيسية للوحدات النفطية في العاصمة صنعاء، وتم تحليل البيانات باستخدام أساليب التحليل الوصفية من خلال برنامج (SPSS)، وتوصلت الدراسة إلى جملة من النتائج من

أهمها: أنَّه يتوفر استخدام جزئي لبعض الأنظمة المحاسبية الفرعية بدرجات متفاوتة في الوحدات ذات الطابع الاقتصادي، مع عدم توفر تلك الأنظمة في الطابع الإداري. عدم توفر قواعد بيانات، وعدم توفر شبكات اتصالات سوء على المستوى الداخلي أو على مستوى الفروع.

2. دراسة التتر (2015م): بعنوان " دور نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة مخرجات النظام المحاسبي لشركات التَّأمين التعاوني".

هدفت هذه الدِّراسة إلى استعراض دور نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة المطبقة في شركات التَّأمين التعاوني العاملة في فلسطين، على خصائص جودة مخرجات النُّظام المحاسبي، ومن أجل تحقيق أهداف الدِّراسة تمَّ استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وتتألف عينة الدِّراسة من العاملين في شركتي التَّأمين للتَّكافل، والملتزم للتَّأمين التَّعاوني في الأقسام والإدارات المختلفة، وتمَّ تحليل البيانات، واختبار الفرضيات من خلال البرنامج الإحصائي (SPSS)، وخُصِّصت الدِّراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها: إنَّ نُظُم المعلومات المحاسبية في شركات التَّأمين التعاوني العاملة في فلسطين تعمل على توفير خاصية الملاءمة، وذلك من خلال الاعتماد على إنتاج معلومات تتوفر بها الملاءمة من حيث الوقت المناسب، والقدرة التنبؤية، وإمكانية التَّحقيق، إنَّ نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة المطبقة في شركات التَّأمين التعاوني العاملة في فلسطين تعمل على توفير خاصية النِّقَّة من حيث الموضوعية، وصدق التمثيل.

3. دراسة أبو حصيرة (2015م): بعنوان "أثر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التَّدقيق الداخلي".

هدف هذه الدِّراسة التَّعرف على أثر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التَّدقيق الدَّاخلي في شركات الاتصالات العاملة في قطاع غزة، والتَّعرف على أثر مهارات الأفراد (الموظفين) كأحد أبعاد أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التَّدقيق الدَّاخلي، وكذلك تحليل أثر البرمجيات كأحد أبعاد أنظمة

المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التدقيق الداخلي في شركات الاتصالات العاملة في قطاع غزة، ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، ولقد تم توزيع استبيان على مجتمع البحث المكون من جميع المدققين الداخليين في شركات الاتصالات العاملة في قطاع غزة، وتوصل البحث إلى وجود أثر إيجابي لاستخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة ولكل بُعد من أبعادها المتمثلة في (مهارات الأفراد) (الموظفين)، والمعدات (البنية التحتية)، والبرمجيات وقواعد البيانات، والإجراءات وخصائص المعلومات) على كفاءة التدقيق الداخلي، ولدوره في رفع مستوى الخدمات المقدمة من قبل المدققين الداخليين.

4. دراسة الطيب (2017م): بعنوان "نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ودورها في تعزيز جودة التقارير المالية".

هدفت الدراسة إلى تحديد العلاقة بين أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة ومستوى جودة التقارير المالية، والتعرف على جودة وكفاءة المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك السودانية، ودراسة الخصائص والمتطلبات التي يجب مراعاتها في الأنظمة المحاسبية المحوسبة، والملاءمة للوفاء بالاحتياجات الإدارية اللازمة، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، والمنهج الاستقرائي، ومن أهم النتائج التي توصلت لها الدراسة: إن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة أدت إلى التقليل من احتمال عدم التأكد في التقارير المالية، كما أن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة أدى إلى توفير التقارير المالية في الوقت المناسب، وأن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تدعم اتخاذ القرارات المتنوعة؛ مما يحقق جودة التقارير المالية.

5. دراسة منصور (2018م): بعنوان "أثر النظم المحاسبية المحوسبة على فعالية أداء مراجعي ديوان المحاسبة الليبي".

هدفت الدراسة إلى إبراز أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على النظم المحاسبية المحوسبة في مؤسسات الدولة لرقابة ديوان المحاسبة على

فاعلية أداء مراجعي الديوان، وتوضيح المتطلبات اللازمة لأداء ديوان المحاسبة الليبي لمهامه بالاعتماد على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مؤسسات الدولة الخاضعة لرقابته؛ ولتحقيق أهداف الدراسة تمّ استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وقد صُممت استمارة الاستبيان كأداة لجمع البيانات، ووُزعت على عينة الدراسة، وقد توصّلت إلى جملة من النتائج من أهمّها: استخدام النُظم المحاسبية المحوسبة في مؤسسات الدولة الخاضعة لرقابة ديوان المحاسبة يساهم في إتمام عملية المراجعة بشكل أفضل، وجود صعوبات تحدّ من قدرة مراجعي ديوان المحاسبة على مراجعة النُظم المحاسبية المحوسبة المستخدمة في مؤسسات الدولة الخاضعة لرقابة الديوان.

6. دراسة نصير (2018م): بعنوان " دور نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية، ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحث باتباع المنهج الوصفي التحليلي، وتمّ تصميم استبانة استهدفت المدراء الماليين، ورؤساء الأقسام، والشُعَب، والمحاسبين في المستشفيات الجامعية الأردنية، وأظهرت نتائج الدراسة أنّه يوجد دور لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية بمستوى مرتفع، وأنّه يوجد دورٌ لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الاستراتيجية، والتكتيكية، والتشغيلية في المستشفيات الجامعية الأردنية.

7. دراسة الفطيمي وطرينة (2020): بعنوان "فاعلية استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالشركات الصناعية العاملة في مدينة مصراته".

هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في الشركات الصناعية العاملة في مدينة مصراته من حيث توافر مقوماتها، وتحديد ما إذا كانت هناك معوقات تحد من قدرة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على تحقيق جودة التقارير المالية، من خلال استطلاع آراء

عينة من المحاسبين، ورؤساء الأقسام، ومدراء الإدارات بالشركات الصناعية العاملة في مدينة مصراته. اعتمد الباحثان على المنهج التحليلي الوصفي، حيث تم تصميم استمارة استبيان لجمع البيانات من عينة الدراسة، أظهرت نتائج الدراسة أنه يتوافر لدى الشركات الصناعية العاملة بمدينة مصراته قرارات وتعليمات كافية صادرة من الإدارة العليا بخصوص تشغيل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، ويتوافر لدى الشركات الصناعية العاملة بمدينة مصراته مشغلي نظم معلومات محاسبية إلكترونية ذوي كفاءة، كما بينت الدراسة وجود علاقة معنوية طردية عند مستوى دلالة إحصائية 1% بين عناصر النظام المحاسبي الإلكتروني (القرارات والتعليمات، البرامج والأجهزة، وكفاءة مشغلي النظام) وتحقيق جودة التقارير المالية.

8. دراسة عوض (2020م): بعنوان "أثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية على جودة التَّقارير الماليَّة بالتطبيق على شركة الاتصالات السعودية".

هدفت الدِّراسة إلى التَّعرف على أثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية على جودة التَّقارير الماليَّة، وعلى مدى اعتماد الإدارة في استخدام النُّظُم في تدعيم خططها، ورقابة عملياتها في الشركة السعودية للاتصالات حيث استخدمت الدِّراسة المنهج الوصفي التحليلي، وقد تكون مجتمع الدِّراسة من مديري ورؤساء وموظفي شركة الاتصالات، حيث تمَّ توزيع استمارات الاستبيان على عينة الدِّراسة، وأهه النتائج التي توصلت لها: إنَّ الشركة تلتزم بإعداد تقارير مالية دورية وتوجد علاقة طردية بين حجم المؤسسة وتطور نُظُم المعلومات المحاسبية المستخدمة، أظهرت النتائج ضرورة توافر الخبرة في استخدام المعلومات المحاسبية لمعدِّي التَّقارير الماليَّة.

9. دراسة الكائن (2021م): بعنوان "أثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين أداء العاملين في المصارف".

هدفت الدِّراسة إلى معرفة أثر نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين أداء العاملين في مصرف شمال أفريقيا بطرابلس ليبيا، واستخدمت المنهج الوصفي التحليلي لوصف الظاهرة وتحليلها لاستخلاص النتائج، وباستخدام الحزمة الإحصائية

(SPSS) في تحليل إجابات المشاركين في الدراسة، وتوصّلت إلى مجموعة من النتائج أهمّها، وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين أداء العاملين، من حيث زيادة حجم المعاملات، وزيادة التّدريب والتّأهيل، والكفاءة؛ بالإضافة إلى إدراك العاملين في المصرف أهمية استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية داخل المصرف.

10. دراسة خذر (2021م): بعنوان "دور نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم الماليّة في المصارف العراقية".

هدفت إلى التّعرف على دور نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم الماليّة في عينة من المصارف التّجارية، ولتحقيق أهداف الدّراسة اتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي، وتحليل إجابات المشاركين في الدّراسة، وباستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) توصّلت الدّراسة إلى نتائج مفادها، أنّ استخدام النّظُم المحاسبية الإلكترونية له أثرٌ في زيادة جودة القوائم الماليّة المنشورة من قبل المصارف التي تمّ اختبارها كعينة للدراسة.

11. دراسة عبد السويسي (2022م): بعنوان "أثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التّدقيق الخارجي".

تهدف هذه الدّراسة إلى التّعرف على أهمية استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بالنسبة للمدققين الخارجيين، والتّعرف على دور استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التّدقيق الخارجي، والتّعرف على مخاطر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وأثرها على كفاءة وفاعلية التّدقيق الخارجي، واستخدم في هذه الدّراسة المنهج الوصفي التحليلي، ومن أجل تحقيق أهداف البحث فقد تمّ تصميم استبانة خاصة بهذا الغرض، وتوزيعه على عينة من مكاتب المحاسبة، والتّدقيق في قطاع غزة، وأظهر البحث عدة نتائج منها: يعدّ استخدام المدقق الخارجي لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة من الوسائل الأساسية التي تساعد على رفع مستوى كفاءة، وفاعلية التّدقيق الخارجي، ويوجد دورٌ مهم

لمخاطر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة سواءً كانت من حيث (مصدرها، المتسبب في حدوثها، الآثار الناتجة عنها، أو علاقتها بمراحل النظام) على كفاءة، وفاعلية التدقيق الخارجي.

12. دراسة علي (2022م): بعنوان "أثر نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية دراسة ميدانية على عينة من البنوك العاملة بمدينة سِنار".

هدفت الدراسة إلى التعرف على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وتوضيح أثر هذه النُظُم على ملاءمة وموثوقية التقارير المالية ، واتبعت الدراسة المنهج التاريخي؛ لتتبع وعرض الدراسات والبحوث السابقة ذات العلاقة بموضوع الدراسة، والمنهج الاستنباطي؛ لتحديد محاور الدراسة، وصياغة مشكلتها وفرضياتها، والمنهج الاستقرائي لاختبار فرضيات الدراسة، والمنهج الوصفي التحليلي لتحليل بيانات الدراسة الميدانية، ولتحقيق أهداف الدراسة تمَّ تصميم استبانة لغرض تجميع البيانات اللازمة، وتوصَّلت الدراسة إلى عدَّة نتائج منها: تعمل نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على توفير المعلومات في الوقت المناسب، تساعد نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تقييم الأحداث المالية السابقة والحالية، كما أوصت الدراسة بضرورة البحث عن النُظُم الحديثة المستخدمة في العمليات المحاسبية، وكيفية إعداد التقارير، والنَّظير المستمر لنظام المعلومات المحاسبي، وذلك من خلال استخدام تطبيقات وبرامج إلكترونية.

13. دراسة العامري (2023م) "أثر الخصائص الهيكلية لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي للشركات".

هدفت الدراسة إلى تحديد أثر الخصائص الهيكلية لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة (الضوابط الداخلية، ومعالجة البيانات آلياً، وقاعدة البيانات العلائقية، والتقارير المعدة آلياً، والتقنيات المعززة) على الأداء المالي للشركات ممثلاً بمؤشرات العائد على الأصول، والعائد على حقوق الملكية، والعائد على السهم الواحد، ولتحقيق

ذلك قام الباحث بتطوير مقياس لهذه الخصائص الهيكلية، والتَّحَقُّق من خصائصه السيكمترية في بيئة الشركات المساهمة السعودية، وبالتطبيق على عينة من الشركات المساهمة من مختلف قطاعات السوق المالي السعودي، وباستخدام المنهج الوصفي التحليلي أظهرت نتائج الدِّراسة تمثُّع المقياس المطور بخصائص سيكمترية عالية من حيث الصدق والثبات، كما أظهرت النتائج أنَّ مستوى فعالية وجودة نُظُم المعلومات الحاسبية المحوسبة، وفقاً لخصائصها الهيكلية جاء مرتفعاً في الشركات المبحوثة، حيث كان أعلاها " مكوّن التّقارير المعدة آلياً"، وأدناها "التّقنيات المعززة" وأظهرت النتائج أيضاً وجود أثر إيجابي دالاً إحصائياً لمستوى فعالية وجودة نُظُم المعلومات الحاسبية المحوسبة في ضوء خصائصها الهيكلية.

14. دراسة أمحمد والمرخي (2023م): بعنوان "مساهمة نُظُم المعلومات الحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة المعلومات الحاسبية في الشركات الصناعية".

هدفت الدِّراسة إلى التّعرف على مساهمة نُظُم المعلومات الحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة المعلومات الحاسبية في الشركات الصناعية، ولتحقيق أهداف الدِّراسة تمَّ الاعتماد على المنهج الاستقرائي والمنهج الاستنباطي، وتمَّ تصميم استبانة لغرض تجميع البيانات اللازمة، وحدد مجتمع الدِّراسة في العاملين بشركة المطاحن والأعلاف صرمان، وتوصَّلت الدِّراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها: إنَّ نُظُم المعلومات الحاسبية الإلكترونية تلعب دوراً مهمّاً في تحقيق أهداف ومتطلبات النِّظام الحاسبي بالشركة محل الدِّراسة، وكذلك تساعد في توفير معلومات ذات جودة جيدة، للأطراف التي تستخدم المعلومات الحاسبية التي يوفرها النِّظام الحاسبي الإلكتروني.

15. دراسة قرداش (2023م): بعنوان "أثر نُظُم المعلومات الحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية".

هدفت الدِّراسة إلى التّعرف على استخدام نُظُم المعلومات والمشاكل التي تواجه استخدام نُظُم المعلومات في الشركة العامّة للصناعات الكهربائية والإلكترونية في

مدينة التاجي، واستخدمت المنهج الوصفي التحليلي، كما استخدمت الاستبانة كأداة لجمع البيانات، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: إنَّ الشركة لا تستخدم نُظُم المعلومات، ولا توجد لديها الامكانيات البشرية، والتَّقنية والماليَّة اللازمة لاستخدام نظم المعلومات.

16. دراسة عبد المجيد وابودربالة (2023م): بعنوان "نظام المعلومات المحاسبية وأثره على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية دراسة حالة جامعة سرت".

هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع استخدام نظام المعلومات المحاسبية في جامعة سرت بليبيا وأثره على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية، ولتحقيق أهداف الدراسة ثم تبني المنهج الوصفي لدراسة المشكلة حيث صُممت 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)، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها وجود أثر إيجابي دال احصائياً وبمستوى عام مرتفع لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية المفصح عنها في جامعة سرت.

17. دراسة الفرد وآخرين (2024م): بعنوان "دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين أداء المصارف التجارية (المصرف الصحاري فرع الخمس_ مصرف الجمهورية فرع المرقب)".

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين أداء المصارف التجارية ممثلة في الحد من المخاطر وتحسين الأداء المالي وخدمات العملاء، دراسة ميدانية على المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة الخمس، وأتبعت الدراسة أسلوب الاستبانة في جمع المعلومات، واستخدمت المنهج التحليلي الوصفي، وتوصلت الدراسة إلى نتيجة مفادها ان هناك دور لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين اداء المصارف من حيث (الحد من

المخاطر، تحسين الربحية، خدمات العملاء) في المصارف التجارية الليبية في مدينه الخمس (المصرف الصحاري فرع الخمس - مصرف الجمهورية فرع المرقب).

18. دراسة التومى (2025م): بعنوان "أثر تطور نظم المعلومات المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية من خلال فاعلية نظام الرقابة الداخلية".

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر تطور نظم المعلومات المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية من خلال فاعلية نظم الرقابة الداخلية، في فروع المصارف التجارية العاملة في مدينة مصراته، ولتحقيق هذا الهدف اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وتم استخدام الاستبانة كأداة لجمع البيانات التي تم توزيعها على عينة الدراسة رؤساء أقسام المحاسبة وأقسام المراجعة بفروع المصارف، وتم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) لتحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها، وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج من أهمها عدم وجود علاقة ذات دالة إحصائية بين أثر تطور نظم المعلومات المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية من خلال نظام الرقابة الداخلية.

ثانيًا: الدراسات الأجنبية:

1. Nelsi Wisna. (2013), "The Effect of Information Technology on the Quality of Accounting Information system Its Impact on The Quality of Accounting Information".

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مدى تأثير تكنولوجيا المعلومات على جودة نظام المعلومات المحاسبية المتمثلة في (الموثوقية، التوقيت المناسب، المرونة، التطور)، حيث تكون مجتمع الدراسة من الجامعات، والمعاهد، والعلوم التطبيقية في إندونيسيا. واعتمدت الدراسة على تحليل الاستبانات الموزعة، وتوصلت إلى أهم النتائج من بينها: إنَّ هناك تأثير كبير لتكنولوجيا المعلومات على جودة نُظم المعلومات المحاسبية، كما يؤثر استخدام تكنولوجيا المعلومات بدرجة كبيرة على خصائص جودة المعلومات المحاسبية.

2. Sugut. (2014), "The Effect of Computerized Accounting Systems on Quality of Financial Reports of Non-Governmental Organizations in Nairobi, Kenya".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على تأثير الأنظمة المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المنظمات غير الحكومية في نيروبي في كينيا، وقد قام الباحث باستخدام الاستبانة كأداة لجمع البيانات، وتم استخدام المنهج التحليلي الوصفي، والمنهج الاستقرائي لتحليل البيانات الكمية، كما تم استخدام الإحصاء الوصفي، وتحليل الانحدار لتحليل البيانات، واستخراج نتائج الدراسة الميدانية عن طريق برنامج (SPSS)، وتوصلت الدراسة إلى أهم النتائج منها: إن الأنظمة المحاسبية المحوسبة لها تأثير إيجابي كبير على جودة التقارير المالية للمنظمات غير حكومية من حيث الدقة، والسرعة، والتوقيت المناسب، والموثوقية، والشفافية، والمسؤولية، وتسهيل عمل وفاعلية الإدارة المالية في تحسين جودة التقارير المالية.

3. Kanakriyah. (2017), "The Impact of Accounting Information System on Banks Success".

هدفت هذه الدراسة إلى التحقق من تأثير نظام المعلومات المحاسبي على نجاح المصارف العاملة في الأردن من خلال تزويدها بالمعلومات القيمة التي تساعد على اتخاذ القرارات الصحيحة، وقد قام الباحث بتطوير صحيفة استبيان، وتم توزيعها على عينة الدراسة المتمثلة في الإدارات الرئيسية لتلك المصارف، كما استخدم الباحث أسلوب تحليل الارتباط والانحدار المتعدد لاختبار فرضيات الدراسة، وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي وأظهرت نتائج الدراسة أن نظام المعلومات المحاسبي المحوسب في الأردن له تأثير كبير على نجاح المصارف، من خلال ما يتمتع به هذا النظام من خصائص متعددة منها المرونة والجودة، والموثوقية، والبساطة أو سهولة الاستخدام، مما أظهرت الدراسة أيضاً التأثير القوي لنظام المعلومات المحاسبي المحوسب في تحقيق الميزة التنافسية للمصرف.

4. Abdelhak. (2018), "Computerized Information Systems in the Jordanian Banking Sector: An Empirical Study".

هدفت هذه الدراسة إلى بيان مدى تواجد نُظُم المعلومات المالية والمحاسبية المعتمدة على الحاسوب في قطاع المصارف الأردنية، وبيان أهمية نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في البنوك التجارية، وتقييم الأنظمة المحوسبة المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان، ومن أجل تحقيق أهداف البحث فقد تمّ استخدام المنهج الاستنباطي في الجانب النظري، والمنهج الاستقرائي في بناء الدراسة الميدانية، وقد أجريت هذه الدراسة على عينة من مستخدمي النُظُم المالية والمحاسبية من محاسبين ومدراء ماليين في كل البنوك التجارية الرئيسية الأردنية المدرجة في سوق عمان المالي، وقد تمّ توزيع استمارة استبيان على مفردات العينة. ومن أهم النتائج التي توصّلت لها الدراسة ما يأتي: إنّ تقنيات المعلومات المستخدمة، والأدوات الأمنية للمعلومات الموجودة مرتفعة بدرجة كبيرة في البنوك التجارية الأردنية، مثل: توفير عملية نقل البيانات داخل وخارج البنك، وأنّ البنوك التجارية الأردنية متطورة من حيث تطبيقها لنُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالمقارنة مع البنوك في الدول النامية الأخرى.

5. Al-Dalabih, F.(2018), "The Impact of the Use of Accounting Information Systems on the Quality of Financial Data".

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد أثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية، مطبقة على شركات الخدمات المدرجة في سوق عمان المالي، تكونت عينة الدراسة من (70) فرداً يعملون في قطاعات خدمية مختلفة، حيث تم تصميم استبيان وتوزيعه، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وأظهرت نتائج الدراسة إلى وجود تأثير إيجابي ذي دلالة إحصائية لطبيعة وأمان نُظُم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية، وقد تبين أن مستوى جودة البيانات المالية التي تعتمد عليها شركات الخدمات الأردنية مرتفع.

6. Abdelraheem, A.,et.(2021), "The Effect of Information Technology on the Quality of Accounting Information".

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة تأثير استخدام تقنية المعلومات على جودة المعلومات المحاسبية، من خلال دراسة أبعاد تقنية المعلومات (جمع ومعالجة وتخزين وإرسال البيانات والمعلومات)، دراسة ميدانية على بنك النيل في السودان، حيث اقتصرَت الدراسة على خطوات تقنية المعلومات، والمتمثلة في جمع ومعالجة وتخزين البيانات، وإرسال المعلومات، ولم تدرس تأثير الجوانب الأخرى لتقنية المعلومات على جودة المعلومات المحاسبية، مثل: تأثير البرمجيات والأجهزة الخاصة بجودة المعلومات المحاسبية، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي في جانبها العملي، وتوصّلت الدراسة إلى النتائج أهمها: إنّ تكنولوجيا المعلومات تُؤثر بشكل مباشر على جودة المعلومات المحاسبية، من خلال جمع البيانات ومعالجتها وتخزينها، وإرسال المعلومات إلى مستخدميها، وأنّه يمكن للبنك الذي يطبق الأبعاد الأربعة لتكنولوجيا المعلومات أن يساهم في تحقيق خاصية الملاءمة والمصادقية، والفهم، واتساق المعلومات المحاسبية وقابليتها للمقارنة، والاتساق في معالجة وعرض المعلومات المحاسبية.

ملخص الدراسات باللغة العربية:

يبين الجدول رقم (1-1) ملخص الدراسات باللغة العربية.

جدول رقم (1-1)

الباحث والسنة	عنوان الدراسة	هدف الدراسة	المنهج المتبع	أهم النتائج
البواب والعلمي (2014)	أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية	هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة في قطاع النفط في الجمهورية اليمنية، وأثرها في تحسين جودة المعلومات والتقارير المحاسبية.	المنهج الوصفي التحليلي	أظهرت نتائج الدراسة أنه يتوفر استخدام جزئي لبعض الأنظمة المحاسبية الفرعية بدرجات متفاوتة في الوحدات ذات الطابع الاقتصادي، مع عدم توفر تلك الأنظمة في الطابع الإداري، عدم توفر قواعد بيانات، وعدم توفر شبكات اتصالات سواء على المستوى الداخلي، أو على مستوى الفروع.
النتر (2015)	"دور نظم المعلومات المحاسبية"	هدفت هذه الدراسة إلى استعراض دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المطبقة في شركات	المنهج الوصفي التحليلي	أظهرت نتائج الدراسة أن نظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين التعاوني العاملة في فلسطين تعمل على توفير

	المحوسبة على جودة مخرجات النظام المحاسبي لشركات التأمين التعاوني	التأمين التعاوني العاملة في فلسطين، على خصائص جودة مخرجات النظام المحاسبي.	خاصية الملاءمة، وذلك من خلال الاعتماد على إنتاج معلومات تتوفر بها الملاءمة من حيث الوقت المناسب، والقدرة التنبؤية، وإمكانية التحقق، إن نُظِم المعلومات المحاسبية المحوسبة المطبقة في شركات التأمين التعاوني العاملة في فلسطين تعمل على توفير خاصية الثقة من حيث الموضوعية، وصدق التمثيل.
أبو حصيرة (2015)	"أثر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التدقيق الداخلي"	هدف هذه الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التدقيق الداخلي في شركات الاتصالات العاملة في قطاع غزة، والتعرف على أثر مهارات الأفراد (الموظفين) كأحد أبعاد أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التدقيق الداخلي، وكذلك تحليل أثر البرمجيات كأحد أبعاد أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التدقيق الداخلي في شركات الاتصالات العاملة في قطاع غزة.	المنهج الوصفي التحليلي أظهرت نتائج الدراسة إلى وجود أثر إيجابي لاستخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة ولكل بعد من أبعادها المتمثلة في (مهارات الأفراد) (الموظفين)، والمعدات (البنية التحتية)، والبرمجيات وقواعد البيانات، والإجراءات وخصائص المعلومات على كفاءة التدقيق الداخلي ولدورها في رفع مستوى الخدمات المقدمة من قبل المدققين الداخليين.
الطيب (2017)	"نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ودورها في تعزيز جودة التقارير المالية"	هدفت الدراسة إلى تحديد العلاقة بين أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة ومستوى جودة التقارير المالية، والتعرف على جودة وكفاءة المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحسين جودة التقارير المالية، ودراسة الخصائص والمتطلبات التي يجب مراعاتها في الأنظمة المحاسبية المحوسبة، الملاءمة للوفاء بالاحتياجات الإدارية اللازمة.	المنهج الوصفي التحليلي، والمنهج الاستقرائي ومن أهم النتائج التي توصّلت لها الدراسة، أن نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة أدّت إلى التقليل من احتمال عدم التأكد في التقارير المالية، كما أن استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة أدى إلى توفير التقارير المالية في الوقت المناسب، وأن نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة تدعم اتخاذ القرارات المتنوعة ممّا يحقق جودة التقارير المالية.
منصور (2018)	"أثر النظم المحاسبية المحوسبة على فعالية أداء مراجعي ديوان المحاسبة الليبي"	هدفت الدراسة إلى إبراز أثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على النظم المحاسبية المحوسبة في مؤسسات الدولة لرقابة ديوان المحاسبة على فاعلية أداء مراجعي الديوان، وتوضيح المتطلبات اللازمة لأداء ديوان المحاسبة الليبي لمهامه بالاعتماد على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مؤسسات الدولة الخاضعة لرقابته.	المنهج الوصفي التحليلي وقد توصّلت إلى جملة من النتائج من أهمها: استخدام النظم المحاسبية المحوسبة في مؤسسات الدولة الخاضعة لرقابة ديوان المحاسبة يساهم في إتمام عملية المراجعة بشكل أفضل. وجود صعوبات تحدّ من قدرة مراجعي ديوان المحاسبة على مراجعة النظم المحاسبية المحوسبة المستخدمة في مؤسسات الدولة الخاضعة لرقابة الديوان.

نصير (2018)	"دور نُظُم المعلومات الحاسوبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية".	هدفت هذه الدِّراسة إلى التَّعرف على دور نُظُم المعلومات الحاسوبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية.	المنهج الوصفي التحليلي	وأظهرت نتائج الدِّراسة أنه يوجد دورٌ لنُظُم المعلومات الحاسوبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية بمستوى مرتفع، وأنه يوجد دور لنُظُم المعلومات الحاسوبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الاستراتيجية والتكتيكية والتشغيلية في المستشفيات الجامعية الأردنية.
الفضيلي وطريفة (2020)	"فاعلية استخدام نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية بالشركات الصناعية العاملة في مدينة مصراته".	هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع استخدام نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في الشركات الصناعية العاملة في مدينة مصراته من حيث توافر مقوماتها، وتحديد ما إذا كانت هناك معوقات تحد من قدرة نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية على تحقيق جودة التقارير المالية.	المنهج التحليلي الوصفي	أظهرت نتائج الدراسة أنه يتوافر لدى الشركات الصناعية العاملة بمدينة مصراته قرارات وتعليمات كافية صادرة من الإدارة العليا بخصوص تشغيل نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية، ويتوافر لدى الشركات الصناعية العاملة بمدينة مصراته مشغلي نظم معلومات حاسوبية إلكترونية ذوي كفاءة.
عوض (2020)	"أثر استخدام نُظُم المعلومات الحاسوبية على جودة التقارير المالية بالتطبيق على شركة الاتصالات السعودية".	هدفت هذه الدِّراسة إلى التَّعرف على أثر استخدام نُظُم المعلومات الحاسوبية على جودة التقارير المالية وعلى مدى اعتماد الإدارة في استخدام النُّظُم في تدعيم خططها ورقابة عملياتها في الشركة السعودية للاتصالات.	المنهج الوصفي التحليلي	وأظهرت نتائج الدِّراسة أنَّ الشركة تلتزم بإعداد تقارير مالية دورية وتوجد علاقة طردية بين حجم المؤسسة وتطور نُظُم المعلومات الحاسوبية المستخدمة، أظهرت النتائج ضرورة توافر الخبرة في استخدام المعلومات الحاسوبية لمعدي التقارير المالية كما أظهرت النتائج بأنَّ التقارير المالية التي أعدت وفق نُظُم المعلومات الحاسوبية تساعد إلى اتخاذ قرارات رشيدة.
الكائخ (2021)	"أثر استخدام نُظُم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في تحسين أداء العاملين في المصارف".	هذه الدِّراسة هدفت إلى معرفة أثر نُظُم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في تحسين أداء العاملين في مصرف شمال أفريقيا.	المنهج الوصفي التحليلي	وتوصَّلت إلى مجموعة من النتائج أهمها، وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نُظُم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في تحسين أداء العاملين، من حيث زيادة حجم المعاملات وزيادة التدريب والتأهيل والكفاءة بالإضافة إلى أدراك العاملين في المصرف بأهمية استخدام نُظُم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية داخل المصرف.
خذر (2021)	"دور نُظُم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في"	هدفت إلى التَّعرف على دور نُظُم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم المالية في عينة من المصارف التجارية.	المنهج الوصفي التحليلي	وأظهرت نتائج الدِّراسة أن استخدام النُّظُم الحاسوبية الإلكترونية له أثر في زيادة جودة القوائم المالية المنشورة من قبل المصارف التي تمَّ اختبارها كعينة

	تحسين جودة القوائم المالية في المصارف العراقية		للدراصة.
عبد السويسي (2022)	"أثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي"	تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أهمية استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بالنسبة للمدققين الخارجيين، والتعرف على دور استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي، والتعرف على مخاطر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.	المنهج الوصفي التحليلي وأظهرت نتائج الدراسة أن استخدام المدقق الخارجي لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة يعد من الوسائل الأساسية التي تساعد على رفع مستوى كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي، ويوجد دور مهم لمخاطر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة سواء كانت من حيث (مصدرها، المتسبب في حدوثها، الآثار الناتجة عنها، أو علاقتها بمراحل النظام) على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
علي (2022)	"أثر نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية"	هدفت الدراسة إلى التعرف على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة وتوضيح أثر هذه النظم على ملائمة وموثوقية التقارير المالية.	وتوصّلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: تعمل نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على توفير المعلومات في الوقت المناسب، تساعد نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تقييم الأحداث المالية السابقة والحالية، كما أوصت الدراسة بضرورة البحث عن النظم الحديثة المستخدمة في العمليات المحاسبية وكيفية إعداد التقارير، والتطوير المستمر لنظام المعلومات المحاسبي وذلك من خلال استخدام تطبيقات وبرامج إلكترونية.
العامري (2023)	"أثر الخصائص الهيكلية لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي للشركات"	هدفت الدراسة إلى تحديد أثر الخصائص الهيكلية لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة (الضوابط الداخلية، ومعالجة البيانات آلياً، وقاعدة البيانات العلائقية، والتقارير المعدة آلياً، والتقنيات المعززة) على الأداء المالي للشركات ممثلاً بمؤشرات العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية والعائد على السهم الواحد.	المنهج الوصفي التحليلي أظهرت النتائج أن مستوى فعالية وجودة نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة وفقاً لخصائصها الهيكلية جاء مرتفعاً في الشركات المبحوثة، حيث كان أعلاها "مكون التقارير المعدة آلياً"، وأدناها "التقنيات المعززة"، كما أظهرت النتائج وجود أثراً إيجابياً دال إحصائياً لمستوى فعالية وجودة نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في ضوء خصائصها الهيكلية.
أحمد والمرخي (2023)	"مساهمة نُظُم المعلومات المحاسبية"	هدفت الدراسة إلى التعرف على مساهمة نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة	المنهج الاستقرائي والمنهج الاستنباطي وأظهرت نتائج الدراسة إن نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تلعب دوراً مهماً في تحقيق أهداف ومتطلبات النظام المحاسبي

الإلكترونية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في الشركات الصناعية".	المعلومات المحاسبية في الشركات الصناعية.		بالشركة محل الدراسة، وكذلك تساعد في توفير معلومات ذات جودة جيدة، للأطراف التي تستخدم المعلومات المحاسبية التي يوفرها النظام المحاسبي الالكتروني.
قرداش (2023)	"أثر نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية".	هدفت الدراسة إلى التعرف على استخدام نُظُم المعلومات التي تواجه استخدام نُظُم المعلومات في الشركة العامة للصناعات الكهربائية والإلكترونية.	المنهج الوصفي التحليلي
عبدالمجيد، وابودريالة (2023)	"نظام المعلومات المحاسبية وأثره على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية دراسة حالة جامعة سرت".	هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع استخدام نظام المعلومات المحاسبية في جامعة سرت بليبيا وأثره على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية.	المنهج الوصفي
الفرد وأخـرين، (2024)	"دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين أداء المصارف التجارية الليبية في مدينة الخمس".	هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين أداء المصارف التجارية ممثلة في الحد من المخاطر وتحسين الأداء المالي وخدمات العملاء.	المنهج التحليلي الوصفي
التومي (2025)	"أثر تطور نظم المعلومات المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية من خلال فاعلية نظم الرقابة الداخلية، خلال فاعلية نظام الرقابة الداخلية".	هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر تطور نظم المعلومات المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية من خلال فاعلية نظم الرقابة الداخلية، في فروع المصارف التجارية العاملة في مدينة مصراته.	المنهج الوصفي التحليلي

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على الدراسات السابقة

ملخص الدراسات باللغة الإنجليزية:

يبين الجدول رقم (1-2) ملخص الدراسات باللغة الإنجليزية

جدول رقم (1-2)

الباحث والسنة	عنوان الدراسة	هدف الدراسة	المنهج المتبع	أهم النتائج
Nelsi Wisna (2013)	"The Effect of Information Technogy on the Qualite of Accounting Information systeme Its Impact on The Quality of Accounting Information".	هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مدى تأثير تكنولوجيا المعلومات على جودة نظام المعلومات المحاسبية المتمثلة في (الموثوقية، التوقيت المناسب، المرونة، التطور)	المنهج الوصفي التحليلي	وأظهرت نتائج الدراسة: إنَّ هناك تأثير كبير لتكنولوجيا المعلومات على جودة نُظُم المعلومات المحاسبية، كما يؤثر استخدام تكنولوجيا المعلومات بدرجة كبيرة على خصائص جودة المعلومات المحاسبية.
Sugut (2014)	"The Effect Of Computerized Accounting Systems On Quality Of Financial Reports Of Non- Governmental Organizations In Nairobi, Kenya".	هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على تأثير الأنظمة المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المنظمات غير الحكومية في نيروبي في كينيا.	المنهج التحليلي الوصفي والمنهج الاستقرائي	وأظهرت نتائج الدراسة أن الأنظمة المحاسبية المحوسبة لها تأثير إيجابي كبير على جودة التقارير المالية للمنظمات الغير حكومية من حيث الدقة والسرعة والتوقيت المناسب والموثوقية والشفافية والمسؤولية وتسهيل عمل وفاعلية الإدارة المالية في تحسين جودة التقارير المالية.
Kanakriyah, (2017)	"The Impact of Accounting Information System On Banks Success".	هدفت هذه الدراسة إلى التحقق من تأثير نظام المعلومات المحاسبي على نجاح المصارف العاملة في الأردن من خلال تزويدها بالمعلومات القيمة التي تساعد على اتخاذ القرارات الصحيحة.	المنهج الوصفي التحليلي	وأظهرت نتائج الدراسة أن نظام المعلومات المحاسبي المحوسب في الأردن له تأثير كبير على نجاح المصارف، من خلال ما يتمتع به هذا النظام من خصائص متعددة منها المرونة والجودة والموثوقية والبساطة أو سهولة الاستخدام، ممَّا أظهرت الدراسة أيضًا التأثير القوي لنظام المعلومات المحاسبي المحوسب في تحقيق الميزة التنافسية للمصرف.
Abdelhak, (2018)	"Computerized Information Systems in the Jordanian Banking Sector:An Empirical Study".	هدفت هذه الدراسة إلى بيان مدى تواجد نُظُم المعلومات المالية والمحاسبية المعتمدة على الحاسوب في قطاع المصارف الأردنية، وبيان أهمية نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في البنوك التجارية، وتقييم	المنهج الاستنباطي في الجانب النظري والمنهج الاستقرائي	وأظهرت نتائج الدراسة إنَّ تقنيات المعلومات المستخدمة والأدوات الأمنية للمعلومات الموجودة مرتفعة بدرجة كبيرة في البنوك التجارية الأردنية، مثل: وأن البنوك التجارية الأردنية متطورة من حيث تطبيقها لنُظُم

الأنظمة المحوسبة المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان.	المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالمقارنة مع البنوك في الدول النامية الأخرى ومع ذلك، فإن البنوك التجارية الأردنية تعتبر أقل نموا مقارنة مع البنوك في الدول المتقدمة مثل (البنوك الأمريكية والبريطانية).			
Al-Dalabih, F.(2018)	"The Impact of the Use of Accounting Information Systems on the Quality of Financial Data".	هدفت هذه الدراسة إلى تحديد أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية، مطبقة على شركات الخدمات المدرجة في سوق عمان المالي.	المنهج الوصفي التحليلي.	وأظهرت نتائج الدراسة إلى وجود تأثير إيجابي ذي دلالة إحصائية لطبيعة وأمان نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية، وقبتين أن مستوى جودة البيانات المالية التي تعتمد عليها شركات الخدمات الأردنية مرتفع.
Abdelraheem, A ,et(2021)	The effect of information technology on the quality of accounting information".	هدفت هذه الدراسة إلى معرفة تأثير استخدام تقنية المعلومات على جودة المعلومات المحاسبية، من خلال دراسة أبعاد تقنية المعلومات (جمع ومعالجة وتخزين وإرسال البيانات).	المنهج الوصفي التحليلي.	وأظهرت نتائج الدراسة إن تكنولوجيا المعلومات تؤثر بشكل مباشر على جودة المعلومات المحاسبية، من خلال جمع البيانات ومعالجتها وتخزينها، وإرسالها إلى مستخدميها.

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على الدراسات السابقة

1.2.1 التعليل على الدراسات السابقة:

هناك العديد من الدراسات التي تطرقت لموضوع تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على جودة التقارير المالية، وقد تنوعت هذه الدراسات بين العربية والأجنبية، وقد استعرضت هذه الدراسة مجموعة من الدراسات التي تمت الاستفادة من نتائجها، مع الإشارة إلى أبرز ملامحها، وتقديم تعليقاً عليها يوضح أوجه الاتفاق والاختلاف بينها وبين الدراسة الحالية، بالإضافة إلى بيان الفجوة العلمية التي تسعى هذه الدراسة إلى معالجتها. كما تجدر الإشارة إلى أن الدراسات التي تم استعراضها جاءت في الفترة الزمنية بين (2013-2023)، وشملت عدداً من الدول، مما يعكس تنوعها الزمني والجغرافي.

2.2.1 أوجه التشابه بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة:

من خلال استعراض الدراسات السابقة، يلاحظ أن جميعها تناولت واحداً أو أكثر من متغيرات الدراسة الحالية؛ فمنها من تناول تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة ومنها من ركز على جودة التقارير المالية، بينما تناولت بعض الدراسات الأخرى المتغيرين معاً. كما أن أغلب الدراسات السابقة اعتمدت في جانبها التطبيقي على الإستبانة كوسيلة رئيسية لجمع البيانات اللازمة لإجراء الدراسة.

3.2.1 أوجه الاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة:

أ. من حيث المكان والزمان: تمت الدراسة الحالية في دولة ليبيا في مدينة سرت، وفي سنة 2025/2024 بينما تمت الدراسات السابقة في بيئة عربية وأجنبية مختلفة من سنة 2013 إلى غاية 2025.

ب. من حيث العينة: تناولت الدراسة الحالية عينة قصدية تشتمل: الإدارة العليا المسؤولة عن اتخاذ القرارات الاستراتيجية، رؤساء الأقسام والوحدات المشرفين على سير العمل اليومي، المحاسبين والمراجعين الداخليين الذين يتعاملون مباشرة مع النظام، بالإضافة إلى الموظفين المتخصصين في الحاسوب والخدمات الإلكترونية الذين يساهمون في تقديم الدعم الفني وتشغيل الأنظمة وضمان استمرارية عملها. في المصارف التجارية العاملة بمدينة سرت، بينما أغلب الدراسات السابقة تناولت عينات مختلفة عن عينة الدراسة الحالية.

ج. من حيث المتغيرات: هدفت الدراسة الحالية إلى معرفة أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية من خلال تقصي آراء أفراد العينة في المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت، ، حيث تطرقت هذه الدراسة إلى تناول المتغير المستقل تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على المتغير التابع جودة التقارير المالية وقياسها من خلال أبعادها المتمثلة في (المصادقية، الملاءمة، القابلية للمقارنة، القابلية للفهم) أما الدراسات السابقة تناولت متغيرات نذكر منها: أثر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على

كفاءة التدقيق الداخلي في شركات الاتصالات، استخدام تقنية المعلومات من خلال دراسة أبعادها المتمثلة في (جمع ومعالجة وتخزين وإرسال البيانات والمعلومات)، جودة التقارير المالية، جودة نظام المعلومات المحاسبية وقياسها من خلال أبعادها المتمثلة في (الموثوقية، التوقيت المناسب، المرونة، التطور)، الخصائص الهيكلية لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي.

4.2.1 ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

بعد الاطلاع على الدراسات السابقة التي تناولت موضوعات مرتبطة بتطبيق نظم المعلومات المحاسبية، وجودة التقارير المالية في سياقات جغرافية مختلفة، يمكن القول إن هذه الدراسات قد أسهمت في إثراء الخلفية النظرية، والمعرفية للباحثة، ومع ذلك، فإنَّ خصوصية هذه الدراسة تكمن في كونها - في حدود ما توفر للباحثة من دراسات - تعتبر الأولى من نوعها التي تتناول أثر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت.

كما تنفرد هذه الدراسة بتركيزها على الربط بين المتغير المستقل (نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة) والمتغير التابع (جودة التقارير المالية) من خلال قياس الخصائص الأساسية والثانوية لجودة التقارير المالية، والمتمثلة في: المصادقية، الملاءمة، القابلية للمقارنة، والقابلية للفهم.

تكمن أصالة هذه الدراسة في تناولها لهذه العلاقة في بيئة مصرفية ليبية محلية لم تحظَ باهتمام كافٍ في الدراسات السابقة، ممَّا يُسهم في سدِّ فجوة معرفية قائمة، ويُعزز من فهم أثر أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية.

3.1 مشكلة الدراسة.

شهد العالم في السنوات الأخيرة تطورات كبيرة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، ومن بين القطاعات التي تأثرت بالتطور التكنولوجي، القطاع المصرفي

الذي يُعد من أهم ركائز الاقتصاد حيث تمثل المصارف أحد دعائم الاقتصاد الوطني لأي دولة، وذلك نظراً لدورها الهام كمركز لتجميع الأموال وتوظيفها (رحاب وبن جمعة، 2020).

إلا أنه بالرغم من تلك التطورات، فإن الواقع العملي في المصارف التجارية الليبية يشير إلى وجود قصور واضح في جودة التقارير المالية، حيث أشار تقرير ديوان المحاسبة الليبي لسنة 2022 الى وجود ضعف في الرقابة الداخلية، وعدم اعتماد الهيكل التنظيمي والسياسات الداخلية بشكل فعال، بالإضافة إلى تضارب المنظومات المصرفية وعدم تفعيل أنظمة المراجعة والامتثال بالشكل المطلوب، مما أدى إلى ضعف دقة البيانات المالية، وعدم اتساقها، وتأخر إصدارها، وبالتالي انخفاض مصداقية التقارير المالية (ديوان المحاسبة، 2022).

بناء على ما سبق، فقد برزت الحاجة إلى دراسة أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية، وذلك باعتبارها أداة يمكن أن تُساهم في معالجة ذلك القصور، وتحسين دقة البيانات، واتساقها، وتوفيرها في الوقت المناسب، وذلك بهدف دعم متّخذي القرارات، وبالتالي فإن مشكلة الدراسة تتبلور في الإجابة على الأسئلة التالية:

السؤال الرئيسي الأول: ما أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت؟

للإجابة على هذا السؤال، تم صياغة الأسئلة الفرعية الآتية:

- ما أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت؟
- ما أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملائمة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت؟
- ما أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على القابلية للمقارنة في التقارير المالية للمصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت؟

- ما أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على القابلية للفهم في التقارير المالية للمصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت؟

السؤال الرئيسي الثاني: هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء أفراد عينة الدراسة حول أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية تُعزى للمتغيرات الديموغرافية (النوع، العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة).

سؤال وصفي (تحليلي):

ما هي أبرز المعوقات التي قد تؤثر في فاعلية تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت؟

4.1 أهداف الدراسة.

تهدف هذه الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف، يمكن تحديدها فيما يأتي:

الهدف الرئيسي الأول: تحديد أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

ينبثق عن هذا الهدف مجموعة من الأهداف الفرعية، وهي كما يأتي:

1. توضيح أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت.

2. بيان أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملائمة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت.

3. تحليل أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على القابلية للمقارنة في التقارير المالية للمصارف التجارية بمدينة سرت.

4. التعرف على أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على القابلية للفهم في التقارير المالية للمصارف التجارية الليبية بمدينة سرت.

الهدف الرئيسي الثاني: معرفة ما إذا كانت هناك فروق ذات دلالة إحصائية في آراء أفراد عينة الدراسة حول أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على

جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية تُعزى للمتغيرات الديموغرافية (النوع، العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة).

الهدف الثالث (وصفي تحليلي): التعرف على أبرز المعوقات التي قد تواجه المصارف التجارية الليبية عند تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وذلك بغرض تقديم مقترحات عملية للتغلب عليها.

5.1 أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في الآتي:

أولاً: الأهمية العلمية:

1. تتبع أهمية هذه الدراسة من أهمية جودة التقارير المالية، والدور الحيوي الذي تؤديه باعتبارها أداة اتصال فعالة بين الإدارة، ومختلف الأطراف ذات العلاقة، مثل المستثمرين، وأصحاب القرار، والمستخدمين الخارجيين للمعلومات المالية.
2. قد تُسهم نتائج هذه الدراسة في إثراء المكتبة العربية من خلال تناولها لموضوع يُعد من الموضوعات المعاصرة، خاصة في ظل قلة الدراسات التي تناولت أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية، وبوجه خاص في البيئة الليبية، وذلك على حد علم الباحثة.
3. أيضاً قد تُسهم نتائج هذه الدراسة في تكوين قاعدة معرفية ينطلق منها باحثون آخرون للكشف عن المزيد من الحقائق المعرفية حول العلاقة بين استخدام الأنظمة المحاسبية المحوسبة وجودة التقارير المالية في القطاعات المصرفية.

ثانياً: الأهمية التطبيقية (العملية):

1. قد تُسهم نتائج هذه الدراسة في تسليط الضوء على مدى فاعلية تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة داخل المصارف التجارية الليبية، وتوجيه أنظار مديري المصارف نحو مزايا تطبيق هذه النُظُم، وما تُسهم به من تحسين في جودة التقارير المالية، ممّا

يُمكن إدارات هذه المصارف من تقييم الوضع القائم، واتخاذ قرارات مهمة لتحسين الأداء المالي.

2. أيضًا من المتوقع أن تُقدم نتائج هذه الدراسة مؤشرات عملية يمكن أن تستفيد منها الجهات الرقابية، وصنّاع القرار لتقييم مدى التّقدم في التّحول الرقمي في أداء العمل المحاسبي، ومن ثمّ تعزيز مبدأ الإفصاح، والشفافية، والمساءلة في القطاع المصرفي الليبي.

3. وأخيرًا قد تُمكن نتائج هذه الدراسة العاملين في مجالات المحاسبة والمراجعة من فهم الأثر العملي لاستخدام الأنظمة المحاسبية المحوسبة، ممّا يرفع من كفاءتهم المهنية ويُساعدهم على مواكبة التّحول نحو بيئة رقمية متطورة.

6.1 فرضيات الدراسة.

بناء على مشكلة الدراسة وأهدافها تمّ صياغة الفرضيات الرئيسية الآتية:

الفرضية الرئيسية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التّقارير الماليّة في المصارف التّجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

ينبثق عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

الفرضية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التّقارير الماليّة في المصارف التّجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

الفرضية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملائمة التّقارير الماليّة في المصارف التّجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

الفرضية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على القابلية للمقارنة في التَّقارير الماليَّة في المصارف التَّجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

الفرضية الرابعة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على القابلية للفهم في التَّقارير الماليَّة في المصارف التَّجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

الفرضية الرئيسية الثانية: توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء أفراد عينة الدِّراسة حول أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التَّقارير الماليَّة تُعزى للمتغيرات الديموغرافيَّة (النوع، العمر، المؤهل العلمي، التَّخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة)

7.1 حدود الدِّراسة.

تتمثل حدود الدِّراسة فيما يأتي:

1. الحدود المكانية: تتمثل في المصارف التَّجارية الليبية (العامة والخاصة) العاملة في مدينة سرت وهي: (المصرف التجاري الوطني، مصرف الصحاري، مصرف الجمهورية فرع سرت، مصرف الوحدة فرع سرت، مصرف شمال أفريقيا، مصرف الوحدة فرع جامعة سرت، مصرف الجمهورية فرع أبوهادي، مصرف التَّضامن، مصرف التَّجارة والتنمية، مصرف الأمان).

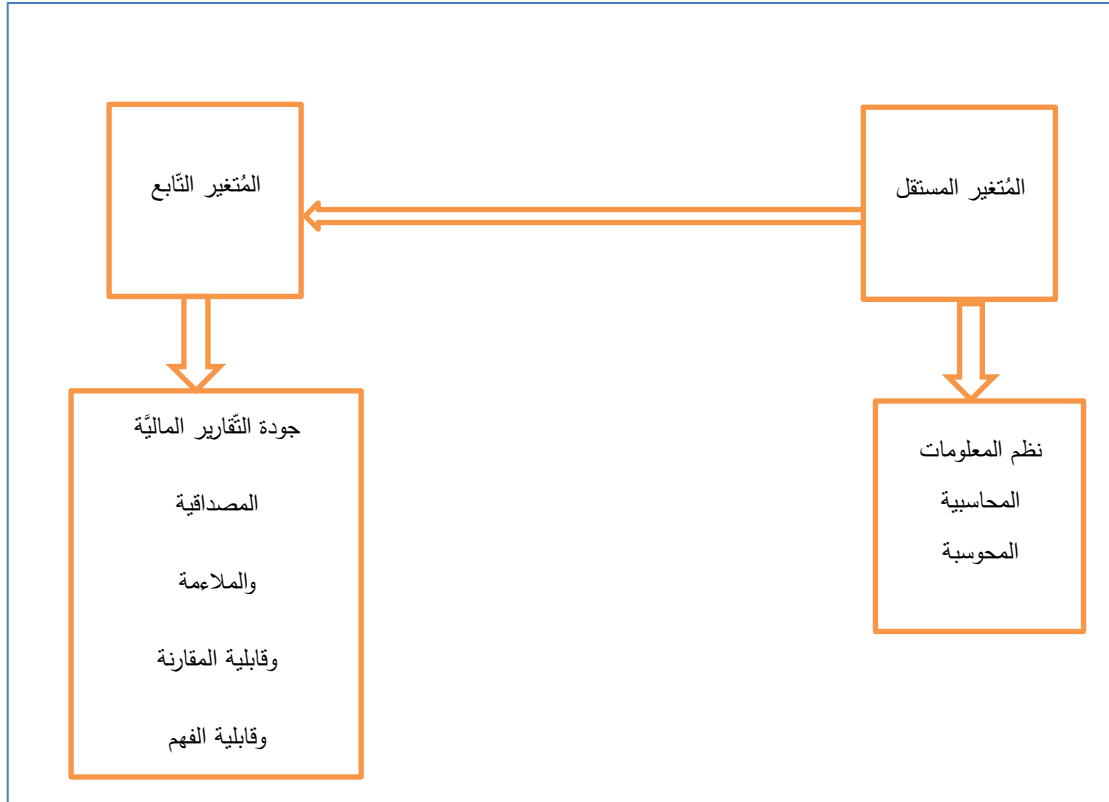
2. الحدود الزمنية: تمت الدِّراسة خلال العام الجامعي 2025/2024.

3. الحدود الموضوعية: تركز هذه الدِّراسة على بيان أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التَّقارير الماليَّة في المصارف التَّجارية الليبية، حيث تمَّ قياس جودة التَّقارير الماليَّة من خلال الأبعاد الآتية: المصدقية، الملاءمة، القابلية للمقارنة، والقابلية للفهم.

4. الحدود البشرية: تمثلت في العاملين بالمصارف التَّجارية الليبية في مدينة سرت ممَّن لهم علاقة مباشرة باستخدام أو الإشراف على نُظْم المعلومات المحاسبية، ويشمل

ذلك المحاسبين، المراجعين، الماليين، وبعض الإداريين المختصين؛ بالإضافة إلى الموظفين المتخصصين في الحاسوب، والخدمات الإلكترونية الذين يساهمون في تقديم الدعم الفني، وتشغيل الأنظمة وضمان استمرارية عملها.

8.1 نموذج الدراسة.



الشكل رقم (1-1) يوضح نموذج الدراسة

9.1 التعريفات الإجرائية.

تعريف نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة:

تعريف النُّظام: النُّظام هو عبارة عن مجموعة من المكونات، أو الأجزاء التي تتفاعل مع بعضها البعض لتحقيق هدف معين، والتي تكون إمَّا عبارة عن مكونات مادية مثل: الحواسيب، أو الشاشات، أو خطوط الاتصال، أو الكتابة والطباعة أو مكونات معنوية مثل: البرامج، والمستندات، والأنظمة والقوانين والتَّعليمات.

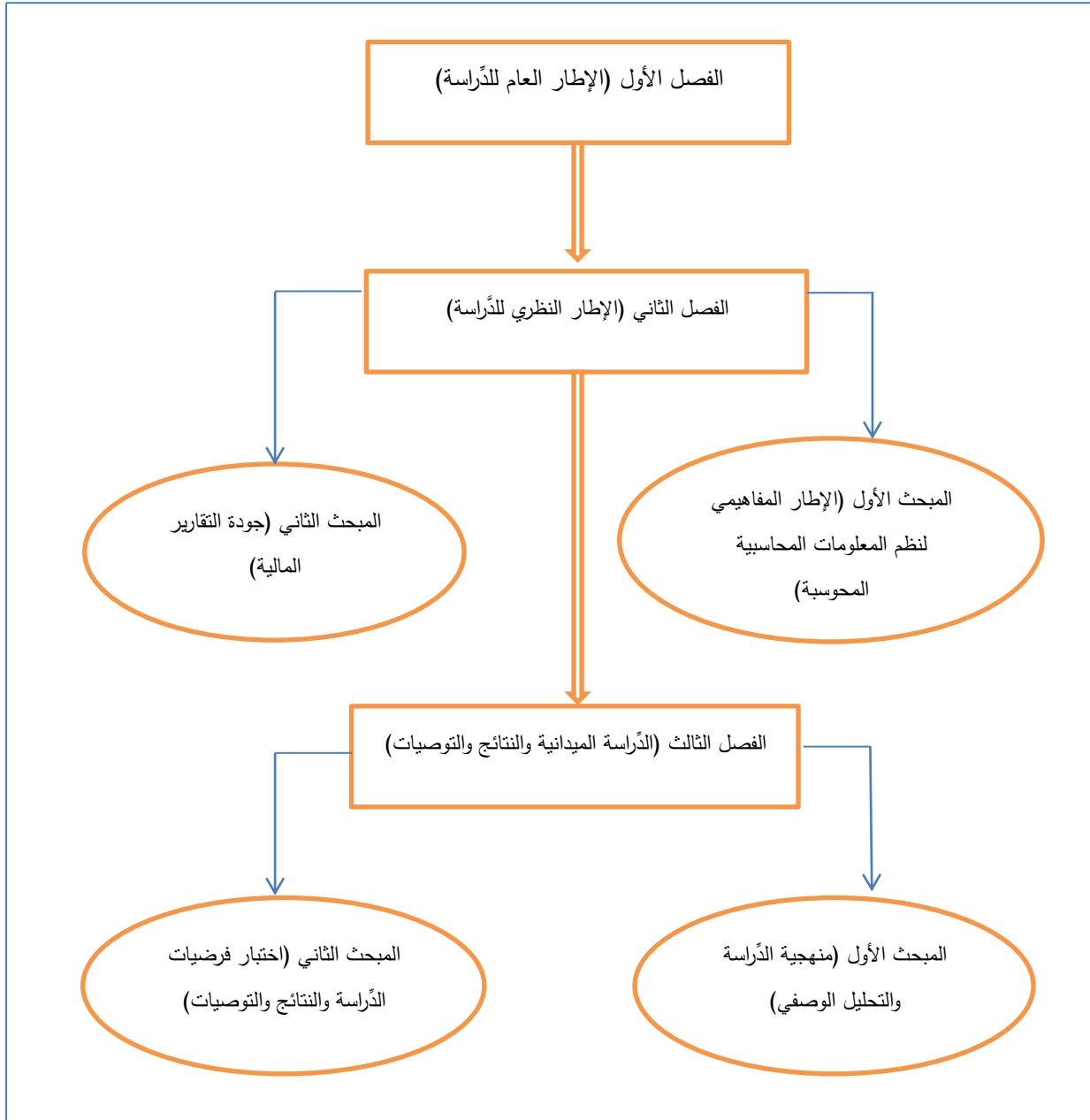
تعريف نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة: وهي النُظْم التي تعتمد على الأجهزة الإلكترونية في عمليات الإدخال والإخراج، ومعالجة بياناتها تتم باستخدام المعالجات الإلكترونية ويتميز الحاسب بقدرٍ كبيرة في معالجة كمّية ضخمة من البيانات بسرعة ودقّة عالية (علي، 2022).

تعريف جودة التّقارير الماليّة:

تعرف جودة التّقارير الماليّة بأنّها مدى تتمتع المعلومات بالخصائص الأساسية والمعززة التي تضمن مصداقيتها وملاءمتها لاحتياجات المستخدمين، وتشتت جودة هذه التّقارير أن تكون خالية من التحريف، أو التضليل، وأن تُعدّ وفقًا لمجموعة من المعايير المحاسبية والقانونية والرقابية، بما يعكس الأداء الاقتصادي الحقيقي للمصارف، ويُسهّم في تقليل فجوة المعلومات بين المستخدمين، والحدّ من المشكلات الناتجة عن عدم تماثل المعلومات (أحمد والمرخي، 2023).

10.1 تقسيمات الدراسة.

في ضوء أهمية الدراسة وتحقيقا لمشكلة وأهداف الدراسة، ومراعاة المنهج المتبع في الدراسة لتكوين إطار علمي من خلال الدراسة النظرية والعملية، تمّ تقسيم الدراسة إلى ثلاث فصول وهي:



الشكل رقم (1-2) يوضح تقسيمات الدراسة

الفصل الثاني

الإطار النظري للدراسة

المبحث الأول

الإطار المفاهيمي لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة

1.1.2 تمهيد.

تُعدُّ نُظُم المعلومات المحاسبية من الركائز الأساسية التي تدعم عملية اتخاذ القرارات داخل المصارف، وذلك من خلال توفير معلومات دقيقة وملاءمة تُوجِّه صناع القرار نحو الخيارات الرشيدة (افتوحة، 2019)، ومع التَّطوُّر التكنولوجي المتسارع، شهدت هذه النُظُم تحوُّلاً جوهرياً، حيث انتقلت من الأساليب اليدوية التَّقليديَّة إلى نُظُم محوسبة قادرة على معالجة البيانات بكفاءة أعلى، والتَّغلب على أوجه القصور التي كانت تعاني منها النُظُم السابقة (علي، 2022).

قد عزَّز هذا التَّحول من أهمية نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، خاصَّة في القطاع المصرفي، حيث أصبح الاعتماد عليها ضرورة لمواكبة بيئة العمل المتغيرة والمعقدة، فمن خلال هذه النُظُم، بات بالإمكان تسخير تكنولوجيا المعلومات لتقديم خدمات مالية ومحاسبية مرنة وآنية، ممَّا ساهم في رفع كفاءة الأداء المؤسسي وتحسين القدرة على الاستجابة للتَّغيرات (سليمان وصالح، 2021).

في هذا السَّياق، يتناول هذا المبحث الإطار المفاهيمي لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، من خلال استعراض المفاهيم والتَّعريفات المختلفة لهذا النوع من النُظُم، وبيان أوجه التَّمييز بينها وبين النُظُم التَّقليديَّة، ثم تتبَّع مراحل تطورها من النُظُم الورقية إلى النُظُم المحوسبة، كما يناقش المبحث الأهداف الرئيسة لهذه النُظُم، ومكوناتها الأساسية، وخصائصها ومزاياها، باعتبارها عوامل مؤثرة في فاعليتها، خصوصاً في القطاع المصرفي، ويختتم المبحث بعرض العوامل المؤثرة في نجاح تطبيق هذه النُظُم، وأهم المعوقات التي قد تحدُّ من كفاءتها أو تحول دون تحقيق الاستفادة المرجوة.

2.1.2 نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأسس تمييزها عن النُظم التقليدية.

1.2.1.2 مفهوم نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

يُنظر إلى نظام المعلومات المحاسبية بوصفه أحد المكونات الرئيسية في نظام المعلومات بالمصرف، حيث يضم مجموعة من الأعمال والمكونات والموارد التي تُعنى بمعالجة وإدارة ومراقبة البيانات المالية بهدف إنتاج معلومات دقيقة وموثوقة لصانعي القرار. ويعتمد هذا النظام على سلسلة من العمليات المحاسبية المنفّذة، وفق تسلسل منطقي ومنهجي، شأنه شأن أي نظام معلوماتي آخر (Ganyam&lvungu,2019)، كما يُعد نظام المعلومات المحاسبية جزءاً أساسياً ومتكاملاً من نظام المعلومات الإداري في المصارف، إذ يهتم بجمع البيانات المالية من مصادر داخلية وخارجية، ثمّ معالجتها وتحويلها إلى معلومات محاسبية مفيدة تخدم احتياجات مستخدميها سواءً داخل المصارف، أو خارجها (محمد وأحمد، 2020). وفي ضوء ذلك، يتضح أن نُظُم المعلومات المحاسبية تُشكل عنصراً محورياً داخل النظام الكلي للمعلومات بالمصرف، نظراً لاعتمادها على مزيج من الموارد البشرية والمادية والإجراءات المنظمة التي تسهم في توفير معلومات مالية دقيقة وموثوقة، ممّا يرفع من جودة القرارات الإدارية (مطوع، 2019).

انطلاقاً من هذا المفهوم العام، جاءت نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة كتطور طبيعي للنظم التقليدية، مدفوعة بالتقدم التكنولوجي، واعتماد الأدوات الإلكترونية، وشبكات الاتصال في معالجة البيانات المالية، وقد عُرِفَتْ بأنها أداة إدارية متطورة تُستخدم في جمع البيانات المالية وتنظيمها، ثمّ معالجتها وتحليلها باستخدام التّقنيات الحديثة، بهدف تحويلها إلى معلومات مالية رقمية دقيقة تُسهم في دعم متّخذي القرار، وتعزيز كفاءتهم في أداء المهام (جمعة، 2017). كما يُنظر إلى نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة نظام متكامل داخل الوحدة الاقتصادية، يعتمد على الموارد المتاحة، ومكوناته المختلفة لتحويل البيانات الاقتصادية إلى معلومات محاسبية

تخدم احتياجات مجموعة متنوعة من المستخدمين، وعُرفت بأنها منظومة مترابطة من العناصر التي تتفاعل فيما بينها لتحقيق أهداف محددة، وتشمل جمع وتخزين البيانات المرتبطة بأنشطة المصارف، ومواردها، وأطرافها ذات العلاقة، ثمّ معالجتها وتحويلها إلى معلومات مالية موثوقة تُستخدم في دعم اتخاذ القرار؛ بالإضافة إلى ذلك، تؤدي هذه النظم دورًا رقابيًا من خلال المحافظة على أمن، وسلامة أصول البيانات (علي، 2015).

بذلك يتضح أن نُظُم المعلومات المحاسبية - سواء في صورتها التقليديّة أو المحوسبة - تمثل ركيزة أساسية في منظومة المعلومات المؤسسية، غير أن اعتماد التكنولوجيا الحديثة في النظم المحوسبة أتاح إمكانات أوسع من حيث الكفاءة، والسرعة والموثوقية، ممّا جعلها أداة أكثر فاعلية في خدمة مُتخذي القرار، وتطوير جودة المخرجات المحاسبية.

2.2.1.2 الفرق بين نُظُم المعلومات المحاسبية التقليديّة ونُظُم المعلومات المحوسبة.

تُعد المحاسبة ركيزة أساسية في أي مؤسسة، كونها تُعنى بتوثيق وتفسير النشاطات الماليّة، وقد كانت العمليات المحاسبية تتم تقليديًا بطريقة يدوية، حيث تُسجّل البيانات على الورق وتُحفظ في ملفات ضخمة، ممّا كان يستغرق وقتًا وجهدًا كبيرين، لكن مع التطورات التّقنيّة وتوافر البرمجيات المحاسبية بتكاليف مناسبة، بدأت المؤسسات في التّحول نحو الأنظمة الرقمية لأداء تلك المهام، ورغم أن كلا النّظامين -اليدوي والإلكتروني- يسعيان لتحقيق نفس الأهداف، إلّا أن هناك اختلافات واضحة بينهما على عدّة مستويات، أبرزها ما يأتي (الحباري، 2022):

1. الدقّة في تسجيل البيانات:

في الأنظمة التقليديّة، تعتمد دقّة النتائج بشكلٍ أساسي على مدى حرص المحاسب ودقّته، ممّا يجعل احتمالية وقوع أخطاء في التّرحيل، أو الجمع مرتفعة نتيجة الاعتماد الكبير على العنصر البشري، أمّا في الأنظمة المحوسبة، فتُدخل البيانات مرّة

واحدة فقط، ليقوم البرنامج بمعالجتها تلقائيًا، الأمر الذي يُعزز موثوقية، ودقة النتائج النهائية.

2. الزمن والجهد المبذول:

تُعد السرعة من أبرز مميزات النظم المحوسبة؛ إذ إن العمليات التي قد تستغرق ساعات، أو حتى أيام في النظام اليدوي يمكن إنجازها خلال دقائق باستخدام البرامج المحوسبة، مثل إعداد القوائم المالية أو التقارير الدورية، ولا يقتصر ذلك على توفير الوقت فحسب؛ بل يخفف أيضًا من الأعباء المُلقاة على الموظفين، ويمنحهم فرصة للتفرغ للمهام التحليلية، أو الإشرافية بدلًا من الانشغال بالأعمال الروتينية.

3. الجدوى الاقتصادية والتكاليف:

قد يبدو النظام الورقي أقل تكلفة في البداية، نظرًا لاستخدام أدوات بسيطة كالأوراق والأقلام، إلا أن الواقع يُظهر عكس ذلك؛ فالاعتماد على الموظفين ذوي الخبرة، واحتمالية حدوث الأخطاء، إضافة إلى تكاليف التخزين، تجعل النظام اليدوي أكثر كلفة على المدى الطويل، وفي المقابل، تتطلب النظم المحوسبة استثمارًا أوليًا في البرمجيات والأجهزة، لكنها تُسهم لاحقًا في توفير الكثير من النفقات، وتُقلل الحاجة للكوادر البشرية الكبيرة.

4. النسخ الاحتياطي واسترجاع البيانات:

في النظام الورقي، قد يُشكل فقدان البيانات نتيجة النُف، أو الضياع خطرًا كارثيًا، خصوصًا في حال عدم وجود نسخ احتياطية، بينما في النظم المحوسبة يُعد خيار النسخ الاحتياطي عنصرًا أساسيًا، إذ يمكن حفظ البيانات بشكل آمن على وسائط متعددة مثل: الأقراص الخارجية، أو الخدمات السحابية، مما يتيح استرجاعها بسهولة عند الحاجة.

5. إمكانية الوصول والأمان:

توفر البرامج المحاسبية الحديثة إمكانية الوصول للبيانات من أي مكان، وفي أي وقت، بشرط الاتصال بالإنترنت، مما يمنح مرونة كبيرة في العمل، كما تُعزز هذه الأنظمة من حماية البيانات من خلال تقنيات التشفير، والنسخ السحابي، ما يُقلل من مخاطر فقدان، أو العبث بالمعلومات، وفي المقابل يفتقر النظام التقليدي إلى هذه الميزات، حيث تكون البيانات محصورة في موقعها المادي، ومعرضة للتلف أو السرقة.

يتضح من المقارنة أن لكل من النظامين مميزاته وتحدياته، غير أن التوجه العام يميل نحو تبني النظم المحوسبة نظراً لما توفره من كفاءة ودقة وأمان، ومع ذلك تظل طبيعة المؤسسة، واحتياجاتها الفعلية هي العامل الحاسم في اختيار النموذج الأنسب لها.

3.2.1.2 تطور نظم المعلومات المحاسبية من النظم الورقية إلى النظم المحوسبة.

لقد مرّ نظام المعلومات المحاسبية، شأنه شأن باقي النظم الإدارية، بمراحل متعددة من التطور، تماشياً مع الحاجة المستمرة للتحديث والتطوير لضمان تحقيق الكفاءة والفعالية المطلوبة لمواكبة احتياجات المؤسسات، ويمكن تتبع تطور نظم المعلومات المحاسبية من الشكل الورقي إلى الشكل المحوسب من خلال استعراض مراحل استخدام الحاسب الآلي في المجالات المالية والتجارية، والتي يمكن تلخيصها فيما يأتي:

- المرحلة الأولى (1955-1965): تمّ خلالها إدخال الأدوات التقليدية في العمليات المحاسبية، وكانت المصارف التجارية من أوائل الجهات التي اعتمدت على نظم محاسبية مبكرة، شملت هذه المرحلة استخدام أدوات تسطير وجدولة الشيكات، وآلات قراءة الحبر الممغنط، بالإضافة إلى أجهزة تجهيز المخرجات وإنشاء قواعد البيانات.
- المرحلة الثانية (1965-1975): شهدت هذه الفترة بداية استخدام الحاسوب الإلكتروني في دعم وترشيد القرارات التجارية، حيث أصبح يشكل أداة مساعدة في المعالجة والتحليل المالي.

- المرحلة الثالثة (1975 إلى بداية التسعينات): توسع خلالها استخدام الحاسبات الآلية ليشمل تطوير نُظُم المعلومات المصرفية بشكلٍ أكبر، ممَّا ساهم في تحسين جودة ودقَّة المعلومات المحاسبية المقدمة.
- المرحلة الرابعة (بداية التسعينات-حتى الوقت الحاضر): تميَّزت هذه المرحلة بتطور كبير في استخدام الشبكات، ونظام التَّحويل الإلكتروني للبيانات والأموال، بالإضافة إلى الاعتماد على نظم التبادل الإلكتروني، ممَّا أدَّى إلى تسريع العمليات، وتحسين تكامل النُّظم المحاسبية داخل المؤسسات وخارجها (قاعود، 2007).

قد أوردت العديد من الدراسات عرض موجز لهذه المراحل، رغم اختلاف وجهات نظر الباحثين حول عدد هذه المراحل، إلَّا أنَّ هناك كثير من الباحثين والكتَّاب مثل (السقا، 2011) (موسى، 2013) (علي وسوالم، 2013) اتفقوا على أربع مراحل رئيسية، ويمكن تلخيصها كالآتي: التَّخطيط والتَّحليل، التَّصميم، التَّنفيذ، وأخيرًا التقييم.

فيما يأتي مراحل تطوير نُظُم المعلومات المحاسبية (شريعة والساحلي، 2013):

1. مرحلة التخطيط والتحليل: في هذه المرحلة يتم جمع البيانات، والمعلومات اللازمة لفهم الوضع الحالي والبحث عن كيفية تحسينه، أو إنشاء نظام جديد، وتشمل الخطوات الآتية:

- تحديد نوع أجهزة الحاسوب المناسبة للعمل مع النُّظام الجديد.
 - تحديد أهداف المؤسسة الماليَّة أو المحاسبية التي يُراد تحقيقها.
 - دراسة النُّظام الموجود إذا كان هناك نظام قائم بالفعل.
 - تحديد النِّقارير الماليَّة والمحاسبية التي يجب أن يوفرها النُّظام.
 - تصميم طريقة إدخال وتدفق القيود المحاسبية داخل النُّظام.
 - رسم خريطة لتدفق البيانات الماليَّة داخل دورة العمل المحاسبية.
2. مرحلة التصميم: تعتمد هذه المرحلة على بناء ملامح النُّظام الجديد بشكلٍ واضح، وتشمل:

- تحديد البيانات والمعالجات المطلوبة لتشغيل النُّظام.

- اختيار المعدات والبرمجيات اللازمة.
- إعداد تصميم واضح للتقارير المالية المطلوبة.
- تحديد كيفية إدخال البيانات وطرق إخراجها.
- تصميم الإجراءات الخاصة بإعداد قيود التسويات والإقفال وغيرها.
- 3. مرحلة التنفيذ: وتتضمن هذه الخطوة التطبيق الفعلي للنظام بعد الانتهاء من تصميمه، من خلال:
 - وضع خطة واضحة لتطبيق النظام الجديد.
 - تدريب العاملين عليه لضمان سهولة استخدامه.
 - اختبار النظام ومراجعة أدائه.
 - وضع قواعد التشغيل والتعامل مع النظام في الحياة العملية.
- 4. مرحلة التقييم: في هذه المرحلة يتم مراجعة مدى نجاح النظام في تحقيق الأهداف المطلوبة، وذلك عن طريق:
 - وضع خطة لتقييم أداء النظام.
 - مقارنة النتائج التي تم الحصول عليها مع التوقعات التي وضعت أثناء التخطيط والتصميم.
 - التأكد من مدى تلبية النظام لاحتياجات المستخدمين، وخاصة المحاسبين.

3.1.2 أهداف نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

في بيئة مصرفية تتسم بالتعقيد التشغيلي، والتقلبات المالية المستمرة، لم تعد التقارير المالية مجرد ملحق للأنشطة المصرفية؛ بل أصبحت أحد أعمدة الاستقرار الاستراتيجي والامتنال الرقابي، من هذا المنطلق تهدف نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة داخل المصارف إلى ما يأتي (فوده وآخرون، 2019):

1. توفير قاعدة بيانات مالية دقيقة وشاملة: تعتمد المصارف على هذه النُظُم لإنشاء قاعدة بيانات مالية متكاملة، تُسجل جميع العمليات المحاسبية بقدر عالٍ من الدقة، مما يُساعد على توفير معلومات تفصيلية، وموثوقة حول التقارير المالية.

2. دعم اتخاذ القرارات المبينة على البيانات: من خلال تحليل البيانات المالية بشكلٍ فوري دقيق، تُساعد هذه النُظم في تقديم تقارير تُسهم في اتخاذ قرارات مدروسة، سواءً فيما يتعلق بالتوسع، وتقليل التكاليف، أو تحسين الأداء التشغيلي.
 3. تحسين جودة التقارير المالية والإحصائية: تُوفر هذه النُظم آليات متقدمة لإعداد التقارير المالية والإحصائية، ممَّا يُمكن المصارف من متابعة الأداء المالي عبر مؤشرات دقيقة، وتقديم بيانات واضحة للمستثمرين، والجهات التنظيمية.
 4. تحقيق الامتثال التنظيمي وضمان النزاهة المالية: تُساعد هذه النُظم على ضمان التزام المصارف بالمعايير المحاسبية المحلية والدولية، ممَّا يُعزز من مستوى النزاهة المالية، ويُقلل من المخاطر المتعلقة بعدم الامتثال للقوانين المالية.
 5. تعزيز الرقابة الداخلية وحماية الأصول المالية: تُوفّر الأنظمة المحوسبة أدوات متطورة للرقابة الداخلية، ممَّا يُساعد في كشف الأخطاء المالية، أو حالات التلاعب.
 6. تسريع عمليات المعالجة المالية وتحسين الإنتاجية: بفضل الأتمتة الذكية، تُساهم هذه النُظم في تنفيذ العمليات المالية بكفاءة عالية، ممَّا يُقلل من الوقت والجهد المبذولين في إعداد المستندات المالية، ويساهم في تقليل الحاجة إلى التدّخل اليدوي.
- توفر نُظم المعلومات المحاسبية المحوسبة للمصارف بنية رقمية متكاملة تُساعد على تحقيق الشفافية المالية، وتحسين دقة التقارير، وضمان اتخاذ قرارات استراتيجية قائمة على بيانات مُحدثة، ومع استمرار التّحول الرقمي ف القطاع المصرفي، يُتوقع أن تصبح هذه النُظم أكثر تطوراً، ممَّا يُعزز قدرتها على مواجهة التّحديات المالية المستقبلية.

4.1.2 أهمية نُظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

تكتسب نُظم المعلومات المحاسبية أهمية متزايدة في بيئات الأعمال الحديثة، وتتمثل أبرز جوانب هذه الأهمية فيما يأتي (إسماعيل ووهبة، 2024):

1. تعقد الأنشطة الإدارية: نظراً لتزايد حجم العمليات وتحولها إلى نماذج إلكترونية تعتمد بشكلٍ أساسي على أنظمة معالجة البيانات، برزت الحاجة الملحة إلى تبني نظم معلومات محاسبية محوسبة تضمن تنظيم هذه الأنشطة بكفاءة وفعالية.

2. التغيرات الاقتصادية والاجتماعية: التطورات المستمرة في البيئة الاقتصادية والاجتماعية ساهمت في تعقيد المهام الإدارية، ممّا عزز الحاجة إلى نظم معلومات قادرة على الاستجابة لهذه التغيرات بفعالية.

3. تطور أساليب اتخاذ القرار: أدت الحاجة إلى دقة أكبر في تحليل المشكلات إلى استخدام نماذج كمية متقدمة، مثل: الأساليب الرياضية والإحصائية، وهو ما توفره نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة عالية.

4. الحاجة إلى المعلومات في الوقت المناسب: تعتمد جودة القرارات الإدارية على توفر معلومات دقيقة وفي التوقيت المناسب، وهو ما تتيحه نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة من خلال توفير تقارير وقوائم مالية دقيقة في الوقت المناسب.

5.1.2 مكونات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

تتألف نظم المعلومات المحاسبية من عدة عناصر أساسية، تتعاون معاً لتحويل البيانات إلى معلومات قابلة للاستخدام داخل المنظمة، هذه العناصر تشمل (بروبة، 2020).

1. المدخلات: Input

تشكل المدخلات العناصر الأولية التي يتم جمعها، وتغذيتها داخل النظام، وتشمل البيانات الخام مثل: المستندات والوثائق التي تمثل العمليات المالية بين المؤسسة والبيئة الخارجية، وهذه المدخلات يمكن أن تكون بيانات مالية، أو غير مالية تأتي من مصادر داخلية أو خارجية، وهي تعد نقطة البداية لمعالجة البيانات.

2. عمليات التشغيل أو التحويل: Transformation Process or Processing

تمثل هذه المرحلة جوهر النظام المحاسبي، حيث تتم معالجة المدخلات من خلال مجموعة من الإجراءات المحاسبية والفنية، مثل: التصنيف، والتلخيص والفرز، والمقارنة، وذلك بهدف تحويل البيانات الأولية إلى معلومات موثوقة، وذات فائدة تدعم عملية اتخاذ القرار.

3. المخرجات: Output

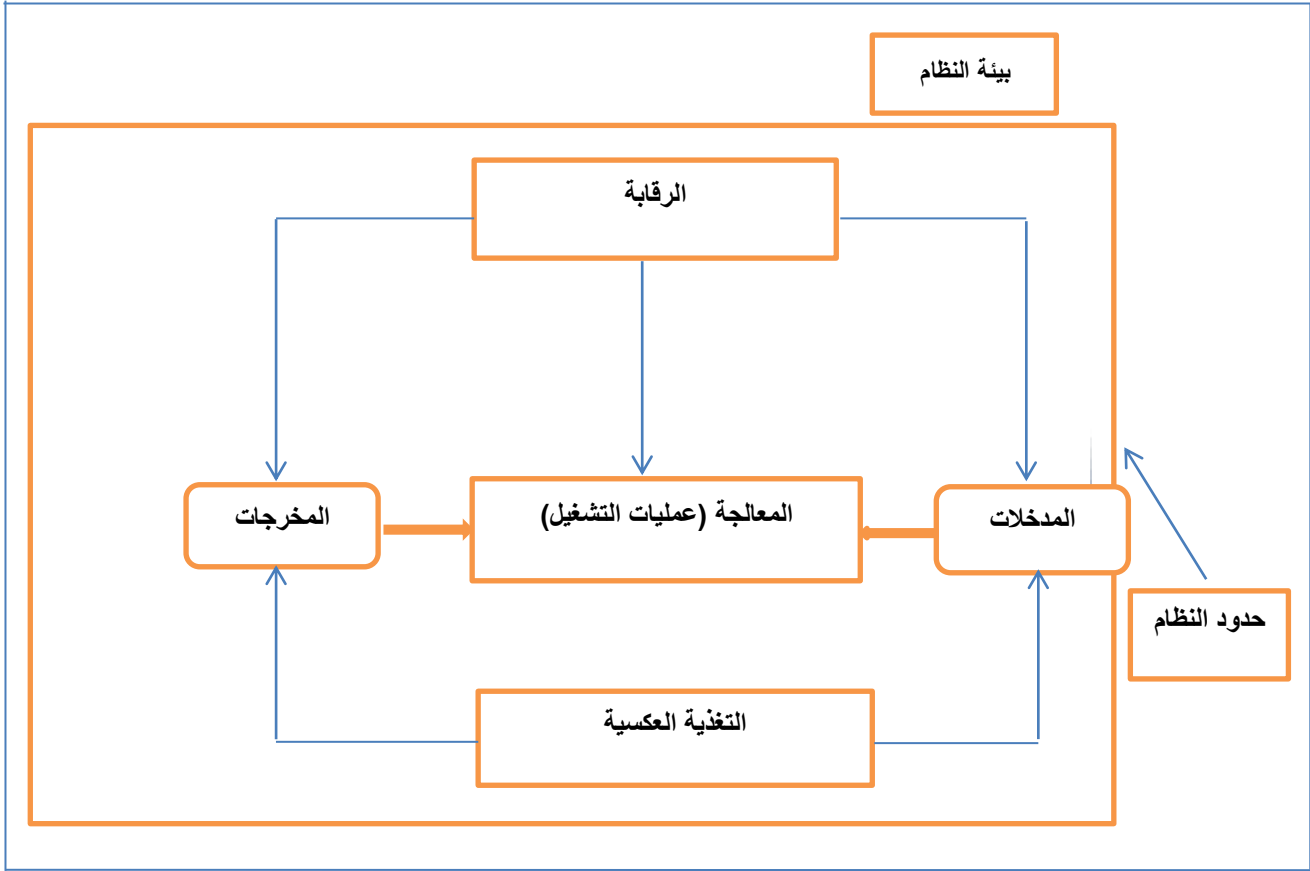
هي النتائج النهائية التي يحققها النظام بعد معالجة المُدخلات، ويتم تمثيل المخرجات عادةً في صورة تقارير مالية وقوائم مالية، أو بيانات موجهة للمستخدمين داخل المنظمة أو خارجها، وهذه المخرجات تكون ذات قيمة كبيرة للمستهلك أو الأطراف المعنية في اتخاذ القرارات بناءً على المعلومات المقدمة.

4. الاتصال العكسي أو التغذية العكسية: Feed Back

تُعد التغذية العكسية جزءًا أساسيًا من مكونات نُظم المعلومات المحاسبية، وهذه العملية تهدف إلى قياس ردود أفعال المستخدمين تجاه أداء النظام، وهي أداة ضرورية لضمان استمرارية فعالية النظام والرقابة على سير العمل فيه، والتغذية العكسية تقوم بمقارنة النتائج الفعلية للنظام مع تلك التي تم تخطيطها مسبقًا مما يسمح بالكشف عن أي اختلافات بينهما، وفي حال حدوث ذلك، يتطلب الأمر تعديل المُدخلات، أو إجراء تغييرات على آلية المعالجة، أو حتى إعادة النظر في الأهداف المحددة للوصول إلى النتائج المرغوبة، ويمكن أن تكون هذه التغذية العكسية من داخل المؤسسة، أو من مصادر خارجية، وتستخدم إما لتحفيز بدء العمليات، أو لإحداث تعديلات في سيرها (مالية ومبروك، 2023).

5. أدوات الرقابة: Controls

تمثل هذه العملية نشاطاً تشارك فيه إدارة المؤسسة بمستوياتها المختلفة، بما في ذلك مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والموظفون، وتهدف إلى توفير ضمان معقول لتحقيق الأهداف المتعلقة بالعمليات التشغيلية، وإعداد التقارير (Itang, 2021) كما تهدف الأدوات المرتبطة بها إلى ضمان توافق النتائج المحققة مع الخطط الموضوعة مسبقاً.



الشكل رقم (2-1) يوضح مكونات نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة

6.1.2 خصائص نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

تتميز نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بمجموعة من الخصائص الجوهرية التي تجعلها أداة فعّالة تدعم كفاءة وفعالية العمل المصرفي الحديث، ومن أبرزها هذه الخصائص (عبد الله وكندة، 2023):

1. السرعة في معالجة العمليات الماليّة: تمتاز بقدرتها العالية على تنفيذ العمليات الحسابية بسرعة كبيرة، ممّا يُتيح توفير المعلومات الضرورية لأصحاب المصلحة في الوقت المناسب لدعم عملية اتخاذ القرار.
2. المعالجة الإلكترونية وفقاً للمعايير الدولية: تضمن هذه النُظُم معالجة البيانات المحاسبية إلكترونياً بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد القوائم الماليّة، ممّا يقلل من احتمالات الوقوع في الأخطاء، أو التّعرض للتّلاعب.

3. الرقابة الإلكترونية المسبقة: توفر إمكانية إجراء اختبارات رقابية مبرمجة مسبقاً، مثل التحقق من الالتزام بحدود الائتمان القصوى، مما يُعزز من فاعلية الرقابة الداخلية.
4. الكفاءة التشغيلية: تنفيذ العمليات المحاسبية إلكترونياً يسهم في رفع كفاءة الأداء وتقليل الوقت والجهد المبذول.
5. تنوع تصنيف المعلومات: تُتيح هذه النظم تصنيف المعلومات المحاسبية المُخزّنة بطرقٍ متعددة، بما يُلبي احتياجات المستخدمين من وجهات نظر مختلفة.
6. دقة النتائج: تؤدي المعالجة الإلكترونية الدقيقة إلى نتائج أكثر موثوقية، وموضوعية في التقارير المالية.

7.1.2 مزايا تطبيق نُظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

في ظل التّحول الرقمي المتسارع، أصبحت نُظم المعلومات المحاسبية المحوسبة عنصراً محورياً في تطوير كفاءة المؤسسات، وتعزيز قدرتها على اتخاذ قرارات مالية دقيقة وفي الوقت المناسب، وهذه النظم لم تعد مجرد أدوات لحفظ السجلات؛ بل أصبحت بيئات ذكية تتفاعل مع البيانات لحظياً، وتُنتج معلومات عالية القيمة، من أبرز ما يميز هذه النظم (عبد الله وكندة، 2023):

1. الاستجابة الفورية للأحداث المالية: بفضل قدرات المعالجة العالية في الأنظمة الحديثة، أصبحت الفجوة الزمنية بين تسجيل الحدث المالي، وتحليل نتائجه شبه معدومة؛ فبمجرد إدخال البيانات يقوم النظام تلقائياً بمعالجتها وتوليد التقارير المرتبطة بها، مما يُعزز القدرة على اتخاذ قرارات مستنيرة في الوقت المناسب.
2. ارتفاع مستوى الدقة والموثوقية: تعتمد النظم المحاسبية المحوسبة على خوارزميات دقيقة تساهم في تقليل الأخطاء البشرية، ما يؤدي إلى إنتاج معلومات مالية ذات جودة عالية يمكن الاعتماد عليها في إعداد التقارير، والتخطيط الاستراتيجي.
3. سعة تخزين مرنة ومتقدمة: تُتيح هذه النظم إمكانية تخزين كميات ضخمة من البيانات المالية وغير المالية، بما يشمل التفاصيل الرقمية المتكررة، والمعلومات

التوعية المطلوبة من قبل مُتخذي القرار، هذا يُمكن المؤسسات من تتبع الأداء المالي عبر فترات زمنية طويلة، وتحليل الأنماط التاريخية بكفاءة.

8.1.2 عيوب تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

رغم أنَّ الاعتماد على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة يُعد خطوة متقدمة نحو التحديث والكفاءة، إلا أنَّ هذه النُظُم لا تخلو من العيوب، فكما أنَّ للتكنولوجيا مزايا فإنَّ لها عيوبًا ينبغي الانتباه إليها، ومن أبرز المآخذ على هذه الأنظمة ما يأتي (افتوحة، 2019):

1. تراجع الدور البشري: مع استبدال الآلة بالإنسان في العديد من المهام، قلَّت الحاجة إلى بعض الوظائف التَّقليديَّة، ممَّا أثر على فرص العمل، خاصَّةً للكوادر التي لم تواكب التطور التقني.

2. حاجة إلى مهارات متخصصة: تشغيل النُّظام لا يقتصر على الإلمام بالمفاهيم المحاسبية فقط؛ بل يتطلب معرفة تقنية بيئة النُّظام، ممَّا يستلزم برامج تدريب، وتأهيل متخصصة ومكثَّفة.

3. الاعتماد الكبير على استمرارية عمل النِّقْية: قد يؤدي أي عطل تقني، مهما كان بسيطاً إلى تعطيل الدورة المحاسبية بأكملها، إذ لا يتوقف النُّظام تدريجيًّا؛ بل قد يتوقف فجأة، ممَّا يسبب توقفًا كاملاً في سير العمل إذا لم تتوفر صيانة عاجلة وفورية.

4. صيانة مكثفة وتتطلب كفاءات نادرة: ليست كل المشاكل يمكن حلها داخلياً، وبعضها يستلزم وجود خبراء ذوي معرفة دقيقة بالنُّظام، ممَّا يضيف أعباء تشغيلية ومالية غير قليلة، أي ارتفاع تكاليف الصيانة والدَّعم الفُني.

مع ذلك، ورغم هذه العيوب، تظل نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة أداةً أساسية لتحسين كفاءة الأداء المحاسبي، ودقَّة المعلومات الماليَّة، ويمكن إدارة هذه العيوب من خلال التَّدريب المستمر، وبرامج الدَّعم الفُني، والسياسات الرقابية المناسبة، ممَّا يضمن تحقيق الفوائد الجوهرية للنُّظام، مثل سرعة المعالجة، والدقَّة العالية، وسهولة الوصول إلى المعلومات الماليَّة، ومن ثمَّ، فإنَّ هذه العيوب لا تقلل من أهمية

النظام؛ بل تشكل جزءاً من طبيعة تطبيقه العملي، مع إمكانية التّكْيُف والتّطوِير لضمان استفادة المؤسسات من مزاياه في دعم جودة التّقارير الماليّة، واتخاذ القرارات الرشيدة.

9.1.2 العوامل المؤثرة في فاعلية تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

لا يمكن للنظام المحاسبي أن يُؤدي دوره بفاعلية وكفاءة داخل المصارف التجاريّة دون أن تتوافر له بيئة داعمة تتداخل فيها مجموعة من العوامل التي تُكسبه الحيوية، والقدرة على مواكبة متطلبات العمل المصرفي، ويمكن النظر إلى هذه العوامل من زاويتين أساسيتين: (فوده وآخرون، 2019):

1. العوامل الداخلية:

تتمثل في البيئة الداخلية للنظام المحاسبي داخل المصرف، بما يشمل من موارد بشرية مؤهلة، وتقنيات برمجية وعتادية مناسبة، وآليات تشغيل فعّالة، إلى جانب جودة البيانات التي يُبنى عليها النظام، ما يميز هذه العناصر هو إمكانية التّحكم بها من قِبل إدارة المصرف، ممّا يجعلها بمثابة "أدوات قرار" يمكن تعديلها، أو تطويرها بحسب الحاجة لتحقيق أقصى استفادة من النظام المحاسبي.

2. العوامل الخارجية:

وهي عوامل يصعب أو لا يمكن التّحكم بها والسيطرة عليها، وهي تلك العوامل التي تأتي من خارج حدود المؤسسة، ولا تملك الإدارة سلطة مباشرة عليها، لكنّها تُشكّل بيئة التشغيل التي يعمل ضمنها النظام المحاسبي، ومن أبرز هذه المؤثرات (قرداش، 2023):

أ. الإطار القانوني والتنظيمي: ترتبط نُظُم المعلومات المحاسبية بشكلٍ وثيق بالقوانين المنظمة والتشريعات المهنيّة، ويُشكّل الجانب التشريعي قاعدة صلبة تنطلق منها نُظُم المعلومات المحاسبية، إذ تحدد القوانين ما يجب الإفصاح عنه من بيانات مالية، كما

ترسم حدود الالتزام والشفافية، وبذلك لا بد من توافق النظام مع هذه القوانين ليكون مقبولا من الجهات الرقابية، ويتجنب التعرض للمساءلة، أو فقدان المصادقية.

ب. العوامل الاقتصادية (الواقع الاقتصادي): تؤثر التغيرات في المناخ الاقتصادي بشكل مباشر على أعمال المصارف، وعلى طبيعة المعلومات المحاسبية المطلوبة، من حيث التنبؤ بالمخاطر أو تحليل الأداء، مما يستوجب أن تكون النظم مرنة، وتتفاعل مع هذه التحولات بكفاءة.

ج. العوامل التنظيمية (البنية التنظيمية): تعني طريقة توزيع الأدوار داخل المصرف، وهيكल العلاقات الإدارية، وآلية اتخاذ القرار تؤثر في كيفية تشغيل النظام المحاسبي، فكلما كان التنظيم واضحا، ومرنا سهل ذلك التكامل بين النظام المحاسبي، والعمليات المصرفية اليومية.

د. العوامل السلوكية (العوامل الإنسانية والثقافية): لا يمكن تجاهل البعد البشري عند الحديث عن النظم، فالموافق، والمفاهيم، ومستوى التقبل لدى الموظفين للنظام الجديد تلعب دورا في نجاحه أو تعثره؛ لذا فإن إدماج العاملين في مراحل تصميم وتطوير النظام، وتقديم الدعم الإداري لهم، ويساعد على الحد من معارضة المستخدمين، ويدعم انسجامهم العملي مع النظام.

10.1.2 معوقات تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

يواجه القطاع المصرفي عدداً من المعوقات عند تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في بيئته التشغيلية، ومن أبرز هذه المعوقات ما يأتي (عبد الله والأبيض، 2020):

1. **تغير القواعد باستمرار:** في كثير من الأحيان لا تستقر السياسات، والإجراءات التي تُدار بها المصارف، مما يُجبر المختصين على إعادة تكييف أنظمة المعلومات بصفة متكررة لتواكب هذه التغيرات، خاصة في حال استخدام برمجيات جاهزة يصعب تعديلها بسهولة.

2. **تعقيد البرمجيات المستخدمة:** غالبًا ما يتم تطوير أنظمة المصارف على مراحل متفرقة، باستخدام أدوات برمجية متنوعة من مصادر مختلفة، مما يؤدي إلى صعوبة الربط بينها، ويجعل تبادل البيانات بين هذه الأنظمة أمرًا معقدًا، وغير مرّن.
3. **اختلاف البنية التّقنية داخل المصرف الواحد:** قد تختلف الأجهزة المستخدمة من قسم لآخر، كما تختلف طرق الاتصال بينها، الأمر الذي يُعيق تكوين منظومة موحّدة تعمل بسلاسة.
4. **بطء الانتقال من الفكرة إلى التنفيذ:** إنّ الفجوة الزمنية الطويلة بين اقتراح نظام معلومات جديد، وتطبيقه فعليًا تؤدي إلى استخدام برامج لم تعد ملائمة، لأنّها أصبحت قديمة مع مرور الوقت قبل دخولها الخدمة.
5. **نقص التفاهم بين الفرق الفنية والإدارية:** تفتقر بعض المؤسسات المصرفية إلى وجود أدوات، أو أشخاص يقومون بدور الوسيط بين الموظفين الإداريين ومطوري الأنظمة، وهو ما يؤدي إلى فجوة في الفهم، ويصعب ترجمة الاحتياجات التشغيلية إلى حلول تقنية فعّالة.

خلاصة المبحث

يتضح ممّا سبق أن نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة تمثل ركيزة أساسية في دعم العمل المحاسبي المعاصر، وذلك من خلال دورها في تحسين دقّة البيانات، تسهيل المعالجات المحاسبية، وتعزيز فعالية الرقابة الداخلية، كما تساهم هذه النُظُم في تزويد الإدارة والمستخدمين بمعلومات موثوقة، وفي الوقت المناسب، بما يُعزز من جودة عملية اتخاذ القرار، غير أنّ أهمية نُظُم المعلومات المحاسبية لا تقتصر على خصائصها التّقنية؛ بل تمتد لتنعكس بصورة مباشرة على مستوى جودة التّقارير الماليّة، وهو ما يستوجب تناول هذا الجانب بتفصيل أكبر في المبحث الثاني، الذي سيتطرق إلى مفهوم جودة التّقارير الماليّة، وأبعادها الرئيسة، مع إبراز علاقتها بالنُظُم المحاسبية المحوسبة.

المبحث الثاني

جودة التقارير المالية وعلاقتها بالنظم المحاسبية المحوسبة

1.2.2 تمهيد.

تُعد التقارير المالية بمثابة المخرج النهائي للأنشطة التي ينفذها النظام المحاسبي داخل المصرف، وتشكل الوسيط المعلوماتي الرئيسي الذي يربط بين الكيان الاقتصادي من جهة، والأطراف ذات العلاقة من جهة أخرى، ويكمن الهدف الجوهري من إعدادها في توفير بيانات مالية عالية الجودة، تعزز من موثوقيتها، وقيمتها في تقييم الأداء المالي للمؤسسات (أبو العلا، 2018).

تكتسب هذه التقارير أهميتها من كونها المصدر الرئيس للمعلومات الذي يعتمد عليه المستثمرون الحاليون والمحتملون، المقرضون، الهيئات الحكومية، وغيرهم من أصحاب المصالح، وتنقسم عادةً إلى تقارير خاصة تُعد استجابةً لاحتياجات أو طلبات محددة، وتقارير عامة تُعد وفق إطار معياري معتمد، مثل معايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية، وتكون موجهة لجمهور واسع ممن لهم اهتمام بالشأن المالي للمؤسسة.

تأتي القوائم المالية- مع ما يصاحبها من إيضاحات- في مقدمة مخرجات هذا النظام، حيث تمثل صورة مختصرة، ومجموعة للنتائج المالية التي تعكس الأنشطة الاقتصادية للمؤسسة خلال فترة زمنية معينة، ويتم إعداد هذه القوائم بعد إجراء سلسلة من العمليات المحاسبية على البيانات المرتبطة بالأحداث والمعاملات، وذلك بغرض توفير معلومات موضوعية، وملائمة تُسهم في دعم عملية القرار لدى مختلف الجهات المعنية (حجاج، 2022).

في ظل البيئة الاقتصادية المعاصرة، التي تتسم بالتغير المتسارع، والتوسع في استخدام التكنولوجيا، ازدادت الحاجة إلى تقارير مالية ذات جودة مالية عالية قادرة على تلبية متطلبات الشفافية والمساءلة، خاصةً في بيئات تعتمد بشكل متزايد على التحول الرقمي، والأنظمة الذكية في إدارة المعلومات واتخاذ القرار، ومن هنا أصبحت

جودة التقارير المالية عاملاً استراتيجياً لتعزيز ثقة الأطراف الخارجية، ودعم الاستقرار المالي للمؤسسة.

2.2.2 مفهوم التقارير المالية.

تُمثل التقارير المالية إطاراً منظماً لنقل الواقع المالي، والتشغيلي للمؤسسة إلى مختلف الأطراف المعنية، سواءً داخل المصرف أو خارجه؛ لتلبية متطلباتهم المختلفة، وتعد التقارير المالية مهمة جداً لجميع أصحاب المصلحة، ومن ثمَّ فهي توفر لهم المعلومات والبيانات اللازمة لتقليل عدم التَّأكد، وتساعدهم في اتخاذ قرارات اقتصادية ومالية مهمة (Olamide,2024)، فهي ليست مجرد وثائق محاسبية دورية؛ بل وسيلة تفاعلية تُستخدم لترجمة الأنشطة الاقتصادية إلى بيانات مفهومة تُسهِّم في بناء تصورات دقيقة عن أداء المؤسسة خلال فترة زمنية معينة (البشير ويحيى، 2021).

تلعب هذه التقارير دوراً حيوياً في تقليص فجوة المعلومات بين الإدارة ومستخدمي البيانات المالية، حيث تتيح للمستفيدين فهماً أعمق لحجم العمليات، ومستوى الإنجاز، ونقاط القوة والقصور، ومن خلالها يمكن للإدارة تتبع المسار التشغيلي، وقياس الكفاءة المالية، واتخاذ تدابير تصحيحية عند الحاجة (أحمد والأمين، 2022).

تُعرف التقارير المالية بأنها الصورة المعبرة عن نتائج المؤسسة الاقتصادية خلال دورة محاسبية معينة، حيث تفصح فيها المؤسسة عن جميع المعلومات المرتبطة بأنشطتها، ونتائجها المتحققة خلال الدورة" (البشير ويحيى، 2021).

كما تُعرف التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) (International Financial Reporting Standards) بأنها مجموعة موحدة من القواعد المحاسبية التي تعتمدها المؤسسات حول العالم لأعداد وتقديم البيانات المالية بشكل متسقٍ وشفافٍ وقابل للمقارنة.

بالإضافة إلى ذلك تعكس التقارير المالية في جوهرها التفاعل المستمر بين النشاط الاقتصادي، والرقابة المعلوماتية، إذ تساعد المؤسسة ليس فقط على استعراض

نتائجها؛ بل على مراقبة مواردها، وتوجيه أدائها بما يحقق الاستدامة، والشفافية في بيئة عمل تتسم بالتعقيد المتزايد.

3.2.2 أهمية التقارير المالية.

في عالم يتسم بالتعقيد وتسارع القرارات، أصبحت التقارير المالية بمثابة البوصلة التي تواجه مختلف الأطراف نحو الفهم العميق لحالة المؤسسة، فليست التقارير مجرد أرقام تُسرد؛ وإنما هي رواية مكتوبة بلغة المال، تكشف عن واقع الكيانات الاقتصادية دون تجميل أو تحريف.

من ثمَّ فإنَّ أهمية التقارير المالية تكمن فيما يأتي (علي، 2022):

1. نافذة توفيقية للواقع المالي: تُتيح التقارير المالية الوصول إلى معلومات دقيقة في لحظات حاسمة، ممَّا يُعزز سرعة الاستجابة، ويحدُّ من العشوائية في اتخاذ القرار.
2. أداة استشراف للمستقبل: لا تقتصر أهميتها على عرض ما حدث، وإنما تساعد في بناء تصورات مستقبلية مستندة إلى بيانات قابلة للتحليل والتفسير.
3. مرآة صادقة للكيان: تشكّل التقارير واجهة شفافة تعكس ما يدور داخل المنظمة بوضوح، وتمنح من يتعامل معها صورة حقيقية عن أدائها المالي والتشغيلي.
4. مصدر للثقة واتخاذ القرار: من خلال ما تتضمنه من معلومات موثوقة، تُسهم في دعم قرارات المستثمرين، والممولين، والإدارات التنفيذية بناءً على أساس مهني سليم.

نظراً للدور المحوري الذي تلعبه التقارير المالية في الكشف عن الحالة الحقيقية لأي مؤسسة، أصبحت هذه التقارير محطّ أنظار للمهتمين بالشأن المحاسبي، ليس فقط من حيث ما تتضمنه من أرقام، وإنما من حيث مدى دقّة تلك الأرقام ووضوحها، فالجودة في هذا السياق لا تعني التنسيق، أو التنظيم فقط؛ بل تعني مدى قدرة التقرير على نقل صورة متكاملة، وشفافة يمكن الاعتماد عليها في فهم الواقع، وبناء قرارات منطقية للمستقبل (الشطناوي، 2018).

مع الوقت تزايد التركيز على دراسة مدى فاعلية هذه التقارير في توصيل المعلومة المفيدة، وتأثيرها المباشر على طريقة تفكير أصحاب العلاقة، سواء كانوا مستثمرين، ممولين، أو حتى إدارات داخلية، فالمعلومة المحاسبية لم تعد مجرد بيانات جامدة، وإنما أصبحت أداة تُعيد تشكيل تصورات الأطراف المختلفة حول قيمة المؤسسة وموقعها المستقبلي في السوق.

4.2.2 مفهوم جودة التقارير المالية.

أصبحت جودة التقارير المالية قضية محورية في عالم المال، والأعمال، خاصة بعد سلسلة من الأزمات، والانهيئات التي طالت بعض الكيانات الاقتصادية الكبرى، وهذه الأحداث كشفت بوضوح أن مجرد تقديم تقارير مالية لا يكفي؛ بل لا بد أن تكون تلك التقارير دقيقة، شفافة، وقادرة على عكس الواقع المالي للمؤسسة بموضوعية، ومع تزايد وعي المستثمرين، والمستخدمين بالتقارير، لم تعد التقارير تُقرأ فقط؛ بل أصبحت تُفحص وتُحلل بعين ناقدة، بحثاً عن معلومات موثوقة تدعم القرارات المالية والاستثمارية (عبدالمجيد وابودريالة، 2023).

على الرغم من أن الهدف النهائي لكل نظام محاسبي هو توفير المعلومات المالية لكل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين، ومع ذلك ستكون هذه المعلومات عديمة الفائدة، أو مضللة إذا كانت تفتقر إلى الجودة المطلوبة؛ لذلك تعتمد جودة معلومات التقارير المالية على مدى عرض المعلومات الواردة في البيانات المالية والملاحظات التوضيحية بشكلٍ عادل (Oyewobi & Bana, 2023). وتُعتبر جودة التقارير المالية عن قدرة تلك التقارير على نقل الحقيقة المالية للمؤسسة بصورةٍ تخلو من التضليل، وتبتعد عن التزييف، سواء كان مقصود أو غير مقصود، وأنها تتعلق بمدى صدق المعلومة، ووضوحها وملاءمتها لحاجة من يتلقاها، بحيث تمنح مستخدميها الأساس القوي لاتخاذ قرارات رشيدة (أبو العلا، 2018).

عندما نتحدث عن جودة التقارير المالية، فنحن لا نقصد فقط دقة الأرقام أو تنسيق الجداول، وإنما نشير إلى مدى قدرتها على تقديم صورة حقيقية، وموثوقة عن

الوضع المالي للمصرف، والتقارير المالي العالي الجودة هو ذلك الذي يمكن الاعتماد عليه دون تردد؛ لأنه خالٍ من الغموض أو التضليل، ويُعدّ وفق معايير واضحة تضمن الشفافية والوضوح؛ فالجودة هنا ترتبط مباشرةً بمدى نفع المعلومات للمستخدمين، سواءً كانوا مستثمرين، أو إدارات أو جهات رقابية، حيث يجب أن تكون هذه المعلومات قابلة للفهم، وذات صلة، وموثوقة، وتصل في الوقت المناسب، ببساطة إذا لم تساعد التقارير مستخدميها على اتخاذ قرارات مدروسة، فهي لا تُعد تقارير جيدة، مهما بلغ مستوى تفصيلها أو حجمها (التومي، 2025). وتُعرّف الجودة بأنها مجموعة الخصائص التي يجب أن تتوفر في المعلومات المحاسبية حتى تكون مفيدة لتلبية الاحتياجات الضرورية لمستخدميها (الصباغ، 2023).

كما تعرف جودة التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) "بأنها مدى مصداقية وفائدة المعلومات التي تتضمنها التقارير لاتخاذ القرارات، حيث يجب أن تكون خالية من التحريف والتضليل، وتشمل المعلومات الضرورية لتمثيل الوضع المالي للمؤسسة بشكل دقيق وموثوق، وتستند هذه الجودة إلى مجموعة من الخصائص النوعية الأساسية والداعمة التي تحددها المعايير، مثل الملاءمة والمصداقية والقدرة على المقارنة والفهم.

مما سبق يتضح أن جودة التقارير المالية تعني مدى الالتزام بالمبادئ، والمفاهيم المحاسبية المقبولة، والمتعارف عليها؛ نظراً لأنّ القوائم المالية تمثل التطبيق الحيادي والموضوعي لمعايير إعداد التقارير المالية، ومدى عدالة، ومصداقية القوائم المالية.

5.2.2 أهمية جودة التقارير المالية.

تنعكس جودة التقارير المالية بشكل مباشر على قدرة المؤسسات في تعزيز فعالية الاستثمارات من خلال توفير معلومات دقيقة، ومتجانسة بين إدارة المؤسسة والمستثمرين، وهذه الشفافية المتبادلة تقوي الثقة، ممّا يمكّن المستثمرين من مراقبة الأداء الإداري بكفاءة أعلى، وعندما ترتقي جودة هذه التقارير، تقل الآثار السلبية التي

قد تنجم عن الأزمات المالية، حيث تنخفض الحواجز التمويلية التي تُعيق الاستثمار بسبب ضع المعلومات، وبذلك تبرز جودة التقارير المالية كعنصر أساسي في زيادة حجم الاستثمارات وخفض تكلفة التمويل، ممّا يسهم في استدامة نمو المؤسسة (أبو العلا، 2018)، بالإضافة إلى أنّ أهمية جودة التقارير المالية تنبع من كونها الوسيلة الأهم لسدّ الفجوة المعلوماتية بين من يملك القرار داخل المؤسسة، ومن يعتمد على تلك القرارات من خارجها؛ فالإدارة بحكم موقعها قريبة من التفاصيل اليومية والبيانات الداخلية، بينما يبقى المستثمرون والممولون في موقع لا يسمح لهم برؤية الصورة الكاملة، ومن هنا يأتي دور التقارير المالية ذات الجودة العالية، التي لا تكفي بسرد الواقع المالي بلغة الوثوق بها، وعندما تتحقق هذه الجودة، تقلُّ الحاجة إلى التخمين أو التّوقع، ويصبح اتخاذ القرار أكثر استنارةً وواقعية (أحمد والأمين، 2022). ومن ثمّ فإنّ أهمية جودة التقارير المالية بالنسبة للمصارف التجارية لا تُعد مجرد مسألة تنظيمية، أو التزام شكلي؛ بل تُشكل أحد الأعمدة الأساسية التي تقوم عليها قرارات الإقراض، والاستثمار وإدارة المخاطر، فالتقارير المالية ذات الجودة العالية تمنح المصارف رؤية واضحة حول الجدارة الائتمانية للعملاء، وتقلل من مساحة الغموض عند تقييم الأداء المالي، والشفافية تساهم بشكل مباشر في تقليل المخاطر المحاسبية والمعلوماتية، وتُسهّل على المصرف اتخاذ قرارات دقيقة لا تعتمد على التقديرات أو الافتراضات، وإثماً على بيانات يمكن الوثوق بها، وبذلك تتحول التقارير المالية إلى أداة حماية ضد التّعثرات الائتمانية، وسوء التقدير المالي (شرف، 2017).

تتجلى أهمية جودة التقارير المالية في المصارف التجارية عن طريق ما يأتي (أحمد والأمين، 2022):

1. تعزيز الثقة في الجهاز المصرفي: عندما تكون التقارير المالية دقيقة وشفافة، يشعر العملاء والمستفيدون بأنّ هناك وضوحاً في الصورة المالية، ممّا يُعزز اطمئنناهم ويزيد من اعتمادهم على هذه المعلومات عند اتخاذ قراراتهم المالية، والمصرفية.
2. دعم قرارات الاستثمار والتمويل: توفر التقارير المالية عالية الجودة قاعدة معلوماتية قوية للمستثمرين لتقييم الفرص بشكل واقعي، سواء كان ذلك لتمويل مشاريع

قائمة، أو لبدء استثمارات جديدة، ممّا يُسهم في تحريك عجلة الاقتصاد داخل بيئة استثمارية قد تشهد أحياناً بعض التردد.

3. "تقل الصورة المالية بوضوح وفي الوقت المناسب: لا تقتصر التقارير المالية على مجرد عرض الأرقام، بل تلعب دوراً حيوياً في إيصال معلومات دقيقة وفي التوقيت الملائم، ممّا يسمح لأصحاب القرار -سواء داخل المصرف أو خارجه- من اتخاذ خطوات مبنية على معطيات واقعية، بعيداً عن التّخمينات أو التّقديرات غير الموضوعية.

4. مساندة استقرار السوق وخلق بيئة تنافسية نزيهة: في ظل أسواق ناشئة مثل السوق الليبية، تُعد جودة المعلومات المالية عاملاً محورياً لدعم النمو الاقتصادي، إذ بدونها يسود الغموض، وتقل الشفافية، ويصبح من الصعب جذب المستثمر المحلي أو الأجنبي، ممّا يؤدي إلى ببطء التنمية الاقتصادية، وتراجع ثقة المتعاملين في النظام المالي" (الشامس وبالحاج، 2019).

6.2.2 خصائص جودة التقارير المالية.

لكي تكون التقارير المالية فعّالة ومؤثرة، لا يكفي أن تحتوي على أرقام وجدول، بل يجب أن تتمتع بمجموعة من الخصائص تجعلها ذات قيمة حقيقية للمستخدمين، ومن أبرز هذه الخصائص:

1. الملاءمة: تعني الملاءمة قابلية التقارير المالية على التأثير على القرارات، ولا شك في أنّ غياب هذه الخاصية عن التقارير المالية ينفي الحاجة إليها، كما ينبغي أن تكون التقارير المالية لها القدرة على التنبؤ بأحداث المستقبل (جعفر، 2021)، وتُعد المعلومات ملائمة حين تكون قادرة على إحداث فرق فعلي في قرارات من يعتمدون عليها، أي أنها تساعد المستخدم في فهم ما حدث فعلاً في الماضي، وقراءة ما يحدث الآن، والاستعداد لما قد يحدث لاحقاً، بعبارة أخرى المعلومات الملاءمة هي تلك التي لا تمر مرور الكرام، بل تُحدث أثراً في طريقة التفكير واتخاذ القرار (البشير ويحي، 2021)، ولكي تتحقق الملاءمة يجب أن تتوفر فيها مجموعة من الخصائص الفرعية وهي:

أ. التوقيت المناسب: المعلومة مهما كانت دقيقة أو مفيدة، تفقد قيمتها إذا وصلت بعد فوات الأوان، فواحدة من أهم صفات التقرير المالي الجيد هي أن يُسلم المعلومة في اللحظة التي يحتاجها متخذ القرار - لا قبلها بوقت طويل فيُهمَلها، ولا بعدها فيُصبح استخدامها بلا جدوى؛ وبمعنى آخر توقيت تقديم البيانات هو ما يحولها من مجرد أرقام إلى أداة فعلية للتأثير، واتخاذ القرار، فالقرارات لا تنتظر، والمعلومة المؤجلة لا تصنع فرقاً (عبد الأمير، 2022).

ب. القيمة التنبؤية: تشير إلى القدرة على تقديم إرشادات دقيقة حول المستقبل ضمن الظروف الاعتيادية، فكلما ازدادت دقة هذه الإشارات، واقتربت من الواقع، أصبحت أكثر فاعلية في تمكين المستخدمين من متابعة الأداء المتوقع، وتحديد الانحرافات وأسبابها، مما يساعد في اتخاذ التدابير التصحيحية المناسبة، فالقيمة التنبؤية في التقارير المالية تكمن في قدرتها على إعطاء لمحة عن المستقبل "(الفطيمي وآخرون، 2021).

ج. التغذية العكسية: تعني أن تكون للمعلومة دوراً فعالاً في مراجعة الأداء وتقييمه، بحيث تساهم في كشف الانحرافات، وتصحيح المسار عند الحاجة؛ فالمعلومة لا تقتصر على دعم اتخاذ القرار فقط؛ بل تمتد فائدتها لتشمل الرقابة، وإعادة النظر في التوقعات والخطط، سواء كانت حالية أو مستقبلية (العشبي، 2020).

2. المصدقية (الموثوقية): تشير إلى درجة موثوقية البيانات المعروضة في التقارير المالية، حيث تُعد هذه التقارير موثوقة بقدر ما تكون خالية من الأخطاء والتحيزات، ويتم إعدادها بنزاهة، وأمانة وفقاً لما تحدده المعايير المحاسبية (Pirayesh & Forouzandeh & Louie, 2018)، ولا تكتسب المعلومة المالية قيمتها من حجمها، أو طريقة عرضها، وإنما من مدى صدقها في تمثيل الواقع كما هو، إذ تعني المصدقية ببساطة أن ما يُعرض في التقرير يعكس فعلاً ما حدث على أرض الواقع بلا تزيف، ولا تغييب للحقائق؛ فكل رقم يجب أن يكون قابلاً للإثبات، وكل معلومة يجب أن تطابق الواقع الاقتصادي الذي تعبر عنه، بمعنى آخر كلما قلَّت الفجوة بين ما هو موثَّق وما هو حقيقي، ارتفعت درجة الثقة،

وزادت جودة التقارير المالية (حسين وذياب، 2018). وحتى تكون التقارير المالية ذات موثوقية؛ فإنه لا بد من أن تتوفر فيها الخصائص الفرعية وهي:

أ. صدق العرض: ليس المطلوب من التقارير المالية أن تبهر القارئ، وإنما أن تنقل الحقيقة كما هي، دون تزييف أو تلاعب، وصدق العرض يعني أن كل رقم، ومعلومة في التقرير تعكس فعلياً ما حدث داخل المصرف من تعاملات، أو نتائج أو تغييرات مالية، بمعنى آخر، فإن التقرير الجيد لا يجمّل الواقع، ولا يقدمه بصورة مضللة؛ بل يضع القارئ أمام صورة مالية واضحة، وصادقة، وقابلة للتحقق، الأمر الذي يجعل من التقرير أكثر من مجرد وثيقة محاسبية؛ بل أداة موثوقة يعتمد عليها في اتخاذ القرارات (عبد العزيز، 2023).

ب. الحيادية: التقرير المالي الجيد لا يكتب لإرضاء طرف دون آخر، بل يفترض أن يقف في منتصف المسافة بين جميع المستخدمين، فالحيادية تعني أن المعلومات تُعرض كما هي، بلا تحريف، أو تلميح لصالح جهة معينة-سواء كانت إدارة، مستثمرين، مقرضين أو جهات رقابية، وهي ببساطة خاصية تمنع أن تتحول الأرقام إلى أداة لخدمة المصالح، وتجعل من التقرير وثيقة يمكن للجميع الوثوق بها، مهما اختلفت أهدافهم؛ فإذا شعر أي مستخدم أن البيانات تميل لطرف دون آخر، فإن الثقة تضع، وتفقد التقارير قيمتها الحقيقية كمصدر موضوعي للمعلومة (محمد، 2021).

3. القابلية للمقارنة: تُعد القابلية للمقارنة من الخصائص الجوهرية التي تمنح المعلومات المحاسبية قيمتها الحقيقية، فهي تُتيح للمستخدمين تتبع التغيرات في أداء المصارف عبر فترات زمنية مختلفة، كما تسمح بمقارنة النتائج بين مصارف مختلفة تعمل في نفس القطاع، أو تمارس نشاطاً مشابهاً، ولتحقيق ذلك، يجب أن يلتزم المصرف باتباع نفس السياسات المحاسبية عبر الفترات المختلفة، مع استخدام أساليب قياس وعرض تتسم بالثبات والوضوح؛ فبدون هذا الاتساق تفقد الأرقام معناها، وتصبح المقارنات غير دقيقة، أو حتى مضللة (جعفر، 2021).

تبرز أهمية هذه الخاصية في أن القيمة الحقيقية للبيانات المالية لا تظهر إلا عندما يتم مقارنتها مع بيانات مماثلة-سواءً بين مصارف مختلفة، أو عبر فترات

زمنية داخل نفس المصرف، ولكي تكون هذه المقارنة منطقية وذات معنى، يجب أن تُعد التقارير المالية وفق قواعد ومعايير موحدة، مع الإفصاح الكامل عن السياسات المحاسبية المتبعة، وأي تعديلات تطرأ عليها مع بيان آثارها، ممّا يُعزز من جودة التحليل المالي، ويزيد من موثوقية القرارات الاستثمارية (السحيري وخرواط، 2015).

4. القابلية للفهم: تعني أن تُقدم المعلومات المحاسبية بطريقة تُمكن المستخدم من استيعابها بسهولة، دون الحاجة إلى تفسير معقد أو غموض، لكن هذا لا يعني تبسيط المعلومات لدرجة الإخلال بمحتواها، بل تقديمها بشكلٍ منظمٍ وواضحٍ، لمن لديهم الحد الأدنى من المعرفة في الشأن المالي والمحاسبي، ومن المهم التأكيد على أن وجود مسائل محاسبية معقدة لا يُعد مبرراً لحذفها من التقارير، طالما أنها تحمل قيمة وتؤثر في القرار (عبدالمجيد وأبو دريالة، 2023)؛ فالتقارير الجيدة تعرف كيف توازن بين الدقة والتبسيط، وتقترض أن القارئ ليس خبيراً، لكنّه مهتم، ولديه الرغبة في الفهم إذا تمّ تقديم المحتوى بشكلٍ منظمٍ وواضحٍ (عبد الأمير، 2022).

7.2.2 معايير جودة التقارير المالية.

تعدّ جودة المعلومات المالية في المصارف أمراً بالغ الأهمية لضمان اتخاذ قرارات مالية سليمة، وتعزيز الثقة بين العملاء والمستثمرين، ولتحقيق ذلك يجب أن تستند التقارير المالية إلى مجموعة من المعايير الأساسية (البشير ويحي، 2021):

1. الإطار التشريعي والتنظيمي: تسعى الهيئات التنظيمية في مختلف الدول إلى تطوير معايير جودة التقارير المالية من خلال فرض تشريعات وقوانين، تلتزم بها المصارف لضبط جوانب الأداء بما يتوافق مع المتطلبات القانونية التي تلزم المصارف بالإفصاح عن أدائها المالي.

2. الرقابة الداخلية والخارجية: تُعتبر الرقابة جزءاً أساسياً من العملية الإدارية في المصارف، حيث يتوقف نجاحها على وجود رقابة فعّالة تحدد دور لجان المراجعة وأجهزة الرقابة المالية والإدارية في تنظيم المعالجة المالية، وتلعب المعايير الرقابية

دورًا مهمًا في فحص وتقييم مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات التي من شأنها تسهيل عملية تخصيص الموارد.

3. المعايير المهنية: تتأثر جودة المعلومات المالية بالممارسات المحاسبية المتبعة، والتي يتم تحديدها من خلال اختيار معايير المحاسبة والمراجعة لضبط أداء العملية المحاسبية، وبذلك فإنَّ تلبية احتياجات المستخدمين يتطلب اختيار معايير محاسبية تؤدي هذا الغرض، ممَّا يبرز مسؤولية الإدارة اتجاه الملاك للاطمئنان على استثماراتهم.

4. المعايير الفنية: إنَّ توفر معايير فنية يؤدي إلى تطوير مفهوم جودة المعلومات، ممَّا ينعكس بدوره على جودة التقارير المالية، ويزيد من ثقة المساهمين، والمستثمرين وأصحاب المصالح بالمصرف، ممَّا يؤدي إلى رفع وزيادة الاستثمار.

8.2.2 العوامل المؤثرة على جودة التقارير المالية.

تعتمد دقة وموثوقية التقارير المالية في المصارف إلى حدٍّ كبير على مدى فاعلية النظام المحاسبي المستخدم، فالتقارير الجيدة لا تُنتج من فراغ؛ وإنما تأتي نتيجةً لتكامل عدد من العناصر التي تُسهم في جمع البيانات، ومعالجتها، وتقديمها بالشكل المناسب لمُتخذي القرار، ورغم أنَّ الهدف الأسمى هو الوصول إلى تقارير مالية تعكس الواقع المالي بدقة، إلا أنَّ تحقيق هذا الهدف يتوقف على توفر مجموعة من المقومات الأساسية التي يركز عليها عمل النظام المحاسبي، ويمكن تلخيصها في الآتي (الدمني، 2022):

1. المقومات التقنية والمادية: وتشمل الموارد المتاحة للنظام، مثل الأجهزة والبرمجيات، والمعدات الأخرى التي تُستخدم في تنفيذ المهام المحاسبية اليومية، ووجود أدوات متطورة يساهم في تسريع المعالجة، وتحسين دقة البيانات.
2. المقومات البشرية (العنصر البشري): لا يمكن للنظام أن يعمل بكفاءة دون وجود أشخاص مؤهلين يتعاملون معه؛ فالكفاءة البشرية في تشغيل النظام وتفسير مخرجاته تُعد عاملًا محوريًا في جودة المعلومات المالية الناتجة.
3. المحتوى المعلوماتي (قاعدة البيانات): من الضروري أن يتضمن النظام قاعدة بيانات منظَّمة ومحدَّثة، تضم كافة التفاصيل التي يحتاجها المحاسبون

ومستخدمو النظام، من بيانات مالية إلى إجراءات تنظيمية، بما يضمن دعم القرارات بشكلٍ عملي وفعال.

9.2.2 العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وجودة التقارير المالية.

ساهمت حوسبة نظم المعلومات المحاسبية في إحداث تغيرات جوهرية على مستوى العديد من الأنشطة داخل المصارف، من بينها تطور عمل المحاسبين، وطرق تسجيل البيانات، واستخدام الأنظمة الحديثة والشبكات، ولتحقيق فاعلية هذه النظم، يتعين أن تتكامل تكنولوجيا المعلومات مع مكونات نظم المعلومات المحاسبية بشكلٍ متناغم، كما أصبح من الضروري تمكين مراجعي الحسابات من الإلمام بأسس الحوسبة، وآليات الرقابة الآلية المطبقة داخل المصارف، وتعد التقارير المالية من الركائز الأساسية لنظم المعلومات المحاسبية، سواء كانت يدوية أو محوسبة، إلا أن النظم المحوسبة تتميز بسرعة إعداد التقارير، وسهولة عرضها وتدقيقها، مع إمكانية تصحيح الأخطاء بكفاءة أعلى، كما تؤثر هذه النظم على نوعية ومحتوى القوائم والتقارير المالية، وتتيح كذلك استخدام النماذج الكمية في معالجة المشكلات الإدارية ودعم القرارات (مطوع، 2019).

في ضوء ما تقدم، يمكن التأكيد على وجود علاقة قوية ومؤثرة، ويمكن توضيحها من خلال النقاط الآتية (مختار، 2022):

1. تحسين دقة المعلومات المالية، ومدى شمولية هذه التقارير في تغطية المعلومات المطلوبة والإفصاح عنها:

- استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يقلل من الأخطاء البشرية.
- تساعد في تسجيل المعاملات بشكلٍ فوري ودقيق، مما يعزز مصداقية التقارير المالية.

2. السرعة في إعداد التقارير:

- تتجز الأنظمة المحوسبة عمليات المعالجة، والتجميع، والتحليل بسرعة مقارنة بالأنظمة اليدوية.
 - يساهم في إصدار تقارير مالية دورية في وقتها المحدد، ما يعزز من قدرة الإدارة على اتخاذ قرارات مستنيرة.
 - 3. الامتثال للمعايير المحاسبية، وقدرة المستخدمين على فهم وتحليل المعلومات المقدمة، ومدى ملاءمتها لاتخاذ القرارات:
 - كثير من نُظُم المعلومات المحاسبية مصممة بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير المحلية.
 - هذا يسهل على المصارف الالتزام بالتشريعات، والرقابة المالية.
 - 4. تحقيق الشفافية والمصادقية، واعتماد متخذي القرار على محتوى التقارير المالية كمصدرٍ أساسي للمعلومات:
 - يمكن تتبع العمليات المحاسبية عن طريق سجلات رقمية واضحة.
 - يسهل عمل المراجعين الداخليين والخارجيين وتقييم الأداء المالي والتحقق من صحة البيانات.
 - 5. تعزيز الرقابة الداخلية:
 - توفر هذه النُظُم أدوات رقابية مثل تسجيل الدخول، ومراقبة العمليات، والتقارير الآنية.
 - تقلل من فرص التلاعب، أو الاحتيال المالي داخل المصارف.
 - 6. دعم اتخاذ القرار:
 - جودة المعلومات المستخرجة من النُظُم المحوسبة تدعم التحليل المالي، والتنبؤات المستقبلية.
 - هذا ينعكس إيجاباً على القرارات الاستراتيجية التي تتخذها إدارة المصرف.
- هذا يؤكد على أنَّ العلاقة بين جودة التقارير المالية، وفاعلية نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة تكاملية، يؤثر كل منهما على الآخر، ويتأثر به.

خلاصة المبحث

تناول هذا المبحث مفهوم التقارير المالية، وأهميتها في توفير المعلومات المحاسبية لمستخدميها، إضافة إلى بيان مفهوم جودة التقارير المالية، وأهميتها في تعزيز الشفافية والمصداقية، كما تطرّق المبحث إلى خصائص جودة التقارير المالية التي حددها المعايير الدولية للمحاسبة، ومن أبرزها: الملاءمة، المصداقية، القابلية للمقارنة، والقابلية للفهم، كما تمّ استعراض معايير جودة التقارير المالية، والتي تمثل الإطار المرجعي لقياس مدى التزام المؤسسات بتقديم معلومات ذات جودة عالية، كذلك تمّ التطرّق إلى العوامل التي تؤثر على جودة التقارير المالية، والمتمثلة في المقومات التّقنية والمادية، المقومات البشرية، وكذلك المحتوى المعلوماتي الذي يوفر قاعدة بيانات دقيقة وملائمة لدعم القرارات، وقد خُتم المبحث بطرح العلاقة النظرية بين نُظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وجودة التقارير المالية، والتي تُظهر دور هذه النُظم في تحسين دقّة البيانات، وسرعة معالجتها، وتقليل الأخطاء، بما يُعزّز من موثوقية وفعالية التقارير المالية، ونتيجة لذلك، سيتم تناول هذه العلاقة بشكلٍ عملي، وتطبيقي في الفصل القادم للتحقق من مدى انعكاسها في الواقع الميداني.

الفصل الثالث

الدراسة الميدانية والنتائج والتوصيات

المبحث الأول

منهجية الدراسة والتحليل الوصفي للبيانات

1.1.3 تمهيد.

تُعد منهجية الدراسة وإجراءاتها محوراً رئيسياً، إذ يتم من خلالها تنفيذ الجانب الميداني للدراسة، والحصول على البيانات اللازمة لإجراء التحليل الإحصائي، والتوصل إلى النتائج التي يتم تفسيرها في ضوء أدبيات الدراسة وأهدافها، ويتضمن هذا الفصل وصف المنهج المتبع، ومجتمع وعينة الدراسة، بالإضافة إلى أداة الدراسة المستخدمة وطريقة إعدادها، وكيفية بنائها وتطويرها، ومدى تحقق خصائص الصدق والثبات لها، كما تناول الفصل وصف الإجراءات المتبعة في تصميم أداة الدراسة، وأخيراً عرض المعالجات الإحصائية في تحليل البيانات، واستخلاص النتائج، وتقديم التوصيات المناسبة.

2.1.3 منهج الدراسة.

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي؛ لكونه الأكثر انسجاماً مع طبيعة وأهداف الدراسة الحالية، وقد استندت الدراسة في جانبها النظري على المراجع والمصادر الثانوية، بما في ذلك الكتب، والأدبيات، والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة، سواء باللغة العربية، أو الأجنبية، إضافة إلى المجالات العلمية، والأبحاث المنشورة، وذلك بهدف بناء إطار نظري متكامل لمتغيرات الدراسة، أمّا في جانبها الميداني، فقد اعتمدت الدراسة على أداة الاستبيان لجمع البيانات الأولية اللازمة لتحقيق أهدافها.

3.1.3 مجتمع وعينة الدراسة.

يتمثل مجتمع الدراسة في العاملين بالمصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت، وهي: (المصرف التجاري الوطني، مصرف الصحاري، مصرف الجمهورية فرع

سرت، مصرف الوحدة فرع سرت، مصرف شمال أفريقيا، مصرف الوحدة فرع جامعة سرت، مصرف الجمهورية فرع أبوهادي، مصرف التضامن، مصرف التجارة والتنمية، ومصرف الأمان). وقد تمَّ اختيار عينة قصدية (Purposive Sample) من الموظفين الذين تقع ضمن مسؤولياتهم مهام تتعلق باستخدام أو الإشراف على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وتشمل: الإدارة العليا المسؤولة عن اتخاذ القرارات الاستراتيجية، رؤساء الأقسام والوحدات، المشرفين على سير العمل اليومي، المحاسبين والمراجعين الداخليين الذين يتعاملون مباشرة مع النظام، بالإضافة إلى الموظفين المتخصصين في الحاسوب، والخدمات الإلكترونية الذين يُساهمون في تقديم الدَّعم الفُني، وتشغيل الأنظمة، وضمان استمرارية عملها، ويضمن هذا التَّنوع الوظيفي، والتَّخصُّص، شمولية التقييم، ويعكس الصِّلة الوثيقة بين الفئات المختارة وجودة نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة داخل المصارف.

هذا وقد تم تحديد حجم العينة بـ (143) مفردة من مجتمع الدَّراسة الذي يتكون من (232) عنصراً، وذلك وفقاً لجدول (Krejcie & Morgan, 1970)، الذي يحدد الحجم المُناسب للعينة بما يضمن تمثيل المجتمع بدقة عالية. مما يدعم تطبيق الأساليب الإحصائية المناسبة مثل الإحصاءات الوصفية وتحليل الانحدار وتحليل التباين الأحادي (ANOVA) وغيرها من الأساليب الأخرى بثقة وموثوقية.

بالتالي فقد تمَّ توزيع (180) استبانة على مجتمع الدَّراسة، استُعيد منها (168) استبانة، وبعد استبعاد الاستبانات غير الصالحة للتحليل، وعددها (25) استبانة، أصبح حجم العينة النهائي المستخدم في التحليل (143) استبانة، والجدول رقم (3-1) يوضح ذلك:

جدول رقم (3-1) مجموع الاستبانات الموزعة والمستردة والخاضعة للتحليل

النسبة	العدد	البيان
100%	180	الاستبانات الموزعة على المبحوثين
7%	12	الاستبانات المفقودة
14%	25	الاستبانات المستبعدة
79%	143	الاستبانات الخاضعة للتحليل الإحصائي

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على البيانات الميدانية

يتضح من الجدول رقم (3-1) أنه تم توزيع (180) استبانة على أفراد مجتمع الدراسة، وقد بلغ عدد الاستبانات المفقودة (12) استبانة، ليكون عدد الاستبانات المستردة (168) استبانة، وبعد الفحص والمراجعة تم استبعاد (25) استبانة لعدم صلاحيتها للتحليل الإحصائي، وبذلك أصبح إجمالي الاستبانات الصالحة للتحليل (143) استبانة، وهو ما يمثل نسبة (79%) من إجمالي الاستبانات الموزعة، وهي نسبة مرضية ويمكن الاعتماد عليها في تحليل بيانات الدراسة؛ كما أنها نسبة عالية مقارنة مع توصلت إليه دراسة (Protic, 2021)، التي تفيد بأن معدل الاستجابة الذي يزيد عن 50% يُعتبر جدير بالاهتمام في جميع الظروف.

4.1.3 مصادر جمع البيانات.

اعتمدت الدراسة في جمع البيانات اللازمة لها على نوعين من المصادر هما:

1.4.1.3 المصادر الثانوية:

تتمثل في الكتب، والأدبيات، والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة، سواءً باللغة العربية، أو الأجنبية، إضافة إلى المجلات العلمية، والأبحاث المنشورة، وذلك بهدف تحديد الإطار النظري، وعرض الدراسات السابقة.

2.4.1.3 المصادر الأولية:

تتمثل في استمارة استبيان تم توزيعها على عينة الدراسة، والمتمثلة في المراجعين، والماليين، والإداريين، والمحاسبين، وغيرهم من المختصين في مجال الحاسوب، والخدمات الإلكترونية في المصارف التجارية العاملة بمدينة سرت، وذلك بهدف استطلاع آرائهم حول أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على تحسين جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية.

5.1.3 أداة الدراسة.

تم الاعتماد في بناء الاستبانة على الإطار النظري للدراسة، وعلى ما ورد في البحوث والدراسات السابقة، مع الاسترشاد ببعض الأدوات المستخدمة في هذا المجال، وقد تم تصميم الاستبانة بحيث تحتوي على مجموعة من الأسئلة التي تدعم موضوع

الدّراسة، وذلك من خلال ارتباطها بأهداف الدّراسة، وتساؤلاتها، وتتكون أداة الدّراسة من الأجزاء الآتية:

الجزء الأول: يحتوي على أسئلة تختص بالبيانات الشخصية للمستجيب وهي: النوع، العمر، المؤهل العلمي، التّخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة.

الجزء الثاني: ويحتوي على ثلاثة محاور تتعلق بأثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التّقارير الماليّة، وذلك على النحو الآتي:

المحور الأول: يتعلق بتطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، ويشتمل على (13) فقرة.

المحور الثاني: يتعلق بجودة التّقارير الماليّة، ويشتمل على (24) فقرة، ويُقاس من خلال أربع خصائص (خاصية المصدقية، الملاءمة، القابلية للمقارنة، القابلية للفهم).

المحور الثالث: يتعلق بالمعوقات أو التّحدّيات التي قد تواجه تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التّجارية الليبية، ويشتمل على (12) فقرة.

قد تم الاعتماد على التّرميز الرقمي لإجابات أفراد العينة وفق مقياس ليكرت الخماسي، حيث تمّ إعطاء درجة (1) للإجابة غير موافق بشدة، ودرجة (2) للإجابة غير موافق، ودرجة (3) للإجابة محايد، ودرجة (4) للإجابة موافق، ودرجة (5) للإجابة موافق بشدة، ولغرض تحديد درجة الموافقة لكل فقرة من فقرات الاستبانة ولكل محور، تمت مقارنة قيمة المتوسط الحسابي للاستجابات مع طول فئة المقياس الخماسي، وقد تمّ حساب طول الفئة على النحو الآتي: $(1-5) \div 5 = 0.80$ ، ومن ثمّ إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس لتحديد الحدود العليا لكل فئة، وبناءً على ذلك، جرى تصنيف وترميز الاستجابات كما هو موضح في جدول رقم (3-2).

جدول رقم (3-2) ترميز بدائل الإجابة وحدود فئات المتوسط الحسابي والوزن النسبي

الإجابة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الدّرجة	1	2	3	4	5

المتوسط الحسابي	(1.80-1)	(2.60-1.81)	(3.40-2.61)	(4.20-3.41)	(5.00-4.21)
الوزن النسبي	(%36-%20)	(%52-%36.1)	(%68-%52.1)	(%84-%68.1)	(%100-84.1)
درجة الموافقة	منخفضة جداً	منخفضة	متوسطة	مرتفعة	مرتفعة جداً

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على الأدبيات الإحصائية

1.5.1.3 صدق أداة الدراسة (الاستبانة):

يُشير صدق الاستبيان إلى شموله لجميع العناصر المتعلقة بالموضوع قيد الدراسة، إضافة إلى وضوح عبارته ومصطلحاته بما يضمن سهولة فهمها من قبل جميع المستجيبين، كما يقصد بالصدق أنّ أداة القياس تُحدّد بدقّة ما وُضعت لقياسه دون أن تتأثر بعوامل، أو جوانب خارجة عن ذلك. (قرنده وحامد، 2025)، ومن أجل التّحقق من صدق أداة الدراسة، تم القيام بما يأتي:

1- صدق المحكمين "الصدق الظاهري":

للتأكد من مدى ملاءمة فقرات الاستبانة لموضوع الدراسة ومجتمعها، تمّ عرضها مرفقة بخطة الدراسة على مجموعة من الأساتذة الجامعيين المتخصصين في مجال المحاسبة، والمراجعة في عدد من الجامعات الليبية، بلغ عددهم (6) أساتذة موضحة أسمائهم في الملحق رقم (2)، حيث أبدوا آراءهم، وملاحظاتهم حول عباراتها، من حيث انتماء كل عبارة للمحور التابعة له، ووضوح العبارة من حيث الصياغة، وإضافة أو تعديل أو دمج أو حذف بعضها، وفي ضوء ملاحظات المحكمين وتوجيهات الدكتور المشرف بالخصوص، تمّ تعديل الاستبانة، وصياغتها في صورتها النهائية كما هي موضحة في الملحق (1)، ومن ثمّ وُزعت على عينة الدراسة.

2- صدق المقياس:

أولاً: صدق الاتساق الداخلي:

رغم أهمية صدق المحكمين، إلا أنّه لا يُعتد به لوحده، في التّحقق من صدق المقياس، ووفقاً لقاعدة القياس المتعارف عليها، فقد تم استخدام صدق الاتساق الداخلي، الذي يقوم على حساب معاملات ارتباط بيرسون (Pearson correlation) بين كل فقرة من فقرات المحاور، والدرجة الكلية لتلك المحاور، وذلك كما هو موضح بالجداول الآتية:

المحور الأول: تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، ويبينها الجدول الآتي:

جدول رقم (3-3) معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات محور (تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة) والدرجة الكلية للمحور

م	الفقرات	معامل الارتباط	درجة المعنوية
1	يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تنفيذ العمليات المحاسبية اليومية.	0.830**	0.00
2	يتم تسجيل وترحيل جميع المعاملات المالية في المصرف باستخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	0.806**	0.00
3	يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في إعداد القوائم المالية مثل الميزانية العمومية وقائمة الدخل.	0.761**	0.00
4	يوجد تكامل بين نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة والأنظمة المصرفية والمالية الأخرى داخل المصرف.	0.820**	0.00
5	تحتوي نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف على إجراءات أمنية لحماية البيانات المالية من الاختراق والتلاعب	0.839**	0.00
6	يتم تحديث نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف بانتظام لضمان كفاءته وملاءمته لاحتياجات المصرف.	0.758**	0.00
7	يتلقى موظفو المحاسبة في المصرف تدريباً منتظماً على استخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة لضمان كفاءة الاستخدام.	0.766**	0.00
8	يوفر المصرف دعماً فنياً لمعالجة المشكلات المتعلقة باستخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	0.721**	0.00
9	يعتمد المصرف على بيانات نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات المالية والإدارية.	0.752**	0.00
10	يتوفر لدى المصرف سياسات واضحة تنظم استخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في العمليات المالية.	0.754**	0.00
11	يستخدم المصرف نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تسجيل وتتبع حسابات العملاء والموردين.	0.824**	0.00
12	يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة بالخدمات المصرفية.	0.724**	0.00
13	يمتلك المصرف خوادم وبرمجيات متطورة لدعم تشغيل نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة.	0.826**	0.00

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يلاحظ من الجدول رقم (3-3) أنَّ جميع معاملات الارتباط لكل الفقرات جاءت موجبة، ودالة إحصائياً عند مستوى معنوية (0.05)، حيث تراوحت بين (0.721-0.839)، ممَّا يُشير إلى تمتع جميع الفقرات بدرجة عالية من الاتساق الداخلي مع المحور الذي تنتمي إليه، وهو ما يعكس ثبات أداة الدراسة، ويؤكد إمكانية الاعتماد على مقياس المحور في جمع البيانات والوثوق في النتائج المُحصَّل عليها.

المحور الثاني: جودة التقارير المالية، وذلك من خلال الأبعاد الآتية لهذا المحور:

البُعد الأول: المصادقية.

جدول رقم (3-4) معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الأول (المصدقية) والدرجة الكلية لهذا البُعد

م	الفقرات	معامل الارتباط	درجة المعنوية
1	تحتوي التقارير المالية في المصرف على بيانات مالية دقيقة وخالية من الأخطاء.	0.818**	0.00
2	تتضمن التقارير المالية في المصرف على معلومات مالية موثوقة تعكس الأوضاع المالية الحقيقية دون تحريف أو تضليل.	0.836**	0.00
3	يتم تدقيق التقارير المالية بشكل دوري من قبل جهات خارجية مستقلة لضمان دقتها ومصداقيتها.	0.856**	0.00
4	يمكن للمستخدمين الاعتماد على التقارير المالية في اتخاذ القرارات بثقة، نظرًا لدقتها ومصداقيتها.	0.883**	0.00
5	يتم إعداد التقارير المالية وفق المعايير المحاسبية والمهنية لضمان جودتها وشفافيتها.	0.871**	0.00
6	تلتزم التقارير المالية بالإفصاح عن جميع الحقائق المالية دون تحيز، مما يعزز ثقة المستخدمين بها.	0.788**	0.00

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يلاحظ من الجدول رقم (3-4) أنَّ جميع معاملات الارتباط لكل الفقرات جاءت موجبة، ودالة إحصائيًا عند مستوى معنوية (0.05)، حيث تراوحت بين (0.788-0.883)، مما يشير إلى تمتع جميع الفقرات بدرجة عالية من الاتساق الداخلي مع البُعد الذي تنتمي إليه، وهو ما يعكس ثبات أداة الدراسة، ويؤكد إمكانية الاعتماد على مقياس البُعد في جمع البيانات والوثوق في النتائج المُحصَّل عليها.

البُعد الثاني: الملاءمة.

جدول رقم (3-5) معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الثاني (الملاءمة) والدرجة الكلية لهذا البُعد

م	الفقرات	معامل الارتباط	درجة المعنوية
1	تتوافق التقارير المالية المعدة في المصرف مع المعايير المحاسبية الدولية.	0.863**	0.00
2	توفر التقارير المالية في المصرف معلومات تساعد في اتخاذ قرارات مالية سليمة.	0.857**	0.00
3	تحتوي التقارير المالية على بيانات تعكس الصورة الحقيقية للوضع المالي للمصرف وتساهم في تقييم الأداء المالي عبر الفترات المختلفة.	0.862**	0.00
4	يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وإصدارها في الوقت المحدد دون تأخير، مما يساعد في اتخاذ القرارات المالية الفعالة.	0.872**	0.00
5	تتيح التقارير المالية للمستفيدين إمكانية الوصول إلى المعلومات الحديثة والآنية التي تساعد في التخطيط المالي واتخاذ قرارات استراتيجية.	0.795**	0.00
6	يتم تحديث التقارير المالية دوريًا لتعكس التغيرات الفعلية في الأداء المالي للمصرف بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.	0.836**	0.00

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يلاحظ من الجدول رقم (3-5) أنَّ جميع معاملات الارتباط لكل الفقرات جاءت موجبة، ودالة إحصائياً عند مستوى معنوية (0.05)، حيث تراوحت بين (0.795-0.872)، ممَّا يُشير إلى تمتع جميع الفقرات بدرجة عالية من الاتساق الداخلي مع البُعد الذي تنتمي إليه، وهو ما يعكس ثبات أداة الدِّراسة، ويؤكد إمكانية الاعتماد على مقياس البُعد في جمع البيانات، والوثوق في النتائج المُتحصَّل عليها.

البُعد الثالث: القابلية للمقارنة.

جدول رقم (3-6) معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الثالث (القابلية للمقارنة) والدِّرجة الكلِّية لهذا البُعد

م	الفقرات	معامل الارتباط	درجة المعنوية
1	يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وفق معايير محاسبية موحدة تسهل المقارنة.	0.877**	0.00
2	يمكن مقارنة التقارير المالية للمصرف مع تقارير المصارف الأخرى بسهولة.	0.897**	0.00
3	يلتزم المصرف بمعايير المحاسبة الدولية لضمان قابلية مقارنة التقارير المالية مع المؤسسات الأخرى.	0.854**	0.00
4	تتبع التقارير المالية نفس النهج في عرض البيانات عبر الفترات الزمنية المختلفة.	0.851**	0.00
5	يتم الإفصاح عن جميع التغييرات المحاسبية التي تؤثر على قابلية المقارنة بين الفترات.	0.850**	0.00
6	تساعد التقارير المالية في تحليل الأداء المالي للمصرف عبر السنوات الماضية.	0.756**	0.00

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يلاحظ من الجدول رقم (3-6) أنَّ جميع معاملات الارتباط لكل الفقرات جاءت موجبة ودالة إحصائياً عند مستوى معنوية (0.05)، حيث تراوحت بين (0.756-0.897)، ممَّا يُشير إلى تمتع جميع الفقرات بدرجة عالية من الاتساق الداخلي مع البُعد الذي تنتمي إليه، وهو ما يعكس ثبات أداة الدِّراسة، ويؤكد إمكانية الاعتماد على مقياس البُعد في جمع البيانات، والوثوق في النتائج المُتحصَّل عليها.

البُعد الرابع: القابلية للفهم:

جدول رقم (3-7) معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الرابع (القابلية للفهم) والدِّرجة الكلِّية لهذا البُعد

م	الفقرات	معامل الارتباط	درجة المعنوية
1	يلتزم المصرف بالإفصاح عن جميع المعلومات المالية بطريقة واضحة وسهلة الفهم من قبل المستخدمين.	0.794**	0.00
2	تحتوي التقارير المالية على تحليلات وتفسيرات واضحة حول العمليات المالية والأداء المالي للمصرف، ممَّا يساعد على فهم الأرقام بشكل أفضل.	0.803**	0.00
3	يتم تصميم التقارير المالية بشكل يسهل قراءتها وتحليلها من قبل جميع المستخدمين، بما في ذلك المستفيدين غير المتخصصين.	0.854**	0.00

4	يتم الإفصاح عن المخاطر المالية التي يواجهها المصرف بوضوح في التقارير المالية.	0.817**	0.00
5	ينشر المصرف تقاريره المالية بشكل دوري على موقعه الإلكتروني أو منصاته الرسمية.	0.891**	0.00
6	يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد التقارير المالية.	0.842**	0.00

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يلاحظ من الجدول رقم (3-7) أنَّ جميع معاملات الارتباط لكل الفقرات جاءت موجبة، ودالة إحصائياً عند مستوى معنوية (0.05)، حيث تراوحت بين (-0.794-0.891)، ممَّا يُشير إلى تمتع جميع الفقرات بدرجة عالية من الاتساق الداخلي مع البُعد الذي تنتمي إليه، وهو ما يعكس ثبات أداة الدراسة، ويؤكد إمكانية الاعتماد على مقياس البُعد في جمع البيانات، والوثوق في النتائج المُتحصل عليها.

المحور الثالث: المعوقات:

جدول رقم (3-8) معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات محور (المعوقات) والدرجة الكلية للمحور

م	الفقرات	معامل الارتباط	درجة المعنوية
1	غياب شبكات إنترنت مستقرة وقوية يحد من قدرة المصارف التجارية الليبية على تشغيل نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة.	0.673**	0.00
2	ضعف الميزانيات المخصصة لتطوير البنية التحتية التكنولوجية داخل المصارف التجارية الليبية.	0.811**	0.00
3	ضعف الاهتمام من قبل صناع القرار داخل المصارف التجارية الليبية بتبني أحدث نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	0.850**	0.00
4	ضعف تكامل الأنظمة المحاسبية المحوسبة مع الأنظمة المصرفية الأخرى، ممَّا يؤدي إلى صعوبة تبادل البيانات.	0.835**	0.00
5	غياب تشريعات واضحة تلزم المصارف التجارية الليبية باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	0.875**	0.00
6	ضعف التنسيق بين المصارف التجارية الليبية، والجهات الرقابية لضمان الامتثال للمعايير الدولية.	0.822**	0.00
7	ارتفاع تكلفة شراء وتطوير البرمجيات المحاسبية الحديثة وصيانتها بشكل مستمر.	0.855**	0.00
8	نقص الكفاءات البشرية المؤهلة لاستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بشكل كفء وفعال.	0.838**	0.00
9	التقلبات الاقتصادية والسياسية في ليبيا يؤثران على قدرة المصارف التجارية على الاستثمار في الأنظمة الحديثة.	0.762**	0.00
10	قلَّة الدورات التدريبية الخاصة باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	0.813**	0.00

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يلاحظ من الجدول رقم (3-8) أنَّ جميع معاملات الارتباط لكل الفقرات جاءت موجبة، ودالة إحصائياً عند مستوى معنوية (0.05)، حيث تراوحت بين (0.673-0.875)، ممَّا يُشير إلى تمتع جميع الفقرات بدرجة عالية من الاتساق

الداخلي مع المحور الذي تنتمي إليه، وهو ما يعكس ثبات أداة الدراسة، ويؤكد إمكانية الاعتماد على مقياس المحور في جمع البيانات، والوثوق في النتائج المُحصَّل عليها.

ثانياً: الصدق البنائي:

تمَّ التحقق من الصدق البنائي لقائمة الاستبيان من خلال حساب معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation) لجميع محاور الاستبيان، وذلك على النحو الآتي:

جدول رقم (3-9) معامل الارتباط بين درجة كل محور (وأبعاده الفرعية) والدرجة الكلية للاستبانة

م	المحاور	معامل الارتباط	مستوى المعنوية (α)
1	المحور الأول: نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة	0.894	0.000
2	المحور الثاني: جودة التقارير المالية، ويشمل أربعة أبعاد، وهي:	0.912	0.000
	البُعد الأول: المصدقية		
	البُعد الثاني: الملاءمة	0.855	0.000
	البُعد الثالث: القابلية للمقارنة	0.843	0.000
	البُعد الرابع: القابلية للفهم	0.820	0.000
		0.767	0.000
3	المحور الثالث: المعوقات	0.853	0.000

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

أظهرت النتائج الواردة في الجدول رقم (3-9) أنَّ معاملات الارتباط لجميع محاور الاستبانة، وأبعادها الفرعية دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، حيث تراوحت بين (0.767-0.912)، وبذلك تحقق صدق الاتساق الداخلي لجميع محاور الاستبانة.

2.5.1.3 ثبات الاستبانة:

يقصد بثبات الاستبانة هو " أن يُعطي الاستبيان نفس النتائج إذا أُعيد تطبيقه عدة مرات متتالية، ويقصد به أيضاً إلى أي درجة يعطي المقياس قراءات متقاربة عند كل مرة يستخدم فيها، أو ما هي درجة اتساقه، وانسجامه، واستمراريته عند تكرار استخدامه في أوقات مختلفة" (أبو حصيرة، 2015، ص 76).

وللتحقق من ثبات الاستبانة تمَّ استخدام معامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha Coefficient، وكانت النتائج كما هي مبينة في الجدول رقم (3-10).

جدول رقم (3-10) يوضح معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة

م	المحاور	عدد الفقرات	معامل الثبات Cronbach's Alpha	معامل الصدق الذاتي
1	المحور الأول: تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة	13	0.948	0.974
2	المحور الثاني: جودة التّقارير الماليّة، والتي تقاس بالأبعاد الآتية: البُعد الأول: المصدقية البُعد الثاني: الملاءمة البُعد الثالث: القابلية للمقارنة البُعد الرابع: القابلية للفهم	6 6 6 6	0.916 0.921 0.922 0.912	0.957 0.960 0.960 0.955
3	المحور الثالث: المعوقات	10	0.942	0.971
	الاستبانة ككل	47	0.977	0.988

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من الجدول السابق رقم (3-10) أنّ قيمة معاملات الثبات مرتفعة لكل محور من محاور الاستبانة، حيث تراوحت بين (0.912-0.948)، بينما بلغت لجميع فقرات الاستبانة (0.977)، وكذلك قيمة الصدق الذاتي كانت مرتفعة لكل محور حيث تراوحت بين (0.955-0.974)، بينما بلغت لجميع فقرات الاستبانة (0.988)، وتُشير هذه القيم العالية إلى أنّ الثّبات مرتفع، ودالاً إحصائياً، ممّا يجعلها صالحة لتحليل النتائج، واختبار فرضيات الدّراسة. عليه يُعد هذا المعامل كافياً للإشارة إلى موثوقية البيانات مقارنة بما توصلت إليه دراسة (Ursachi et al, 2015)، والتي أكدت على أنه تُعد درجة الثبات جيدة إذا كانت قيمة ألفا كرونباخ 70% أو أكثر؛ على الرغم من أن 60% يعتبر مقبولاً لا سيما في البحوث الاستكشافية.

6.1.3 الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدّراسة.

تمّ تحليل فقرات الاستبانة من خلال برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) Statistical Package for Social Sciences، وقد اعتمدت الدّراسة على استخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

1- التكرارات والنسب المئوية (Frequencies & Percentages): وذلك لوصف

استجابات أفراد عينة الدّراسة تجاه الفقرات التي تناولت محاور وأبعاد متغيّرات الدّراسة.

2- **المتوسط الحسابي (Mean):** حيث تمّ حساب المتوسط الحسابي لكل فقرة من فقرات الاستبانة، وذلك للتعرف على درجة موافقة الأفراد المبحوثين على متغيرات الدراسة، وأبعادها المختلفة، كما استخدم الوزن النسبي لترتيب الفقرات حسب أعلى متوسط حسابي، ممّا يتيح التعرف على الفقرات الأكثر تأثيراً والأولى ضمن نتائج الدراسة.

3- **الانحراف المعياري (Standard Deviation):** وذلك للتعرف على التباين في آراء أفراد العينة على كل فقرة من فقرات الاستبانة.

4- **اختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha):** وذلك للتأكد من ثبات فقرات الاستبانة.

5- **معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation):** وذلك للتحقق من وجود علاقة ارتباطية بين كل فقرة من فقرات الاستبانة، والمحور الذي تنتمي إليه العبارة، وكذلك التحقق من وجود ارتباط بين محاور الاستبانة، والدرجة الكلية للاستبانة، أي التأكد من الصدق البنائي، ومدى الاتساق الداخلي للاستبانة.

6- **اختبار (T) في حالة عينتين (Independent Samples T-Test):** وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك فروقات ذات دلالة إحصائية في إجابات عينة الدراسة بين مجموعتين من البيانات المستقلة.

7- **اختبار تحليل التباين الأحادي ANOVA (One Way Analysis of Variance):** وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك فروقات ذات دلالة إحصائية في إجابات عينة الدراسة بين ثلاث مجموعات، أو أكثر من البيانات.

8- **تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression Analysis):** وذلك من أجل اختبار تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع وأبعاده المختلفة، بهدف التوصل إلى فهم معمق للعلاقات الإحصائية بين تلك المتغيرات.

7.1.3 التحليل الإحصائي الوصفي للبيانات.

1.7.1.3 تحليل البيانات الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة:

بعد تفريغ البيانات التي تم الحصول عليها من المشاركين تم تحديد خصائص أفراد عينة الدراسة باستخدام النسب المئوية، وكانت النتائج على النحو الآتي:

1- توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً للنوع

جدول رقم (3-11) توزيع أفراد العينة حسب متغير النوع

النوع	التكرار	النسبة المئوية
ذكر	93	65%
أنثى	50	35%
المجموع	143	100%

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات الاستبيان

أظهرت البيانات الواردة في جدول رقم (3-11) أن نسبة الذكور المشاركين في الدراسة بلغت (65%)، في حين بلغت نسبة الإناث (35%)، وهو ما قد يُشير إلى طبيعة مجتمع الدراسة، أو إلى التوزيع الفعلي للقوى العاملة في المصارف التجارية الليبية.

2- توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً للعمر

جدول رقم (3-12) توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر

العمر	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 30 سنة	30	21%
من 30 إلى 40 سنة	62	43.4%
من 41 إلى 50 سنة	38	26.6%
أكثر من 50 سنة	13	9%
المجموع	143	100%

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات الاستبيان

أظهرت البيانات الواردة في جدول رقم (3-12) أن مجتمع الدراسة متنوع من حيث السن، حيث نجد أن أغلب الموظفين ينتمون إلى الفئة العمرية [30-40] سنة بنسبة (43.4%)، ثم يليها مباشرة الفئة العمرية من [41-50] سنة، وذلك بنسبة (26%)، ثم تأتي بعدها الفئة العمرية أقل من 30 سنة بنسبة (21%)، وأخيراً الفئة العمرية أكثر من 50 سنة بنسبة (9%) أي ما يعادل 13 فرداً فقط، ومما سبق نلاحظ بأن معظم أفراد عينة الدراسة ينتمون إلى الفئة العمرية المتوسطة (30-50) سنة، وهو ما يُعد مؤشراً إيجابياً لعمل المصارف، حيث تمثل هذه الفئة قوة شابة نشطة تساهم

بفاعلية في بيئة العمل، وتمتاز بما تمتلكه من حيوية، وقدرات فكرية وبدنية، الأمر الذي يؤهلها لمواكبة التطورات المتسارعة التي تفرضها التكنولوجيا الحديثة، وبخاصة في مجال تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

3- توزيع أفراد عينة الدّراسة وفقاً للمؤهل العلمي

جدول رقم (3-13) توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	التكرار	النسبة المئوية
ثانوية عامة	3	2.1%
دبلوم متوسط	21	14.7%
دبلوم عالي	24	16.8%
بكالوريوس	88	61.5%
ماجستير	7	4.9%
المجموع	143	100%

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات الاستبيان

أظهرت البيانات الواردة في جدول رقم (3-13) أنّ أغلبية المشاركين في الدّراسة، وما نسبته (61.5%) يحملون مؤهل البكالوريوس، يليهم حملة الدبلوم العالي بنسبة (16.8%)، ثمّ حملة الدبلوم المتوسط بنسبة (14.7%)، بينما بلغت نسبة حملة الماجستير (4.9%)، في حين شكل حملة الثانوية العامّة أدنى نسبة، وقد بلغت (2.1%)، وهذا يُشير إلى أنّ أغلبية أفراد العينة يغلب عليها الطّابع الأكاديمي، ويتمتعون بمستوى تأهيل علمي مرتفع، وهذا بدوره يُعزز من موثوقية آرائهم حول موضوع الدّراسة.

4. توزيع أفراد عينة الدّراسة وفقاً للتخصص العلمي

جدول رقم (3-14) توزيع أفراد العينة حسب متغير التّخصص العلمي

التّخصص العلمي	التكرار	النسبة المئوية
محاسبة	47	32.9%
إدارة أعمال	31	21.7%
اقتصاد	13	9%
تمويل ومصارف	42	29.4%
تخصصات أخرى	10	7%
المجموع	143	100%

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات الاستبيان

أظهرت البيانات الواردة في جدول رقم (3-14) أنَّ غالبية المشاركين كانوا متخصصين في مجال المحاسبة بنسبة 32.9%، يليهم المشاركون المتخصصون في مجال التَّمويل والمصارف بنسبة 29.4%، ثم إدارة الأعمال بنسبة 21.7%، والاقتصاد بنسبة 9%، بينما مثلت التَّخصصات الأخرى نسبة 7%، وتُشير هذه النتائج إلى أنَّ المصارف تركز في سياسات التَّوظيف على استقطاب الكفاءات المتخصصة في مجالي المحاسبة، والتَّمويل، والمصارف باعتبارها الأكثر ارتباطًا بطبيعة العمل المصرفي.

5- توزيع أفراد عينة الدِّراسة وفقًا للمسمى الوظيفي

جدول رقم (3-15) توزيع أفراد العينة حسب مُتغير المسمى الوظيفي

النسبة المئوية	التكرار	فئات المُتغير
0.7%	1	مدير عام
1.4%	2	مساعد مدير عام
23.8%	34	رئيس قسم
6.3%	9	رئيس وحدة
7.7%	11	محاسب
3.5%	5	مراجع
52.4%	75	موظف
4.2%	6	أخرى
100%	143	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات الاستبيان

أظهرت البيانات الواردة في جدول رقم (3-15) أنَّ النسبة الأكبر من أفراد العينة هم من فئة الموظفين، حيث بلغت نسبتهم (52.4%) من إجمالي العينة، يليهم فئة رؤساء الأقسام، ونسبة (23.8%)، كما بلغت نسبة المحاسبين (7.7%)، في حين بلغت نسبة رؤساء الوحدات (6.3%)، أمَّا المراجعين فقد بلغت نسبتهم (3.5%)، وظهر أيضًا وجود نسبة محدودة من مساعدي المدير العام (1.4%) والمدير العام (0.7%)، بينما شكلت فئة أخرى نسبة (4.2%)، ويمكن القول بأنَّ أغلبية المشاركين من الفئات التنفيذية (الموظفين ورؤساء الأقسام والوحدات والمحاسبين

والمراجعين) وهو ما يعكس شمولية الاستبيان لكافة المستويات التنظيمية داخل المصارف على اختلاف درجاتهم الوظيفية.

6- توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً لسنوات الخبرة

جدول رقم (3-16) توزيع أفراد العينة حسب متغير سنوات الخبرة

النسبة المئوية	التكرار	فئات المتغير
32.9%	47	أقل من 5 سنوات
23.1%	33	من 5 إلى أقل من 10 سنوات
44%	63	10 سنوات فأكثر
100%	143	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على بيانات الاستبيان

أظهرت البيانات الواردة في جدول رقم (3-16) أنَّ الفئة الأكبر من المشاركين تمتلك خبرة 10 سنوات فأكثر، حيث بلغت نسبتهم (44%) من إجمالي العينة، وهو ما يعكس وجود شريحة واسعة من ذوي الخبرة الطويلة في مجال الدراسة، يليها الفئة التي تمتلك خبرة أقل من 5 سنوات، وبنسبة (32.9%)، ثم الفئة التي تتراوح خبرتها بين 5 سنوات، وأقل من 10 سنوات وبنسبة (23.1%). وهذا يُشير إلى أنَّ أغلبية أفراد العينة لديهم خبرة عملية جيّدة، الأمر الذي يُعزز من موثوقية البيانات التي تم الحصول عليها، وذلك نظراً للخبرة الكبيرة للمشاركين في الدراسة.

2.7.1.3 التحليل الإحصائي الوصفي لمحاور الدراسة:

تم في هذا الجزء تنفيذ التحليل الإحصائي الوصفي لمحاور الدراسة وأبعادها، وذلك من خلال استخراج المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، والأهمية النسبية على النحو الآتي:

1.2.7.1.3 التحليل الوصفي للمحور الأول "تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة"

يوضح جدول رقم (3-17) مستوى تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية الليبية، ولغرض التَّعرف على هذا المحور، تم تخصيص (13) فقرة لقياسه، وقد جاءت النتائج كما يأتي:

جدول رقم (3-17) نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات المحور الأول (مستوى تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية الليبية)

م	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
1	يعتمد المصرف على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تنفيذ العمليات المحاسبية اليومية.	3.76	1.107	75.2%	مرتفعة	4
2	يتم تسجيل وترحيل جميع المعاملات المالية في المصرف باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة	3.85	1.050	77%	مرتفعة	1
3	يعتمد المصرف على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في إعداد القوائم المالية	3.67	1.073	73.4%	مرتفعة	12
4	يوجد تكامل بين نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة والأنظمة المصرفية والمالية الأخرى داخل المصرف	3.76	1.022	75.2%	مرتفعة	2
5	تحتوي نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف على إجراءات أمنية لحماية البيانات المالية من الاختراق والتلاعب	3.73	1.175	74.6%	مرتفعة	7
6	يتم تحديث نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف بانتظام لضمان كفاءته وملائمته لاحتياجات المصرف	3.72	1.058	74.4%	مرتفعة	8
7	يتلقى موظفو المحاسبة في المصرف تدريباً منتظماً على استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة لضمان كفاءة الاستخدام	3.62	1.020	72.4%	مرتفعة	13
8	يوفر المصرف دعماً فنياً لمعالجة المشكلات المتعلقة باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة	3.68	1.032	73.6%	مرتفعة	11
9	يعتمد المصرف على بيانات نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات المالية والإدارية	3.70	0.979	74%	مرتفعة	10
10	يتوفر لدى المصرف سياسات واضحة تنظم استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في العمليات المالية	3.73	1.069	74.6%	مرتفعة	6
11	يستخدم المصرف نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تسجيل وتتبع حساب العملاء والموردين	3.73	1.068	74.6%	مرتفعة	5
12	يعتمد المصرف على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في حساب الفوائد والعمليات المتعلقة بالخدمات المصرفية	3.76	1.076	75.2%	مرتفعة	3
13	يمتلك المصرف خوادم وبرمجيات لدعم تشغيل نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة	3.72	1.141	74.4%	مرتفعة	9
المؤشرات الكلية لفقرات " المحور الأول "		3.72	0.836	74.4%	مرتفعة	

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من الجدول رقم (3-17) أن اتجاهات أغلبية أفراد عينة الدراسة كانت إيجابية نحو الفقرات المتعلقة بمستوى تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية الليبية، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة بين (3.62 – 3.85)، وهي جميعها أكبر من الوسط الحسابي الفرضي (3)، وبأهمية نسبية بلغت (72.4% – 77%)، ممّا يعكس وجود موافقة مرتفعة من قِبل أفراد العينة، وقد احتلّت الفقرة الخاصّة بتسجيل وترحيل جميع المعاملات الماليّة باستخدام هذه النُظم الترتيب الأول بمتوسط حسابي (3.85)، وأهمية نسبية (77%)، في حين جاءت الفقرة المتعلقة بتدريب الموظفين بشكلٍ منتظم على استخدامها في الترتيب الأخير بمتوسط حسابي (3.62)، وأهمية نسبية (72.4%)، الأمر الذي يُشير إلى أنّ قوة هذه النُظم تكمن في دعمها للعمليات الماليّة والمحاسبية الأساسيّة، بينما تظلّ الحاجة قائمة لتعزيز جانب التّدريب والتّطوير البشري؛ لضمان كفاءة الاستفادة منها.

كما يتضح من الجدول نفسه أنّ قيم الانحرافات المعياريّة لفقرات المحور الأول تراوحت بين (0.979-1.175)، وهي متقاربة نسبياً، بما يدلّ على تجانس وتشابه إجابات أفراد العينة حول فقرات هذا المحور.

بشكلٍ عام، فقد أظهرت نتائج الإحصاء الوصفي للمحور الأول أنّ المتوسط العام لجميع الفقرات بلغ (3.72) بانحراف معياري (0.836)، وبدرجة موافقة، عالية ونسبتها (74.4%)، وهو ما يدلّ على وجود مستوى جيّد من تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية الليبية، مع بقاء الحاجة إلى مزيد من الاهتمام بالتّدريب والتّطوير المستمر لرفع هذا المستوى إلى درجات أعلى.

2.2.7.1.3 التحليل الوصفي للمحور الثاني " جودة التّقارير الماليّة"، حيث تمّ

توضيحها من خلال التّطرق لأبعاده المختلفة، وذلك على النحو الآتي:

1- نتائج الإحصاء الوصفي المرتبطة بفقرات البُعد الأول " المصادقية".

جدول رقم (3-18) نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات البُعد الأول

م	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
1	تحتوي التّقارير الماليّة في المصرف على بيانات مالية دقيقة وخالية من الأخطاء.	3.59	1.147	71.8%	مرتفعة	6
2	تتضمن التّقارير الماليّة في المصرف على معلومات مالية موثوقة تعكس الأوضاع الماليّة الحقيقية دون تحريف أو تضليل.	3.62	1.081	72.4%	مرتفعة	5
3	يتم تدقيق التّقارير الماليّة بشكلٍ دوري من قبل جهات خارجية مستقلة لضمان دقتها ومصداقيتها.	3.64	1.058	72.8%	مرتفعة	3
4	يمكن للمستخدمين الاعتماد على التّقارير الماليّة في اتخاذ القرارات بثقة، نظرًا لدقتها ومصداقيتها.	3.75	0.968	75%	مرتفعة	1
5	يتم إعداد التّقارير الماليّة وفق المعايير المحاسبية والمهنية لضمان جودتها وشفافيتها.	3.73	0.980	74.6%	مرتفعة	2
6	تلتزم التّقارير الماليّة بالإفصاح عن جميع الحقائق الماليّة دون تحيز، ممّا يُعزز ثقة المستخدمين بها.	3.64	1.103	72.8%	مرتفعة	4
	المؤشرات الكلية لبعد " المصدقية "	3.66	0.887	73.2%	مرتفعة	

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من نتائج الجدول رقم (3-18) أنّ اتجاهات أفراد عينة الدّراسة كانت إيجابية تجاه بُعد المصدقية، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية لإجاباتهم بين (3.59 – 3.75)، وهي جميعها أعلى من المتوسط الفرضي (3)، ممّا يعكس توافقاً نسبياً لدى أفراد العينة على تحقق المصدقية في التّقارير الماليّة، وقد حصلت الفقرة التي تنصّ على "يمكن للمستخدمين الاعتماد على التّقارير الماليّة في اتخاذ القرارات بثقة نظرًا لدقتها ومصداقيتها" على أعلى متوسط حسابي (3.75) وبأهمية نسبية 75%، بينما حصلت الفقرة المتعلقة باحتواء التّقارير الماليّة في المصرف على بيانات مالية دقيقة وخالية من الأخطاء" على أدنى متوسط حسابي (3.59) وبأهمية نسبية 71.8%. وتتراوح الانحرافات المعيارية بين (0.968 – 1.147)، ممّا يُشير إلى وجود تجانس نسبي في تقييم الأفراد لهذه الفقرات، أمّا المتوسط العام لبُعد المصدقية فقد بلغ (3.66) بانحراف معياري (0.877) وبأهمية نسبية 73.2%، ممّا يعكس إدراكًا جيدًا لدى أفراد العينة بوجود مستوى مرتفع من المصدقية في التّقارير الماليّة، مع ملاحظة وجود بعض الفقرات التي تحتاج لتعزيز دقّة البيانات فيها.

2- نتائج الإحصاء الوصفي المرتبطة بفقرات البُعد الثاني " الملاءمة " .

جدول رقم (3-19) نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات البُعد الثاني

م	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
1	تتوافق التّقارير الماليّة المعدة في المصرف مع المعايير المحاسبية الدولية.	3.58	1.017	71.6%	مرتفعة	6
2	توفر التّقارير الماليّة في المصرف معلومات تساعد في اتخاذ قرارات مالية سليمة.	3.68	0.990	73.6%	مرتفعة	5
3	تحتوي التّقارير الماليّة على بيانات تعكس الصورة الحقيقية للوضع المالي للمصرف وتساهم في تقييم الأداء المالي عبر الفترات المختلفة.	3.69	0.929	73.8%	مرتفعة	4
4	يتم إعداد التّقارير الماليّة في المصرف وإصدارها في الوقت المحدد دون تأخير، ممّا يساعد في اتخاذ القرارات الماليّة الفعالة.	3.70	1.021	74%	مرتفعة	3
5	تتيح التّقارير الماليّة للمستفيدين إمكانية الوصول إلى المعلومات الحديثة والآنية التي تساعد في التخطيط المالي واتخاذ قرارات استراتيجية.	3.77	0.984	75.4%	مرتفعة	2
6	يتم تحديث التّقارير الماليّة دوريًا لتعكس التّغيّرات الفعلية في الأداء المالي للمصرف بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.	3.78	0.994	75.6%	مرتفعة	1
	المؤشرات الكلية لبُعد " الملاءمة "	3.70	0.838	74%	مرتفعة	

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من نتائج الجدول رقم (3-19) أنّ اتجاهات أفراد عينة الدّراسة كانت إيجابية تجاه بُعد الملاءمة، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية لإجاباتهم بين (3.58 - 3.78)، وهي جميعها أعلى من المتوسط الفرضي (3)، ممّا يعكس توافقاً مرتفعاً نسبياً لدى أفراد العينة على تحقق الملاءمة في التّقارير الماليّة، وقد حصلت الفقرة التي تنص على أن "يتم تحديث التّقارير الماليّة دوريًا لتعكس التّغيّرات الفعلية في الأداء المالي للمصرف بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية" على أعلى متوسط حسابي (3.78) وبأهمية نسبية بلغت (75.6%)، بينما حصلت الفقرة التي تُشير إلى أنّ "التّقارير الماليّة المعدة في المصرف تتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية" على أدنى متوسط حسابي (3.58) وبأهمية نسبية بلغت (71.6%) أمّا الانحرافات المعيارية فقد تراوحت بين (0.929 - 1.021)، ممّا يدلّ على وجود تجانس نسبي في آراء أفراد العينة حول هذا البُعد، وفي المجمال، بلغ المتوسط العام لبُعد الملاءمة

(3.70) بانحراف معياري (0.838) وبأهمية نسبية (74%)، ممّا يعكس إدراكًا جيدًا لدى أفراد العينة بوجود مستوى ملائم من جودة التقارير المالية في المصارف التجارية.

1- نتائج الإحصاء الوصفي المرتبطة بفقرات البُعد الثالث " القابلية للمقارنة " .

جدول رقم (3-20) نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات البُعد الثالث

م	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
1	يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وفق معايير محاسبية موحدة تسهل المقارنة.	3.71	0.977	74.2%	مرتفعة	1
2	يمكن مقارنة التقارير المالية للمصرف مع تقارير المصارف الأخرى بسهولة.	3.52	1.067	70.4%	مرتفعة	6
3	يلتزم المصرف بمعايير المحاسبة الدولية لضمان قابلية مقارنة التقارير المالية مع المؤسسات الأخرى.	3.61	1.000	72.2%	مرتفعة	5
4	تتبع التقارير المالية نفس النهج في عرض البيانات عبر الفترات الزمنية المختلفة.	3.62	0.971	72.4%	مرتفعة	4
5	يتم الإفصاح عن جميع التغييرات المحاسبية التي تؤثر على قابلية المقارنة بين الفترات.	3.62	0.963	72.4%	مرتفعة	3
6	تساعد التقارير المالية في تحليل الأداء المالي للمصرف عبر السنوات الماضية.	3.71	0.985	74.2%	مرتفعة	2
	المؤشرات الكلية لبعد " القابلية للمقارنة "	3.62	0.843	72.4%	مرتفعة	

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من نتائج الجدول رقم (3-20) أنّ اتجاهات أفراد عينة الدراسة كانت إيجابية تجاه بُعد القابلية للمقارنة، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية لإجاباتهم بين (3.52 – 3.71)، وهي جميعها أعلى من المتوسط الفرضي (3)، ممّا يدل على إدراك أفراد العينة لوجود مستوى جيد من قابلية المقارنة في التقارير المالية. وقد حصلت الفقرتان اللتان تتصان على أنّ "يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وفق معايير محاسبية موحدة تسهل المقارنة" و"تساعد التقارير المالية في تحليل الأداء المالي للمصرف عبر السنوات الماضية" على أعلى متوسط حسابي (3.71) وبأهمية نسبية (74.2%)، وهو ما يعكس قوة هذا البُعد في توحيد عرض المعلومات المالية ودعمه للتحليل المقارن عبر الزمن، في المقابل، جاءت الفقرة التي تشير إلى أنّه "يمكن مقارنة التقارير المالية للمصرف مع تقارير المصارف الأخرى بسهولة" في أدنى مرتبة

بمتوسط حسابي (3.52) وبأهمية نسبية (70.4%)، وهو ما يوضح وجود تحدٍ نسبي في مستوى قابلية المقارنة الخارجية مع مؤسسات أخرى.

أمّا الانحرافات المعيارية فقد تراوحت بين (0.963 – 1.067)، وهي نسب متقاربة تعكس تجانساً نسبياً في آراء أفراد العينة حول فقرات هذا البُعد، وفي المجمل، بلغ المتوسط العام لبعد القابلية للمقارنة (3.63) بانحراف معياري (0.830) وبأهمية نسبية (72.6%)، ممّا يُشير إلى أنّ التّقارير الماليّة في المصارف التجاريّة الليبية تتمتع بدرجة مقبولة ومرتفعة نسبياً من القابلية للمقارنة، مع وجود حاجة لمزيد من المواءمة مع الممارسات المحاسبية الدولية، وتعزيز إمكانية المقارنة مع المصارف الأخرى لضمان شفافية أكبر في الإفصاح المالي.

4- نتائج الإحصاء الوصفي المرتبطة بفقرات البُعد الرابع " القابلية للفهم ".

جدول رقم (3-21) نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات البُعد الرابع

م	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
1	يلتزم المصرف بالإفصاح عن جميع المعلومات الماليّة بطريقة واضحة وسهلة الفهم من قِبل المستخدمين.	3.66	1.088	73.2%	مرتفعة	3
2	تحتوي التّقارير الماليّة على تحليلات وتفسيرات واضحة حول العمليات الماليّة والأداء المالي للمصرف، ممّا يساعد على فهم الأرقام بشكل أفضل.	3.71	0.961	74.2%	مرتفعة	2
3	يتم تصميم التّقارير الماليّة بشكلٍ يسهل قراءتها وتحليلها من قبل جميع المستخدمين، بما في ذلك المستخدمين غير المتخصصين.	3.62	1.080	72.4%	مرتفعة	4
4	يتم الإفصاح عن المخاطر الماليّة التي يواجهها المصرف بوضوح في التّقارير الماليّة.	3.79	1.034	75.8%	مرتفعة	1
5	ينشر المصرف تقاريره الماليّة بشكلٍ دوري على موقعه الإلكتروني أو منصاته الرسمية.	3.43	1.248	68.6%	مرتفعة	6
6	يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد التّقارير الماليّة.	3.52	1.174	70.4%	مرتفعة	5
	المؤشرات الكلية لبعد " القابلية للفهم "	3.62	0.917	72.4%	مرتفعة	

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من نتائج الجدول رقم (3-21) أنّ اتجاهات أفراد عينة الدّراسة كانت إيجابية تجاه بُعد القابلية للفهم، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية لإجاباتهم بين (3.43 – 3.79)، وهي جميعها أعلى من المتوسط الفرضي (3)، ممّا يعكس إدراكاً

عامًا لدى أفراد العينة بوجود مستوى جيد من الوضوح وسهولة الفهم في التّقارير المالية، وقد حصلت الفقرة التي تنصُّ على أن "يتم الإفصاح عن المخاطر المالية التي يواجهها المصرف بوضوح في التّقارير المالية" على أعلى متوسط حسابي (3.79) وبأهمية نسبية (75.8%)، وهذا يُشير إلى وعي المصارف بأهمية الإفصاح عن المخاطر باعتباره جزءًا أساسيًا من الشفافية، و في المقابل، جاءت الفقرة التي تنصُّ على أن "ينشر المصرف تقاريره المالية بشكلٍ دوري على موقعه الإلكتروني أو منصاته الرسمية" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (3.43) وبأهمية نسبية (68.6%)، ممّا يعكس أنّ جانب الإتاحة الإلكترونية للتقارير المالية ما يزال بحاجة إلى مزيد من التطوير لضمان، وصولها لجميع المستخدمين بسهولة.

أمّا الانحرافات المعيارية فقد تراوحت بين (0.961 - 1.248)، وبما أنّ الفرق بين أعلى قيمة وأدنى قيمة يقل عن الواحد الصحيح، فهذا يدلُّ على وجود تجانس عام في آراء أفراد عينة الدّراسة، وبشكلٍ عام، بلغ المتوسط العام لبعده القابلية للفهم (3.62) بانحراف معياري (0.917) وبأهمية نسبية (72.4%)، ممّا يعكس مستوى مرتفعًا نسبيًا من وضوح وشفافية التّقارير المالية في المصارف التجارية الليبية، مع الحاجة إلى تعزيز الجوانب المتعلقة بتبسيط التّقارير لغير المتخصصين، وتطوير قنوات النشر الإلكتروني بما يضمن إتاحة أوسع وأوضح للمعلومات المالية.

3.2.7.1.3 التحليل الوصفي للمحور الثالث " المعوّقات التي قد تواجه المصارف التجارية الليبية في مدينة سرت أثناء تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة"، حيث تمّ توضيحها من خلال الجدول الآتي (3-22):

جدول رقم (3-22) نتائج التحليل الوصفي لفقرات المحور الثالث " المعوّقات"

م	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة	الأهمية النسبية	الترتيب
1	غياب شبكات إنترنت مستقرة وقوية يحد من قدرة المصارف التجارية الليبية على تشغيل نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة.	3.55	1.249	مرتفعة	71%	6

2	ضعف الميزانيات المخصصة لتطوير البنية التحتية التكنولوجية داخل المصارف التجارية الليبية.	3.53	1.093	مرتفعة	70.6%	8
3	ضعف الاهتمام من قبل صناع القرار داخل المصارف التجارية الليبية بتبني أحدث نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	3.56	1.079	مرتفعة	71.2%	5
4	ضعف تكامل الأنظمة المحاسبية المحوسبة مع الأنظمة المصرفية الأخرى، مما يؤدي إلى صعوبة تبادل البيانات.	3.52	1.156	مرتفعة	70.4%	10
5	غياب تشريعات واضحة تلزم المصارف التجارية الليبية باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	3.52	1.067	مرتفعة	70.4%	9
6	ضعف التنسيق بين المصارف التجارية الليبية والجهات الرقابية لضمان الامتثال للمعايير الدولية.	3.54	1.155	مرتفعة	70.8%	7
7	ارتفاع تكلفة شراء وتطوير البرمجيات المحاسبية الحديثة وصيانتها بشكل مستمر.	3.69	1.071	مرتفعة	73.8%	3
8	نقص الكفاءات البشرية المؤهلة لاستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بشكل كفاء وفعال.	3.58	1.116	مرتفعة	71.6%	4
9	التقلبات الاقتصادية والسياسية في ليبيا يؤثران على قدرة المصارف التجارية على الاستثمار في الأنظمة الحديثة.	3.74	1.086	مرتفعة	74.8%	1
10	قلة الدورات التدريبية الخاصة باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	3.71	1.074	مرتفعة	74.2%	2
المؤشرات الكلية لمحور " المعوقات "		3.59	0.904	مرتفعة	71.8%	

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من نتائج الجدول رقم (3-22) أن اتجاهات أفراد عينة الدراسة أظهرت إدراكاً مرتفعاً لمعظم الفقرات المتعلقة بمحور المعوقات التي قد تواجه تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية الليبية، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية بين (3.52 - 3.74)، وجميعها كانت أعلى من المتوسط الفرضي (3)، وهذا يُشير إلى موافقة جميع أفراد العينة على وجود هذه المعوقات.

وقد حصلت الفقرة التي تنصُّ على أن "التقلُّبات الاقتصادية والسياسية في ليبيا تؤثر على قدرة المصارف التجارية على الاستثمار في الأنظمة الحديثة" على أعلى

متوسط حسابي (3.74) وبأهمية نسبية بلغت (74.8%)، تليها الفقرة المرتبطة بـ "قلّة الدّورات التّدريبية الخاصّة باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة" بمتوسط (3.71) وأهمية نسبية (74.2%)، ممّا يدلّ على أنّ الظروف البيئية والسياسية بالإضافة إلى نقص الدّورات التّدريبية تعدّ من أبرز المعوقات، وذلك حسب تقدير المشاركين.

وفي المقابل، جاءت الفقرتان المرتبطتان بـ "ضعف تكامل الأنظمة المحاسبية المحوسبة مع الأنظمة المصرفية الأخرى" و"غياب تشريعات واضحة تلزم المصارف التّجارية باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة" في أدنى المتوسطات (3.52) وبأهمية نسبية (70.4%)، وهو مؤشر على أن بعض المعوقات التنظيمية، والتّقنية تعدّ أقلّ تأثيراً نسبياً مقارنة بالعوامل الاقتصادية والتّدريبية.

أمّا الانحرافات المعيارية فقد تراوحت قيمتها بين (1.067 – 1.249)، وهي قيم تدلّ على وجود تجانس نسبي في تقييم المشاركين لمعظم الفقرات، مع ملاحظة أنّ بعض الفقرات مثل: "غياب شبكات الإنترنت المستقرة" شهدت تبايناً أعلى قليلاً (1.249)، ممّا يعكس اختلافاً محدوداً في وجهات نظر أفراد عينة الدّراسة حول قوة هذا المعوق.

وبشكلٍ عام، فقد بلغ المتوسط العام لمحور المعوقات (3.59) بانحراف معياري (0.904) وبأهمية نسبية (71.8%)، وهذا مؤشر على وجود مستوى مرتفع من المعوقات التي قد تحدّ من تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وذلك من وجهة نظر المشاركين في الدّراسة، مع التأكيد على أنّ أبرز هذه المعوقات تتعلق بالظروف الاقتصادية والسياسية، ونقص الدّورات التّدريبية، وارتفاع تكاليف البرمجيات، وهو ما يستدعي وضع استراتيجيات للتّغلب عليها لضمان التطبيق الأمثل للنظم المحاسبية المحوسبة داخل تلك المصارف.

خلاصة المبحث

تناول هذا المبحث الجانب الميداني للدّراسة، حيث هدف إلى تحليل أثر تطبيق

نُظِّم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التّقارير الماليّة من وجهة نظر العاملين في المصارف التّجارية الليبية بمدينة سرت، حيث تمّ فيه عرض المنهجية المتبعة في الدّراسة واستعراض مجتمع وعينة الدّراسة ومصادر جمع البيانات، واستعراض أهم الأساليب الإحصائية التي تمّ الاعتماد عليها في تحليل بيانات الدّراسة، مع الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي لملاءمته لطبيعة الموضوع.

المبحث الثاني

اختبار فرضيات الدراسة ونتائج الدراسة والتوصيات

1.2.3 تمهيد.

بعد تناول المبحث السابق إجراءات ومنهجية الدراسة فإن هذا المبحث يهدف إلى تحقيق هدف الدراسة، والوصول إلى النتائج والتوصيات، وذلك من خلال اختبار فرضيات الدراسة.

2.2.3 اختبار فرضيات الدراسة.

في ضوء نتائج اختبار صلاحية نماذج قياس متغيرات الدراسة، والتي بيّنت صلاحية تلك النماذج لتجميع البيانات الأولية، ثم القيام بتصميم نموذج يوضح العلاقات السببية بين متغيرات الدراسة، والذي يحتوي على متغيرين أساسيين هما تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة كمتغير مستقل، وجودة التقارير المالية كمتغير تابع، وعليه تمّ اختبار الفرضيات على النحو الآتي:

1.2.2.3 الفرضية الرئيسية الأولى:

لاختبار الفرضية الرئيسية للدراسة والتي تنصّ على ما يأتي:

"يوجد أثر لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية في مدينة سرت".

فقد تم اختبار الفرضيات الفرعية التابعة لها، وذلك على النحو الآتي:

1- اختبار الفرضية الفرعية الأولى.

لاختبار هذه الفرضية بطريقة إحصائية تمّ صياغتها في شكل فرضية صفرية وفرضية بديلة، وذلك كما يأتي:

الفرضية الصفرية (H0): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التَّقارير المالية في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية البديلة (H1): يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التَّقارير المالية في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)، وكانت النتائج كما هي موضحة في الجدول الآتي:

جدول (3-23) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التَّقارير المالية

المتغير	معاملات الانحدار غير المعيارية		معاملات الانحدار المعيارية	قيمة (t)	مستوى الدلالة (Sig)	قيمة (F) المحسوبة
	B	الخطأ المعياري				
الثابت Constant	0.366	0.188		1.948	0.053	322.07
أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التَّقارير المالية	0.885	0.049	0.834	17.947	0.000	
معامل الارتباط (R) = 0.834			معامل التحديد (R^2) = 0.696			

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من الجدول رقم (3-23) أنَّ قيمة معامل الارتباط (R) بين تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة ومصداقية التَّقارير المالية بلغت (0.834)، وهو ما يُشير إلى وجود علاقة قوية وإيجابية بين المتغيرين. كما بلغ معامل التحديد ($R^2=0.696$)، ممَّا يدلُّ على أنَّ (69.6%) من التَّغَيُّرات في مصداقية التَّقارير المالية يمكن تفسيرها من خلال تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة، في حين أنَّ النسبة المتبقية تُعزى إلى عوامل أخرى لم يتضمنها النموذج، وتُشير النتائج إلى أنَّ معامل الانحدار غير المعياري ($B=0.885$) يعكس ميل خط الانحدار الموجب، أي أنَّ كل زيادة بمقدار وحدة واحدة في مستوى تطبيق النُظْم المحاسبية

المحوسبة تؤدي إلى زيادة قدرها (0.885) وحدة في مصداقية التقارير المالية، وهو ما يتسق مع قيمة معامل الانحدار المعياري ($Beta = 0.834$) التي تعكس أثرًا قويًا وإيجابيًا للمتغير المستقل على المتغير التابع، وبالإضافة إلى ذلك، يوضح الجدول أن الثابت ($Constant = 0.366$) لم يكن ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) حيث بلغت قيمة ($Sig = 0.053$) ومن أجل اختبار معنوية النموذج ككل، أُجري تحليل التباين (F) حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (322.07) عند مستوى دلالة ($Sig = 0.000$) وهو أقل من مستوى المعنوية (0.05)، مما يؤكد وجود تأثير معنوي للنموذج ككل. كما أظهرت نتائج اختبار (t) أن القيمة المحسوبة (17.947) أكبر بكثير من القيمة الجدولية (1.976) عند مستوى معنوية (0.05)، مما يدعم رفض الفرضية الصفرية، وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

2- اختبار الفرضية الفرعية الثانية.

لاختبار هذه الفرضية بطريقة إحصائية تم صياغتها في شكل فرضية صفرية وفرضية بديلة، وذلك كما يأتي:

الفرضية الصفرية (H_0): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملائمة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية البديلة (H_1): يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملائمة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

لاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)، وكانت النتائج كما هي موضحة في الجدول الآتي:

جدول (3-24) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملائمة التَقَارِير الماليَّة

المتغير	معاملات الانحدار غير المعيارية		معاملات الانحدار المعيارية	قيمة (t)	مستوى الدلالة (Sig)	قيمة (F) المحسوبة
	B	الخطأ المعياري				
الثابت Constant	0.850	0.208		4.088	0.000	197.30
أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملائمة التَقَارِير الماليَّة	0.765	0.054	0.764	14.046	0.000	
معامل الارتباط $R=0.764$			معامل التحديد $R^2=0.583$			

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من الجدول رقم (3-24) أنَّ قيمة معامل الارتباط (R) بين تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة وملائمة التَقَارِير الماليَّة بلغت (0.764)، وهو ما يُشير إلى وجود علاقة إيجابية قوية بين المتغيرين، كما بلغ معامل التحديد ($R^2 = 0.583$)، ممَّا يدل على أنَّ (58.3%) من التَّغْيِرات في ملائمة التَقَارِير الماليَّة يمكن تفسيرها من خلال تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة، في حين أنَّ النسبة المُتبقية تُعزى إلى عوامل أخرى لم يتضمنها النموذج، وتُشير النتائج إلى أنَّ معامل الانحدار غير المعياري ($B = 0.765$) يعكس ميل خط الانحدار الموجب، أي أنَّ كل زيادة بمقدار وحدة واحدة في مستوى تطبيق النُظْم المحاسبية المحوسبة تُؤدِّي إلى زيادة قدرها (0.765) وحدة في ملائمة التَقَارِير الماليَّة، وهو ما يتسق مع قيمة معامل الانحدار المعياري ($Beta = 0.764$) التي تعكس أثرًا قويًا وإيجابيًا للمتغير المستقل على المتغير التابع.

بالإضافة إلى ذلك، يوضح الجدول أنَّ الثَّابت ($Constant = 0.850$) كان ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.05)، حيث بلغت قيمة (t = 4.088) عند مستوى دلالة (Sig = 0.000)، وهو ما يؤكد أهمية مساهمة الجزء الثَّابت في النموذج، ومن أجل اختبار معنوية النموذج ككل، أُجري تحليل التَّباين (F) حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (197.30) عند مستوى دلالة (Sig = 0.000) وهو أقلّ من مستوى المعنوية (0.05)، ممَّا يؤكد وجود تأثير معنوي للنموذج ككل، كما أظهرت نتائج اختبار (t) أنَّ القيمة المحسوبة (14.046) أكبر بكثير من

القيمة الجدولية (1.976) عند مستوى معنوية (0.05)، مما يدعم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على ملائمة التَّقارير الماليَّة في المصارف التجاريَّة الليبية العاملة في مدينة سرت.

3- اختبار الفرضية الفرعية الثالثة.

لاختبار هذه الفرضية بطريقة إحصائية تمَّ صياغتها في شكل فرضية صفرية وفرضية بديلة، وذلك كما يأتي:

الفرضية الصفرية (H0): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية المقارنة في التَّقارير الماليَّة في المصارف التجاريَّة الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$.

الفرضية البديلة (H1): يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية المقارنة في التَّقارير الماليَّة في المصارف التجاريَّة الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$.

لاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)، وكانت النتائج كما هي موضحة في الجدول الآتي:

جدول (3-25) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية المقارنة في التَّقارير الماليَّة

المتغير	معاملات الانحدار غير المعيارية		معاملات الانحدار المعيارية	قيمة (t)	مستوى الدلالة (Sig)	قيمة (F) المحسوبة
	B	الخطأ المعياري				
الثابت Constant	1.065	0.236		4.502	0.000	123.56
أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية المقارنة في التَّقارير الماليَّة	0.689	0.062	0.683	11.116	0.000	
معامل الارتباط $R=0.683$			معامل التحديد $R^2=0.467$			

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من الجدول رقم (3-25) أنَّ قيمة معامل الارتباط (R) بين تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة وقابلية المقارنة في التَّقارير الماليَّة بلغت (0.683)، وهو ما يُشير إلى وجود علاقة إيجابية متوسطة إلى قوية بين المُتغيرين، كما بلغ معامل التحديد ($R^2 = 0.467$) ، ممَّا يدل على أنَّ (46.7%) من التَّغيُّرات في قابلية المقارنة يمكن تفسيرها من خلال تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة، في حين أنَّ النسبة المتبقية تُعزى إلى عوامل أخرى لم يتضمنها النموذج، وتُشير النتائج إلى أنَّ معامل الانحدار غير المعياري ($B = 0.689$) يعكس ميل خط الانحدار الموجب، أي أنَّ كل زيادة بمقدار وحدة واحدة في مستوى تطبيق النُّظْم المحاسبية المحوسبة تؤدي إلى زيادة قدرها (0.689) وحدة في قابلية المقارنة للتقارير الماليَّة، وهو ما يتسق مع قيمة معامل الانحدار المعياري ($Beta = 0.683$) التي تعكس أثرًا إيجابيًا ملحوظًا للمتغير المستقل على المتغير التابع.

بالإضافة إلى ذلك، يوضح الجدول أنَّ الثَّابت ($Constant = 1.065$) كان ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.05)، حيث بلغت قيمة ($t = 4.502$) عند مستوى دلالة ($Sig = 0.000$)، وهو ما يُؤكد مساهمة الجزء الثَّابت في النموذج. ومن أجل اختبار معنوية النموذج ككل، أُجري تحليل التباين (F) حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (123.56) عند مستوى دلالة ($Sig = 0.000$)، وهو أقلُّ من مستوى المعنوية (0.05)، ممَّا يؤكد وجود تأثير معنوي للنموذج ككل، كما أظهرت نتائج اختبار (t) أنَّ القيمة المحسوبة (11.116) أكبر بكثير من القيمة الجدولية (1.976) عند مستوى معنوية (0.05)، ممَّا يدعم رفض الفرضية الصفرية، وقبول الفرضية البديلة التي تنصُّ على وجود أثرٍ ذي دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية المقارنة في التَّقارير الماليَّة في المصارف التَّجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

4-اختبار الفرضية الفرعية الرابعة.

لاختبار هذه الفرضية بطريقة إحصائية تمَّ صياغتها في شكل فرضية صفرية وفرضية بديلة، وذلك كما يأتي:

الفرضية الصفرية (H0): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية الفهم في التَّقارير الماليَّة في المصارف التَّجارية الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$.

الفرضية البديلة (H1): يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية الفهم في التَّقارير الماليَّة في المصارف التَّجارية الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$.

اختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)، وكانت النتائج كما هي موضحة في الجدول الآتي:

جدول (3-26) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية الفهم في التَّقارير الماليَّة

المتغير	معاملات الانحدار غير المعيارية		معاملات الانحدار المعيارية	قيمة (t)	مستوى الدلالة (Sig)	قيمة (F) المحسوبة
	B	الخطأ المعياري				
الثابت Constant	1.181	0.282		4.182	0.000	78.515
أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية الفهم في التَّقارير الماليَّة	0.656	0.074	0.598	8.861	0.000	
معامل الارتباط $R = 0.598$			معامل التحديد $R^2 = 0.358$			

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من الجدول رقم (3-26) أنَّ قيمة معامل الارتباط (R) بين تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة وقابلية الفهم في التَّقارير الماليَّة بلغت (0.598)، وهو ما يُشير إلى وجود علاقةٍ إيجابيةٍ متوسطة بين المتغيرين، كما بلغ معامل التحديد ($R^2 = 0.358$)، ممَّا يدل على أنَّ (35.8%) من التَّغْيُرات في قابلية الفهم يمكن تفسيرها من خلال تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة، في حين أنَّ النسبة المتبقية تُعزى إلى عوامل أخرى لم يتضمنها النموذج، وتُشير النتائج إلى أنَّ معامل الانحدار غير المعياري ($B = 0.656$) يعكس ميل خطِّ الانحدار الموجب، أي أنَّ كل زيادة بمقدار وحدة واحدة في مستوى تطبيق النُظْم المحاسبية المحوسبة تؤدي إلى زيادة قدرها (0.656) وحدة في قابلية الفهم للتقارير الماليَّة، وهو ما يتَّسق مع قيمة

معامل الانحدار المعياري ($Beta = 0.598$) التي تعكس أثراً إيجابياً ملحوظاً للمتغير المستقل على المتغير التابع.

بالإضافة إلى ذلك، يوضح الجدول أنَّ الثَّابت ($Constant = 1.181$) كان ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.05)، حيث بلغت قيمة ($t = 4.182$) عند مستوى دلالة ($Sig = 0.000$)، وهو ما يُؤكد مساهمة الجزء الثَّابت في النموذج، ومن أجل اختبار معنوية النموذج ككل، أُجري تحليل التباين (F) حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (78.515) عند مستوى دلالة ($Sig = 0.000$)، وهو أقل من مستوى المعنوية (0.05)، ممَّا يؤكد وجود تأثير معنوي للنموذج ككل، كما أظهرت نتائج اختبار (t) أنَّ القيمة المحسوبة (8.861) أكبر بكثيرٍ من القيمة الجدولية (1.976) عند مستوى معنوية (0.05)، ممَّا يدعم رفض الفرضية الصفرية، وقبول الفرضية البديلة التي تنصُّ على وجود أثرٍ ذي دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحسوبة على قابلية الفهم في التَّقارير الماليَّة في المصارف التَّجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

بعد اختبار الفرضيات الفرعية المرتبطة بالفرضية الرئيسية الأولى، والتي تناولت أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحسوبة على كل بُعد من أبعاد جودة التَّقارير الماليَّة بشكلٍ منفصل، فلابد من اختبار الأثر الكلي لهذه النُظْم على جودة التَّقارير الماليَّة ككل، وذلك للتَّأكد من مدى وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحسوبة على جودة التَّقارير الماليَّة في المصارف التَّجارية بمدينة سرت، وذلك على النحو الآتي:

اختبار الفرضية الرئيسية الأولى.

لاختبار هذه الفرضية بطريقة إحصائية تمَّ صياغتها في شكل فرضية صفرية وفرضية بديلة، وذلك كالآتي:

الفرضية الصفرية (H_0): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحسوبة على جودة التَّقارير الماليَّة في المصارف التَّجارية الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

الفرضية البديلة (H1): يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة النِّقَارير الماليَّة في المصارف التِّجارية الليبية بمدينة سرت عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

لاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)، وكانت النتائج كما هي موضحة في الجدول الآتي:

جدول (3-27) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة النِّقَارير الماليَّة

المتغير	معاملات الانحدار غير المعيارية		معاملات الانحدار المعيارية	قيمة (t)	مستوى الدلالة (Sig)	قيمة (F) المحسوبة
	B	الخطأ المعياري				
الثابت Constant	0.866	0.181		4.775	0.000	248.45
أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة النِّقَارير الماليَّة	0.749	0.047	0.799	15.762	0.000	
معامل الارتباط (R) = 0.799			معامل التحديد (R^2) = 0.638			

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من الجدول رقم (3-27) أنَّ قيمة معامل الارتباط (R) بين تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة وجودة النِّقَارير الماليَّة بلغت (0.799)، وهو ما يُشير إلى وجود علاقة إيجابية قوية بين المتغيرين، كما بلغ معامل التحديد ($R^2 = 0.638$)، ممَّا يدلُّ على أنَّ (63.8%) من التَّغْيِرات في جودة النِّقَارير الماليَّة يمكن تفسيرها من خلال تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة، في حين أنَّ النسبة المتبقية تُعزى إلى عوامل أخرى لم يتضمنها النموذج، وتُشير النتائج إلى أنَّ معامل الانحدار غير المعياري ($B = 0.749$) يعكس ميل خطِّ الانحدار الموجب، أي أنَّ كل زيادة بمقدار وحدة واحدة في مستوى تطبيق النُّظْم المحاسبية المحوسبة تؤدي إلى زيادة قدرها (0.749) وحدة في جودة النِّقَارير الماليَّة، وهو ما يتسق مع قيمة معامل الانحدار المعياري ($Beta = 0.799$) التي تعكس أثراً قوياً وإيجابياً للمتغير المستقل على المتغير التابع.

بالإضافة إلى ذلك، يوضح الجدول أن الثابت (Constant = 0.866) كان ذا دلالة إحصائية عند مستوى (0.05)، حيث بلغت قيمة (t = 4.775) عند مستوى دلالة (Sig = 0.000)، وهو ما يؤكد مساهمة الجزء الثابت في النموذج، ومن أجل اختبار معنوية النموذج ككل، أُجري تحليل التباين (F) حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (248.45) عند مستوى دلالة (Sig = 0.000)، وهو أقل من مستوى المعنوية (0.05)، مما يؤكد وجود تأثير معنوي للنموذج ككل، كما أظهرت نتائج اختبار (t) أن القيمة المحسوبة (15.762) أكبر بكثير من القيمة الجدولية (1.976) عند مستوى معنوية (0.05)، مما يدعم رفض الفرضية الصفرية، وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحسوبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.

3-2-2-2 الفرضية الرئيسية الثانية:

وتنص هذه الفرضية على ما يأتي:

"توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء مفردات العينة حول أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحسوبة على جودة التقارير المالية وفقاً للمتغيرات الديمغرافية (النوع، العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة) في العينة محل الدراسة.

لاختبار هذه الفرضية فقد تم تقسيمها إلى ست فروض فرعية خاصة بكل متغير، وذلك على النحو الآتي:

أولاً: متغير النوع

جدول رقم (3-28) الإحصاءات الوصفية وجداول تحليل التباين وفقاً لمتغير النوع

Sig	قيمة (t)	اختبار التجانس		الانحراف المعياري	المتوسط	حجم العينة	النوع	المتغير
		Sig	Stat.					
0.902	0.123	0.118	2.480	0.716	3.659	93	ذكر	جودة التقارير
				0.903	3.642	50	أنثى	المالية

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

يتضح من البيانات الواردة في الجدول رقم (3-28) أنَّ المتوسطات الحسابية لكل من الذكور (3.659) والإناث (3.642) متقاربة جدًا، وأنَّ اختبار (Leven's Test for Equality of Variances) للتجانس أظهر أنَّ تباين المجموعتين متساوي، حيث كانت قيمة (Sig=0.118) وهي أكبر من مستوى المعنوية 5%. كما أنَّ اختبار (T) للعينتين المستقلتين أظهر عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات الذكور والإناث، حيث كانت قيمة (t=0.123)، وقيمة (Sig=0.902) وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05)، وهذا يُشير إلى أنَّ النوع لا يؤثر بشكلٍ معنوي على جودة التقارير المالية في عينة الدراسة.

ثانيًا: مُتغير العمر

جدول رقم (3-29) نتائج تحليل التباين الأحادي (One way Anova) وفقًا لمتغير العمر

مصدر التباين	مجموع المربعات Sum of Square	درجات الحرية (df)	متوسط المربعات Mean Square	قيمة (F)	قيمة (Sig)
بين المجموعات	5.744	3	1.915	3.263	0.023
داخل المجموعات	81.549	139	0.587		
التباين الكلي	87.293	142			

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

بناءً على نتائج تحليل التباين الأحادي لآراء عينة الدراسة الموضحة في جدول (3-29) تبين أنَّ قيمة (F) المحسوبة تساوي (3.263) وهي أكبر من قيمة (F) الجدولية والتي تساوي (2.66)، والقيمة الاحتمالية (Sig) تساوي (0.023) وهي أصغر من مستوى المعنوية (0.05) ممَّا يدلُّ على وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha=0.05$) بين متوسطات آراء أفراد عينة الدراسة حول أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية تُعزى إلى الاختلاف في مُتغير العمر.

بهدف تحديد مصدر هذه الفروق تمَّ استخدام الاختبارات البعدية (Tukey HSD)، وذلك كما هو مبين بالجدول الآتي رقم (3-30):

جدول (3-30) نتائج الاختبارات البعدية (Tukey HSD) حسب مُتغير العمر

مستوى المعنوية (Sig)	Mean) الفرق في المتوسطات (Difference (الفئة الأولى-الفئة الثانية)	العمر	
		الفئات الثانية	الفئة الأولى
0.757 0.366 0.842	0.16806 -0.30453 -0.21015	من 30 إلى 40 سنة من 41 إلى 50 سنة أكثر من 50 سنة	أقل من 30 سنة
0.757 0.017 0.372	-0.16806 -0.47259 -0.37821	أقل من 30 سنة من 41 إلى 50 سنة أكثر من 50 سنة	من 30 إلى 40 سنة
0.366 0.017 0.981	0.30453 0.47259 0.09438	أقل من 30 سنة من 30 إلى 40 سنة أكثر من 50 سنة	من 41 إلى 50 سنة
0.842 0.372 0.981	0.21015 0.37821 -0.09438	أقل من 30 سنة من 30 إلى 40 سنة من 41 إلى 50 سنة	أكثر من 50 سنة

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

بالاطلاع على نتائج البيانات الواردة في جدول (3-30)، تبين وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين بعض الفئات العمرية، فقد ظهر فرق معنوي بين الفئة (من 30 إلى 40 سنة) والفئة (من 41 إلى 50 سنة) ، حيث بلغت قيمة الدلالة (Sig=0.017) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) وذلك نظرًا لأن قيمة (Sig) تساوي (0.017) وهي أقل من قيمة مستوى المعنوية (0.05)، وتُشير قيمة الفرق بين المتوسطات (Mean Difference = -0.47259) إلى أنَّ الفروق جاءت لصالح الفئة العمرية (41-50 سنة)، حيث كان متوسط استجاباتها أعلى من متوسط استجابات الفئة (30-40 سنة)، أمَّا باقي المقارنات بين الفئات الأخرى فقد اتضح أنَّها غير معنوية إحصائيًا لكون قيم الدلالة (Sig) أكبر من مستوى المعنوية (0.05)، ومن ثمَّ عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين بقية الفئات العمرية الأخرى.

ثالثًا: المؤهل العلمي

جدول رقم (31-3) نتائج تحليل التباين الأحادي (One way Anova) وفقاً لمتغير المؤهل العلمي

قيمة (Sig)	قيمة (F)	متوسط المربعات Mean Square	درجات الحرية (df)	مجموع المربعات Sum of Square	مصدر التباين
0.257	1.343	0.818	4	3.270	بين المجموعات
		0.609	138	84.023	داخل المجموعات
			142	87.293	التباين الكلي

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

بناءً على نتائج تحليل التباين الأحادي لآراء عينة الدراسة الموضحة في جدول (31-3) تبين أن قيمة (F) المحسوبة تساوي (1.343) وهي أصغر من قيمة (F) الجدولية والتي تساوي (2.43)، والقيمة الاحتمالية (Sig) تساوي (0.257) وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) مما يدل على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha=0.05$) بين متوسطات آراء أفراد عينة الدراسة حول أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية تُعزى إلى الاختلاف في متغير المؤهل العلمي.

رابعاً: التخصّص العلمي

جدول رقم (32-3) نتائج تحليل التباين الأحادي (One way Anova) وفقاً لمتغير التخصّص العلمي

قيمة (Sig)	قيمة (F)	متوسط المربعات Mean Square	درجات الحرية (df)	مجموع المربعات Sum of Square	مصدر التباين
0.974	0.124	0.078	4	0.312	بين المجموعات
		0.630	138	86.981	داخل المجموعات
			142	87.293	التباين الكلي

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

بناءً على نتائج تحليل التباين الأحادي لآراء عينة الدراسة الموضحة في جدول (32-3) تبين أن قيمة (F) المحسوبة تساوي (0.124) وهي أصغر من قيمة (F) الجدولية والتي تساوي (2.43)، والقيمة الاحتمالية (Sig) تساوي (0.974) وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) مما يدل على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha=0.05$) بين متوسطات آراء أفراد عينة الدراسة حول أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية تُعزى إلى الاختلاف في مُتغير التخصّص العلمي.

خامساً: المسمى الوظيفي

جدول رقم (33-3) نتائج تحليل التباين الأحادي (One way Anova) وفقاً لمتغير المسمى الوظيفي

مصدر التباين	مجموع المربعات Sum of Square	درجات الحرية (df)	متوسط المربعات Mean Square	قيمة (F)	قيمة (Sig)
بين المجموعات	3.387	7	0.484	0.778	0.606
داخل المجموعات	83.906	135	0.622		
التباين الكلي	87.293	142			

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

بناءً على نتائج تحليل التباين الأحادي لآراء عينة الدراسة الموضحة في جدول (33-3) تبين أن قيمة (F) المحسوبة تساوي (0.778) وهي أصغر من قيمة (F) الجدولية والتي تساوي (2.07)، والقيمة الاحتمالية (Sig) تساوي (0.606) وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) مما يدل على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha=0.05$) بين متوسطات آراء أفراد عينة الدراسة حول أثر تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية تُعزى إلى الاختلاف في مُتغير المسمى الوظيفي.

سادساً: سنوات الخبرة

جدول رقم (3-34) نتائج تحليل التباين الأحادي (One way Anova) وفقاً لمتغير سنوات الخبرة

مصدر التباين	مجموع المربعات Sum of Square	درجات الحرية (df)	متوسط المربعات Mean Square	قيمة (F)	قيمة (Sig)
بين المجموعات	1.811	2	0.906	1.483	0.230
داخل المجموعات	85.482	140	0.611		
التباين الكلي	87.293	142			

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS V.25)

بناءً على نتائج تحليل التباين الأحادي لآراء عينة الدراسة الموضحة في جدول (3-34) تبين أن قيمة (F) المحسوبة تساوي (1.483) وهي أصغر من قيمة (F) الجدولية، والتي تساوي (3.06)، والقيمة الاحتمالية (Sig) تساوي (0.230) وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) مما يدل على عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha=0.05$) بين متوسطات آراء أفراد عينة الدراسة حول أثر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية تُعزى إلى الاختلاف في متغير سنوات الخبرة.

3.2.3 النتائج.

من خلال تحليل البيانات التي تمّ تجميعها في الجانب الميداني من الدراسة تمّ التوصل إلى مجموعة من النتائج الآتية:

1- أظهرت نتائج التحليل الوصفي لمحور "مستوى تطبيق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة" أن أفراد عينة الدراسة يرون أن المصارف التجارية الليبية تطبق هذه النظم بدرجة مرتفعة، ويستدل من ذلك أن المصارف التجارية الليبية بدأت بالفعل في تبني النظم المحاسبية المحوسبة، إلا أن درجة التطبيق قد تتأثر ببعض العوامل الداخلية والخارجية، وهو ما يُظهر ارتباطه بمحور المعوقات.

2-وجود أثر إيجابي لتطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة النُّقارير المالية، حيث تبين أنَّ هذه النُّظْم تُسهم في تعزيز خصائص الجودة المحاسبية، مثل: المصداقية، والملاءمة، وقابلية المقارنة، وسهولة الفهم.

3-بيّنت الاختبارات الإحصائية أنَّه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في مستوى تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة تُعزى للمتغيرات الديمغرافية (مثل النوع، المؤهل العلمي، التَّخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة)، بينما توجد فروق تُعزى لمتغير العمر خاصَّةً لصالح الفئة العمرية من (41-50 سنة)، حيث كان متوسط استجاباتها أعلى من متوسط استجابات الفئة (30-40 سنة)، أمَّا باقي المقارنات بين الفئات الأخرى فقد اتضح أنَّها غير معنوية إحصائيًا لكون قيم الدلالة (Sig) أكبر من مستوى المعنوية (0.05)، وبذلك عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين بقية الفئات العمرية الأخرى.

4- أيضًا أظهرت نتائج التحليل الوصفي لمحور "المعوقات" أنَّ المشاركين أدركوا وجود مجموعة من المعوقات التي قد تحدُّ من تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التَّجارية الليبية، وقد تبين أنَّ أبرز المعوقات تتمثل في: التَّقلبات الاقتصادية والسياسية، نقص الدُّورات التَّدريبية، وارتفاع تكلفة البرمجيات المحاسبية، وهي عوامل ذات أثر ملموس على قدرة المصارف على تبني النُّظْم الحديثة بكفاءة.

4.2.3 مناقشة النتائج.

سيتم في هذا الجزء مناقشة نتائج الدِّراسة في ضوء نتائج الدراسات السابقة ذات الصلة، وذلك من أجل توضيح أوجه الاتفاق والاختلاف بينهم، وذلك على النحو الآتي:

اتفقت نتائج الدِّراسة الحالية مع ما توصَّلت إليه دراسة (التتر، 2015) والتي أظهرت أنَّ نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في شركات التَّأمين التَّعاوني العاملة في فلسطين تعمل على توفير خاصية الملاءمة، وذلك من خلال إنتاج معلومات تتسم بالثَّقة والملاءمة، كما اتفقت مع دراسة (أبو حصيرة، 2015) والتي أوضحت وجود أثر إيجابي لاستخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة بأبعادها المختلفة، والمتمثلة

في (مهارات الأفراد)(الموظفين)، والمعدّات (البنية التحتية)، والبرمجيات وقواعد البيانات، والإجراءات وخصائص المعلومات) على كفاءة المراجعة الداخلية، ورفع مستوى الخدمات التي يقدمها المراجعون.

كذلك اتفقت نتائج هذه الدراسة مع ما جاءت به دراسة (الطيب، 2017) والتي أوضحت أنّ نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة تقلل من حالات عدم التّأكد في التّقارير الماليّة، وتساعد في توفير التّقارير في الوقت المناسب ودعم القرارات المختلفة ممّا يحقق جودة التّقارير الماليّة، أيضًا جاءت نتائج هذه الدراسة متوافقة مع نتائج دراسة (نصير، 2018) والتي أظهرت وجود دور مهم لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات في المستشفيات الجامعية الأردنية، كما اتفقت مع نتائج دراسة (الفطيمي وطرينة، 2020) والتي أوضحت أنه يتوافر لدى الشركات الصناعية العاملة بمدينة مصراته قرارات وتعليمات كافية صادرة من الإدارة العليا بخصوص تشغيل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، ويتوافر لدى الشركات الصناعية العاملة بمدينة مصراته مشغلي نظم معلومات محاسبية إلكترونية ذوي كفاءة، كما بينت الدراسة وجود علاقة معنوية طردية عند مستوى دلالة إحصائية 1% بين عناصر النظام المحاسبي الإلكتروني (القرارات والتعليمات، البرامج والأجهزة، وكفاءة مشغلي النظام) وتحقيق جودة التقارير المالية. واتفقت مع دراسة (الكائخ، 2021) والتي أوضحت وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وتحسين أداء العاملين، من حيث زيادة حجم المعاملات، وزيادة التّدريب، والتّأهيل، والكفاءة، وكذلك مع دراسة (خذر، 2021) والتي أوضحت أنّ استخدام النُظُم المحاسبية الإلكترونية له أثرٌ في زيادة جودة القوائم الماليّة المنشورة من قبل المصارف التي تمّ اختبارها كعينة للدراسة.

كما أظهرت نتائج الدّراسة الحالية توافقًا مع دراسة (علي، 2022) والتي أكّدت أنّ نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة تعمل على توفير المعلومات في الوقت المناسب، وتساعد في تقييم الأحداث الماليّة السابقة والحالية، وكذلك مع دراسة (أحمد والمرخي، 2023) والتي أظهرت وجود دور لنُظُم المعلومات المحاسبية

الإلكترونية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في الشركات الصناعية من خلال توفير معلومات ذات خصائص جيدة للمستخدمين، واتفقت مع دراسة (العامري، 2023) والتي أكدت على وجود أثر إيجابي دالاً إحصائياً لجودة نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في ضوء خصائصها الهيكلية على جودة التقارير المالية، كما اتفقت مع دراسة (عبدالمجيد وابودريالة، 2023) والتي أظهرت وجود أثر إيجابي دال إحصائياً وبمستوى عام مرتفع لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية المفصح عنها في جامعة سرت، وكذلك مع دراسة (الفرد وآخرين، 2024) والتي أظهرت أن هناك دور لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين اداء المصارف من حيث (الحد من المخاطر، تحسين الربحية، خدمات العملاء) في المصارف التجارية الليبية في مدينه الخمس (المصرف الصحاري فرع الخمس - مصرف الجمهورية فرع المرقب).

في المقابل، اختلفت نتائج هذه الدراسة مع دراسة (التومي، 2025) والتي أوضحت عدم وجود علاقة ذات دالة إحصائية بين أثر تطور نظم المعلومات المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية من خلال نظام الرقابة الداخلية، وكذلك مع دراسة (قرداش، 2023) والتي أوضحت أن الشركة لا تستخدم نُظُم المعلومات، ولا توجد لديها الإمكانيات البشرية والتقنية والمالية اللازمة لاستخدام نظم المعلومات، وكذلك مع دراسة (البواب والعليمي، 2014) والتي بيّنت أنه يتوفر استخدام جزئي لبعض الأنظمة المحاسبية الفرعية بدرجات متفاوتة في الوحدات ذات الطابع الاقتصادي، مع عدم توفر تلك الأنظمة في الطابع الإداري.

أمّا في جانب المعوقات، فقد اتفقت نتائج هذه الدراسة مع دراسة (منصور، 2018) والتي أشارت إلى وجود صعوبات تحدّ من قدرة مراجعي ديوان المحاسبة على مراجعة النُظُم المحاسبية المحوسبة المستخدمة في مؤسسات الدولة الخاضعة لرقابة الديوان. وعلى الصعيد الدولي، اتفقت نتائج هذه الدراسة مع ما جاءت به دراسة (Nelsi Wisna, 2013) التي أكدت على وجود تأثير كبير لتكنولوجيا المعلومات على جودة نُظُم المعلومات المحاسبية، كما اتفقت مع دراسة (Sugut, 2014) أن الأنظمة المحاسبية المحوسبة لها تأثير إيجابي

كبير على جودة التقارير المالية للمنظمات الغير حكومية من حيث الدقة والسرعة، والتوقيت المناسب، والموثوقية، والشفافية، والمسؤولية، وتسهيل عمل وفاعلية الإدارة المالية في تحسين جودة التقارير المالية، ومع دراسة (Kanakriyah, 2017) التي أظهرت أن نظام المعلومات المحاسبي المحوسب في الأردن له تأثير كبير على نجاح المصارف، من خلال ما يتمتع به هذا النظام من خصائص متعددة منها المرونة والجودة والموثوقية والبساطة أو سهولة الاستخدام، كما اتفقت مع دراسة (Al-Dalabih, F. 2018) التي أوضحت وجود تأثير إيجابي ذي دلالة إحصائية لطبيعة وأمان نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية، وقد تبين أن مستوى جودة البيانات المالية التي تعتمد عليها شركات الخدمات الأردنية مرتفع، كما اتفقت مع دراسة (Abdelraheem, 2021) التي أوضحت أن تكنولوجيا المعلومات تؤثر بشكل مباشر على جودة المعلومات المحاسبية، من خلال جمع البيانات ومعالجتها وتخزينها، وإرسال المعلومات إلى مستخدميها، وأنه يمكن للبنك الذي يطبق الأبعاد الأربعة لتكنولوجيا المعلومات أن يساهم في تحقيق خاصية الملاءمة، والمصادقية، والفهم، واتساق المعلومات المحاسبية، وقابليتها للمقارنة، والاتساق في معالجة وعرض المعلومات المحاسبية.

لقد اتفقت معظم الدراسات السابقة في نتائجها مع نتائج هذه الدراسة، وهذا بدوره يدعم نتائج هذه الدراسة، ويدل على وضوح ومصادقية هذه النتائج.

5.2.3 التوصيات.

بناءً على النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة، فإنه يمكن تقديم التوصيات الآتية:

- 1- التوسع في استخدام النظم المحاسبية المحوسبة وتطويرها بما يتوافق مع أفضل الممارسات، نظراً لما أثبتته الدراسة من أثر قوي لهذه النظم في رفع جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية.
- 2- تعزيز البنية التحتية التقنية من خلال تطوير شبكات الاتصال وتحديث الأنظمة والبرمجيات بما يضمن كفاءة تشغيل النظم المحاسبية الحديثة داخل المصارف التجارية.

3- الاهتمام بالتعليم والتدريب المتخصص في مجال نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، من خلال تعزيز دور المؤسسات التعليمية والجهات التدريبية، لا سيما مركز التدريب المصرفي، في تقديم برامج تدريبية نوعية تجمع بين الجانبين التقني والمحاسبي، موجهة للمحاسبين والمدققين والمستخدمين للنظم المحاسبية.

4- تحسين البيئة التنظيمية والتشريعية الداعمة للتحوّل الرقمي، وذلك من خلال تعزيز التنسيق مع الجهات الرقابية وتحديث التشريعات ذات العلاقة، بما يسهم في تسهيل التكامل بين الأنظمة المصرفية المختلفة وتوفير إطار يمكن المصارف من تبني نظم محاسبية مُحوسبة وفق معايير دولية معتمدة.

5- تشجيع إجراء المزيد من البحوث والدراسات في مجال نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وخاصة تلك التي تتناول التحديات والمعوقات التي تُعيق تطبيقها، بالإضافة إلى دراسة مدى توافق المناهج، والمخرجات التعليمية المحاسبية في الجامعات مع متطلبات هذا المجال المتطور.

6- العمل على استقطاب الكفاءات، والخبرات المالية المؤهلة، القادرة على التعامل بفعالية مع نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، لضمان تحقيق أقصى استفادة ممكنة من هذه الأنظمة في تحسين جودة المعلومات المالية والأداء العام للمصارف.

6.2.3 الدراسات المقترحة.

توصي الباحثة بتطبيق المزيد من الدراسات حول أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة لدى المصارف التجارية الليبية كمكاملة للموضوع كالاتي:

1- دور تكنولوجيا المعلومات المحاسبية المحوسبة في رفع كفاءة وتطوير البنية التشغيلية للمصارف التجارية الليبية.

2- أثر التحوّل الرقمي لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على تطوير القطاع المصرفي الليبي.

3- العلاقة بين مخاطر نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة ودقة التقارير المالية.

قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية

1. أبو العلا، محمد عبد العزيز محمد. (2018). "أثر درجة التخصص الصناعي لمراجع الحسابات على جودة التقارير المالية بالتطبيق على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية"، مجلة المحاسبة والمراجعة، العدد 2، ص ص 255-319.
2. أبو حصيرة، محمد أحمد عبد الرزاق. (2015). "أثر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التدقيق الداخلي" (دراسة حالة: شركات الاتصالات العاملة في قطاع غزة)، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية بغزة، ص ص 1-121.
3. أحمد، منى حسين محمد، والأمين، خضر الطيب. (2022). "دور نظم المحاسبة الإلكترونية في تحقيق جودة التقارير المالية بالمصارف" (دراسة حالة المصارف العاملة بمدينة كوستي وريك 2021)، مجلة النيل الأبيض للدراسات والبحوث، العدد (20)، ص ص 31-54.
4. أحمد، عماد الهادي علي، والمرخي، عبد الفتاح عبد الله محمد. (2023). "مساهمة نظم المعلومات المحاسبية في الشركات الصناعية" (دراسة حالة: شركة المطاحن والأعلاف صرمان)، مجلة الريادة للبحوث والأنشطة العلمية، العدد (8)، ص ص 1-30.
5. إسماعيل، نمارق أزهرى أحمد، وإبراهيم، الوليد عثمان فرج. (2021). "جودة المراجعة الداخلية ودورها في تحسين جودة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً" (دراسة ميدانية على بنك الخليج وبنك فيصل الاسلامي)، المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية، العدد (9)، ص ص 1-34.
6. إسماعيل، أحمد يوسف مولود، ووهبة، عيسى آدم محمد. (2024). "دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في فاعلية المراجعة الداخلية"، مجلة أفاق للبحوث والدراسات، المجلد (7)، العدد (1)، ص ص 51-69.
7. افتوحة، مصطفى ساسي. (2019). "استخدام نظم المعلومات الإلكترونية وأثره على أمن وسلامة المعلومات المحاسبية" (دراسة مقارنة)، مجلة البحوث الأكاديمية، المجلد (14)، ص ص 363-398.
8. البشير، زيدي، ويحي، سعيدي. (2021). "جودة التقارير المالية ودورها في تقييم الأداء المالي" (دراسة حالة مجمع صيدال)، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، جامعة الوادي، العدد (9)، المجلد (2)، ص ص 86-100.

9. البواب، عاطف عقيل، والعلمي، منير عبده. (2014). "أهمية استخدام نُظُم المعلومات الحاسوبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات الحاسوبية" (دراسة ميدانية في قطاع النفط في الجمهورية اليمنية)، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، المجلد الرابع عشر، العدد (2)، ص ص 131-145.
10. التتر، محمد منصور. (2015). " دور نُظُم المعلومات الحاسوبية المحوسبة على جودة مخرجات النظام الحاسوبي لشركات التأمين التعاوني"، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية بغزة، ص ص 1-115.
11. التومي، مختار محمد. (2025). " أثر تطور نُظُم المعلومات الحاسوبية على جودة المعلومات الحاسوبية من خلال فاعلية نظام الرقابة الداخلية"، مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، المجلد (6)، العدد (7)، ص ص 643-654.
12. الحيارى، محمد موسى عودة. (2022). "الحاسبة الإلكترونية وعلاقتها بنُظُم المعلومات الحاسوبية"، المجلة العربية للنشر العلمي، العدد (41)، ص ص 450-461.
13. الدمني، عمار محمد عادل. (2022). "أثر جودة عملية المراجعة في ظل عمليات الرقمنة على جودة التقارير المالية بسوق دمشق للأوراق المالية"، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، المجلد (13)، العدد (2)، ص ص 1863-1883.
14. الساعدي، الصديق عثمان، ويلحوق، رباب حسين علي. (2018). "استكشاف مخاطر نُظُم المعلومات الإلكترونية في المصارف التجارية الليبية" (دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في ليبيا)، مجلة الرفاق للمعرفة، العدد (2)، ص ص 147-179.
15. السحيري، الهادي محمد، وخرواط، عصام الدين السائح. (2015). "دور قواعد حوكمة الشركات في تعزيز جودة المعلومات الحاسوبية من وجهة نظر المراجع الخارجي الليبي"، مجلة العلوم الاقتصادية والسياسية، كلية الاقتصاد والتجارة زليتن، جامعة الاسمرية، العدد (6)، ص ص 272-310.
16. السقا، زياد هاشم. (2011). "كتاب نظام المعلومات الحاسوبية"، دار الطارق للنشر والتوزيع الموصل/ العراق، الطبعة الثانية، ص ص 1-215.
17. الشامس، عصام عبد السلام، وبالحاج، سمير البهلول. (2019). "خصائص لجان المراجعة وأثرها على جودة التقارير المالية"، الجامعي، مجلة علمية محكمة، العدد (30)، ص ص 167-194.
18. الشطناوي، حسن محمود. (2018). "دور الإفصاح الحاسوبي الإلكتروني في تحسين جودة التقارير المالية وتقليل فجوة عدم تماثل المعلومات في بيئة الأعمال الأردنية"، المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال، المجلد (5)، العدد (3)، ص ص 288-307.

19. الصباغ، أحمد عبده. (2023). "دراسة واختبار جودة لجنة إدارة المخاطر على جودة التقارير المالية والأداء المالي للشركات المقيدة بالبورصة المصرية"، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، المجلد (4)، العدد (1)، ص ص 1040-1070.
20. الطاني، بشرى مهدي صالح، ومحمد، إيمان شاكر. (2017). "متطلبات الرقابة المصرفية الداخلية وأثرها في تطوير نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بحث تطبيق في عينة من المصارف العراقية الخاصة"، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد (12)، العدد 40، ص ص 136-138.
21. الطيب، ليناء، وعبد الرحمن، محمد. (2017). "نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة ودورها في تعزيز جودة التقارير المالية" (دراسة عينة من البنوك السودانية)، رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، السودان، ص ص 1-151.
22. العامري، أحمد بن محمد. (2023). "أثر الخصائص الهيكلية لنُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي للشركات" (دراسة ميدانية على الشركات المساهمة السعودية)، كلية التجارة-جامعة طنطا، مجلة البحوث المحاسبية، العدد (2)، ص ص 46-92.
23. العبيدي، عماد فتح الله، والفخاح، حمادي. (2023). "تأثير العلاقة بين تطور الأنظمة المصرفية والممارسات المحاسبية على جودة التقارير المالية" (دراسة ميدانية على المصارف التجارية الليبية)، المجلة الإفريقية للدراسات المتقدمة في العلوم الإنسانية والاجتماعية، المجلد (2)، العدد (1)، ص ص 652-668.
24. العشيبى، منصور محمد. (2020). "دور تقنية المعلومات في تحسين جودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي ومساهمته في تعزيز التنمية الاقتصادية" (دراسة ميدانية على صندوق الضمان الاجتماعي الليبي)، مجلة الدراسات الاقتصادية-جامعة سرت-كلية الاقتصاد، المجلد (3)، العدد (2)، ص ص 78-103.
25. الفرد، محمد عبد الوهاب؛ بن موسى، سند سعيد، واعبيد، احمد ضو. (2024). " دور نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين أداء المصارف: دراسة ميدانية لعينة من المصارف التجارية" (مصرف الصحاري فرع الخمس، مصرف الجمهورية فرع المرقب)، مجلة صرمان للعلوم والتقنية، المجلد (6)، العدد (2)، ص ص 559-577.
26. الفطيمي، محمد مفتاح، والمحبوب، حميدة علي، وأبو شعالة، جنان عبد السلام. (2021). "الخصائص النوعية للمحتوى المعلوماتي للتقارير المالية للمؤسسات الليبية المعدة في ظل جائحة كورونا"، المؤتمر الأكاديمي الرابع لدراسات الاقتصاد والأعمال، ص ص 270-301.

27. الفطيمي، محمد مفتاح، وطرينة، أحمد أبو القاسم. (2020). "فاعلية استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالشركات الصناعية العاملة في مدينة مصراته"، مجلة المنتدى الأكاديمي، المجلد (4)، العدد (1)، ص ص 47-72.
28. الكائخ، فيصل الطاهر. (2021). "إثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين أداء العاملين" (دراسة ميدانية على مصرف شمال أفريقيا طرابلس)، مجلة كلية التربية، كلية الاقتصاد-العجيلات-جامعة الزاوية، العدد 20، ص ص 337-360.
29. بروب، إلهام. (2020). "أهمية نظام المعلومات المحوسب في اتخاذ القرارات المالية في منظمات الأعمال"، جامعة محمد خيضر بسكرة، مجلة نور للدراسات الاقتصادية، مجلد 6، العدد (10)، ص ص 370-380.
30. بن حليمة، فتحي، ويوكريد، عبد القادر. (2023). " أثر الإفصاح غير المالي عن المسؤولية الاجتماعية على جودة التّقارير المالية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية"، مجلة الاقتصاد والبيئة، المجلد 6، العدد 2، أكتوبر، ص ص 98-117.
31. حجاج، اسماعيل محمد أحمد. (2022). "أثر تحليل البيانات الضخمة باستخدام نظام المعلومات المحاسبي على تحسين جودة التّقارير المالية"، المجلة العلمية للبحوث التجارية، العدد (3)، ص ص 67-108.
32. حسين، وسام نعمة، وذياب، محمد أحمد. (2018). "مخاطر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وأثرها على خصائص جودة المعلومات المحاسبية" (دراسة استطلاعية)، جامعة تكريت_ كلية الإدارة والاقتصاد، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد (3)، العدد (43)، ص ص 45-65.
33. خذر، خليل خالد. (2021). "دور نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة القوائم المالية" (دراسة ميدانية في عينة من المصارف التجارية العراقية في محافظة اربيل)، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والإدارية، جامعة الشرق الأوسط-العراق، ص ص 1-114.
34. خليفات، شهناز عمر، والقضاة، ليث أكرم مفلح. (2021). "أثر سياسات تدقيق أمن المعلومات في الحد من مخاطر نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المؤسسات الحكومية المستقلة الأردنية"، مجلة العلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد 14، العدد (2)، ص ص 21-53.
35. جعفر، عبد الإله نعمة. (2021). "كتاب المحاسبة المالية والإدارية والتمويل"، (للطلبة ورجال الأعمال)، دار وائل للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، ص ص 1-726.

36. ديوان المحاسبة الليبي. (2022). "تقرير ديوان المحاسبة الليبي لسنة 2022"، طرابلس، ليبيا.

37. رحاب، عز الدين محمد، وبن جمعة، خالد مصطفى. (2020). "واقع الخدمات المصرفية الإلكترونية في ظل أزمة السيولة: دراسة ميدانية على العاملين في بعض المصارف التجارية العامة بمدينة الخمس"، المؤتمر العلمي السنوي لكلية الاقتصاد والتجارة، بعنوان "تحديات بناء الدولة الليبية بين الواقع والآفاق"، الجامعة الأسمرية الإسلامية - كلية الاقتصاد والتجارة، 25-26 نوفمبر.

38. رملي، فياض حمزة. (2011). "كتاب نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة، مدخل معاصر لأغراض ترشيد القرارات الإدارية"، مكتبة نور، ص ص 1-90.

39. زين، عبد المالك، ومسعود، دراوسي. (2019). "أثر مخاطر نظام المعلومات المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية"، (دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات ومحاسبي الشركات لولايات الوادي، ورقلة، بسكرة- الجزائر)، مجلة رؤى اقتصادية، المجلد 9، العدد (2)، ص ص 411-425.

40. سليمان، مروة سليمان أحمد، وصالح، محمود مصطفى عطية. (2021). "مصدر التقويم ببرنامج قائم على تطبيقات الحوسبة السحابية وأثره على تنمية مهارات تصميم وإنتاج ملف الإنجازات الإلكترونية والدافعة للإنجاز لدى الطلاب البارزين في المدارس المتفوقين"، مجلة دراسات في التعليم الجامعي، العدد (50)، ص ص 321-421.

41. شرف، إبراهيم أحمد إبراهيم. (2017). "أثر تبني معايير التقرير المالي الدولية على جودة التقرير المالي" (دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية)، المجلة العلمية التجارة والتمويل، المجلد 37، العدد 4، ص ص 277-324.

42. شريعة، بويكر فرج، والساحلي، فاطمة سعد. (2013). "مدى مشاركة المحاسبين في مراحل تطوير نُظُم المعلومات المحاسبية" (دراسة حالة شركة الخطوط الليبية)، مجلة دراسات في الاقتصاد والتجارة، المجلدان (31-32)، ص ص 13-36.

43. شعيب، عيد فتحي شعبان. (2023). "أثر قابلية المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية للقراءة على قرار الاحتفاظ بالنقدية وتكلفة رأس المال: دليل تطبيقي من الشركات غير المالية المقيدة في البورصة المصرية"، مجلة المحاسبة والمراجعة لاتحاد الجامعات العربية، العدد 2، ص ص 436-488.

44. عبد الأمير، غسان علي. (2022). "دور الشخصية القيادية الحديثة في تحسين فاعلية جودة التقارير المالية" (دراسة واقع اليابان، فرنسا، أمريكا)، مجلة مركز دراسات الكوفة، المجلد (1)، العدد (65)، ص ص 435-456.

45. عبد السويسي، آمنة. (2022). "أثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي"، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، المجلد (8)، العدد (2)، ص ص 13-73.
46. عبد الطراونه، ميس محمود. (2024). "التحديات والفرص المتعلقة بالتقارير المالية الإلكترونية دراسة حالة في وظيفة المحاسب"، مجلة المجتمع العربي لنشر الدراسات العلمية، الإصدار رقم (41)، ص ص 667-679.
47. عبد العزيز، جعفر عثمان. (2023). "أثر خصائص لجان المراجعة في جودة التقارير المالية" (دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في السودان)، مجلة جامعة الشارقة للعلوم الإنسانية والاجتماعية، المجلد (20)، العدد (2)، ص ص 381-419.
48. عبد الله، بدور فضل آدم، وكندة، رضوان النيل. (2023). "أثر نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على التجارة الإلكترونية بالتطبيق على المصارف العاملة بمدينة الدمازين"، المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية، العدد (20)، ص ص 1-28.
49. عبد الله، سيف محمود. (2022). "كتاب التطور التنظيمي لأعمال المحاسبة"، الطبعة الأولى، تزويد ناشرون وموزعون-الأردن-عمان، ص ص 1-372.
50. عبد الله، محمد منصور، والأبيض، شعله أبو القاسم. (2019). "الصعوبات التي تواجه نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وأثرها على جودة الخدمات المصرفية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة طرابلس"، مجلة الجامعي (مقالة)، العدد (29)، ص ص 135-162.
51. عبد الحكيم، سليمان. (2020). "دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرار الإستثمار في ظل النظام المحاسبي والمالي الجديد" (دراسة حالة مؤسسة اقتصادية-الجزائر)، رسالة دكتوراه، جامعة محمد خيضر، قسم علوم التسيير، الجزائر، ص ص 1-153.
52. عبد المجيد، التائب الزروق التائب، وابودريالة، مروة الغناي محمد. (2023). "نظام المعلومات المحاسبية وأثره على جودة البيانات والمعلومات المحاسبية" (دراسة حالة جامعة سرت)، مجلة الدراسات الاقتصادية-كلية الاقتصاد-جامعة سرت-المجلد (6)، العدد (1)، ص ص 18-40.
53. عثمان، أبوبكر عثمان محمد، والحسين، إشراقه عوض أحمد. (2023). "مخاطر نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية المراجعة" (دراسة ميدانية على ديوان المراجعة القومي)، مجلة جامعة شندي للعلوم الإنسانية والاجتماعية، العدد (8)، ص ص 67-93.

54. عسيري، عهود حسن. (2022). "توافر مستلزمات نُظُم المعلومات وتأثيرها في تحقيق كفاءة الأداء بالإدارة التعليمية" (بمنطقة عسير التعليمية)، العدد (29)، ص ص1467-1540.
55. علي، أمينة محمد سالم. (2021). "تطوير نُظُم المعلومات المحاسبية باستخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات بي الخصائص والمعوقات والمخاطر"، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية جامعة طرابلس-ليبيا، مجلة البحوث والدراسات الاقتصادية، العدد (3)، ص ص89-113.
56. علي، بن ثابت، وسوالم، صلاح الدين. (2013). "دور معايير المحاسبة الدولية في تطوير مخرجات نُظُم المعلومات المحاسبية"، مجلة الباحث الاقتصادي، العدد (1)، ص ص93-118.
57. علي، جابر محمد حسن. (2017). "أثر جودة التّقارير الماليّة على كفاءة الاستثمار في الشركات المصرية المسجلة بالبورصة"، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، العدد (1) المجلد (54)، ص ص1-33.
58. علي، ناهد عوض. (2022). "أثر نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التّقارير الماليّة" (دراسة ميدانية: عينة من البنوك العاملة بمدينة سنار)، مجلة النيل الأبيض للدراسات والبحوث، العدد (19)، ص ص81-95.
59. عوض، سلوى درار. (2020). "أثر استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية على جودة التّقارير الماليّة بالتطبيق على شركة الاتصالات"، مجلة ريادة الاعمال الاسلامية، جامعة الملك خالد، كلية المجتمع، المجلد الخامس، العدد2، ص ص85-103.
60. فوده، شوقي السيد، وسيد، سيد عبد الفتاح، والغبور، أماني سعدالدين. (2019). "أثر كفاءة وفعالية نُظُم المعلومات المحاسبية الإلكترونية"، مجلة الدراسات التّجارية المعاصرة، العدد (6)، ص ص359-407.
61. قاعود، عدنان محمد محمد. (2007). "دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في الشركات الفلسطينية" (دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في محافظات غزة)، رسالة ماجستير، كلية التجارة-الجامعة الإسلامية بغزة، ص ص1-210.
62. قرداش، عباس طه. (2023). "أثر نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية"، المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية، العدد (21)، ص ص1-21.
63. قرنده، صلاح مرتضى عبد الرحمن، وحامد، نور الدين. (2025). "أثر التّحول الرقمي على مهنة المحاسبة والمراجعة في الجامعات الحكومية السودانية"، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 11، العدد 1، أبريل، ص ص242-259.

64. كرفوع، عدنان طه، وآخرين. (2016). "تأثير استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المؤتممة على فاعلية المعلومات" (بحث تطبيقي في قسم الشؤون المالية/ جامعة ديالي)، مجلة الإدارة والاقتصاد، العدد (107)، ص ص 271-284.
65. مالية، سليمة، ومبروك، قويسى. (2023). "أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تعزيز جودة المعلومات المحاسبي" (القوائم المالية)، مجلة التنمية الاقتصادية، جامعة الوادي، الجزائر، المجلد (8)، العدد (1)، ص ص 287-302.
66. متولي، عصام الدين محمد. (2015). "كتاب نُظُم المعلومات المحاسبية"، جميع الحقوق محفوظة لجامعة السودان المفتوحة، ص ص 1-224.
67. محمد، السمانى عطا المنان عبد الرحيم. (2021). "أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية" (دراسة ميدانية بالتطبيق على عينة من المصارف التجارية بالمملكة العربية السعودية)، المجلة الأكاديمية للأبحاث والنشر العلمي، الإصدار (25)، ص ص 104-130.
68. محمد، باخجه عبد الله، وأحمد، رزكار علي. (2020). "دور المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي في المصارف التجارية" (دراسة ميدانية في نورث بنك)، مجلة علمية دورية محكمة تصدر عن الجامعة اللبنانية الفرنسية-أربيل، كوردستان، العراق، المجلد (5)، العدد (4)، ص ص 748-771.
69. مختار، أشرف عبد اللطيف عبد الرحمن. (2022). "تقييم جودة التقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة السودانية في ظل استخدام النظم المحاسبية المحوسبة" (دراسة حالة مصانع الحلويات والبسكويت في ولاية الخرطوم)، مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية-جامعة وادي النيل، السودان، المجلد (3)، العدد (11)، ص ص 197-221.
70. مطوع، مطاوع السعيد السيد. (2019). "أثر جودة نُظُم المعلومات المحاسبية الآلية في تعزيز جودة التقارير المالية-دراسة ميدانية" المجلة العلمية لقطاع كليات التجارة-جامعة الأزهر، العدد (21)، ص ص 433-492.
71. منصور، المهدي محمد. (2018). "أثر النظم المحاسبية المحوسبة على فاعلية أداء مراجعي ديوان المحاسبة الليبي"، (دراسة تطبيقية على ديوان المحاسبة الليبي)، رسالة ماجستير، الأكاديمية الليبية-مصراته، ص ص 1-122.
72. موسى، فتحى رمضان. (2013). "دور المحاسبين في تطوير نُظُم المعلومات المحاسبية الآلية" (دراسة تطبيقية على المؤسسة الوطنية للنفط)، المجلة الجامعة، المجلد (1)، العدد (15)، ص ص 205-236.

73. نصير، أحمد إرشيد. (2018). "دور نُظُم المعلومات المحاسبية في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية" (دراسة ميدانية)، رسالة ماجستير، جامعة جدارا-كلية الاقتصاد والأعمال، الأردن، ص ص1-139.
74. نويجي، حازم محفوظ محمد. (2018). "أثر الخصائص التشغيلية للشركات على جودة تقاريرها المالية: دراسة تطبيقية على الشركات العائلية المقيدة بالبورصة المصرية"، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، يوليو، ص ص 1440-1501.

المراجع باللغة الاجنبية:

1. Abdelhak, Hammoudi Dalel,(2018),"Computerized Information Systems in the Jordanian Banking Sector: An Empirical Study", DJENANE, Université Med Khaider Biskra, p p 3–17.
2. Abdelraheem, A., Hussaienm A., Mohammed, M., g Elbokhari, Y. (2021). "The effect of information technology on the quality of accounting information", 7(1), p p191–196.
3. Al-Dalabih, F.(2018), "The Impact of the Use of Accounting Information Systems on the Quality of Financial Data" , Vol(11), No (5) p p143– 158.
4. Alhaija, Mohammed. (2021). "The impact of computerized accounting information systems risks on the quality of accounting information", International journal and management, Vol (16), No (7), p p91–103.
5. Itang, Akamanwam Effiong.(2021). "Influence of computerized accounting systems on financial reporting quality in small and medium enterprises", Research Journal of Finance and Accounting, Vol(12), No(22), p p58–80.
6. Ganyam, Amos Iorcher,and Ivungu, John Ayoor. (2019). " Effect of accounting information system on financial performance of firms: A Review of Literature" Vol(21), No(5), p p39–49.

7. Kanakriyah, Raed (2017). **"The Impact of Accounting Information System On Banks Success"**, Research Journal of Finance And Accounting, Vol (8), No(17).
8. Krejcie, R. V., & Morgan, D. W. (1970). **"Determining sample size for research activities. Educational and Psychological Measurement"**, 30(3), 607–610.
9. Jagadeesan. L.(2018). **"The impact of computerized accounting information system on management performance in public sector in Coimbatore district: problems and prospects"**, GJRA– global journal for research analysis, Vol(7), No(12), p p93–95.
10. Nelsi Wisna. (2013). **"The Effect of Information Technology on the Quality of Accounting Information system Its Impact on The Quality of Accounting Information"**, Accounting Doctoral Program Faculty of Economic and Business Padjadjaran university– Indonesia, p p69–75.
11. Olamide, Olayemi Oluseyanu. (2024). **"Effect of accounting information system on the quality of financial reporting of listed companies in non– financial sector in Nigeria"**, International journal of management technology, Vol(11), No(1), p p 1–31.
12. Oyewobi, Ifeoluwapo Adebimpe, and Bana, Joseph Obey. (2023). **"Computerized accounting information system: innovation and financial reporting quality on sustainability of anti– graft agency in emerging economy, Nigeria"**, 2ND international conference of college of management sciences order of proceeding, p p53– 74.
13. Pirayesh, Reza, Forouzandeh, Mohammadreza, and Louie, Somayeh Idea. (2018). **"Examining the effect of computerized accounting information system on managers' decision–making process"**, Revista Publicando, 5 No 14 . No. 1, p p 68–82.

14. Protic, S (2021). **"Quantitative Research in Soeial Trauma. In A Hamburger, C. Hancheva and V.D Volkan Cedsl. Social Trauma: An Interdisciplinary Textbook. Cham, Switzerland"**: Springer, p p 327–334.
15. Sugut, Olive Chepkorir (2014). **"The Effect of Computerized Accounting Systems on Quality of Financial Reports of Non–Governmental Organizations in Nairobi, Kenya"**, A Research Project Submitted in Partial Fulfillment of The Requirement of The Award of The Degree of Master of Business Administration, University of Nairobi.
16. Ursachi, G, Horodnic, I, A, and Zait, A. (2025). **"How Reliable are Measurement Seales? External Factors with Indirect Influence on Reliability Estimators. Procedia Economics and Finance"**, 20, p p 679–686.

الملاحق

الملحق رقم: (1) الاستبيان

السيد الفاضل/ السيدة الفاضلة.

تحية طيبة وبعد،

يُسعدني أن أضع بين أيديكم هذا الاستبيان، والذي أعدته الباحثة بهدف جمع البيانات اللازمة لاستكمال الجانب التطبيقي لرسالة ماجستير بعنوان:

أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التقارير الماليّة

(دراسة ميدانية على المصارف التجاريّة الليبية في مدينة سرت)

تهدف هذه الدّراسة إلى تحليل أثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة التّقارير الماليّة في المصارف التجاريّة الليبية، وذلك من خلال استقراء وتحليل آرائكم القيمة، ونظرًا لخبرتكم العلمية والعملية في المجال المالي والمحاسبي، فإنّ مساهمتكم في الإجابة عن أسئلة هذا الاستبيان ستضيف قيمة علمية حقيقية للدراسة. نؤكد لكم أنّ جميع المعلومات الواردة سنُعامل بسريّة تامّة، ولن تُستخدم إلا لأغراض البحث العلمي، كما نقدر وقتكم وجهدكم في استيفاء هذا الاستبيان، ونعتذر عن أي مشقة قد يسببها لكم، راجين من الله أن يجعل ذلك في ميزان حسناتكم.

شاكرين لكم تعاونكم وحرصكم على دعم البحث العلمي

الباحثة

القسم الأول: البيانات الشخصية والوظيفية:
يرجى التكرم بوضع علامة (√) أمام الإجابة الصحيحة:

أ-النوع:

() ذكر. () أنثى.

ب-العمر:

() أقل من 30 سنة. () من 30-40 سنة. () من 41-50 سنة.
() أكثر من 50 سنة.

ج-المؤهل العلمي:

() ثانوية عامة. () دبلوم متوسط. () دبلوم عالي.
() بكالوريوس. () ماجستير. () دكتوراه.

د-التخصص العلمي:

() محاسبة. () إدارة أعمال. () اقتصاد.
() تمويل ومصارف. () تخصصات أخرى (أذكرها)

هـ-المسمى الوظيفي:

() مدير عام. () مساعد مدير عام. () رئيس قسم.
() رئيس وحدة. () محاسب. () مراجع .
() موظف. () أخرى (أذكرها)
.....

و-سنوات الخبرة:

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

القسم الثاني: بيانات حول متغيرات الدراسة:

أولاً: المتغير المستقل (تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة).

نأمل منكم التكرم بوضع علامة (√) أمام الإجابة التي تعبر عن وجهة نظركم عن كل فقرة من الفقرات الآتية:

ت	البيان	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
1	يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تنفيذ العمليات المحاسبية اليومية.					
2	يتم تسجيل وترحيل جميع المعاملات الماليّة في المصرف باستخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة.					
3	يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في إعداد القوائم الماليّة مثل الميزانية العمومية وقائمة الدخل.					
4	يوجد تكامل بين نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة والأنظمة المصرفية والماليّة الأخرى داخل المصرف.					
5	تحتوي نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف على إجراءات أمنية لحماية البيانات الماليّة من الاختراق والتلاعب					
6	يتم تحديث نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف بانتظام لضمان كفاءته وملاءمته لاحتياجات المصرف.					
7	يتلقى موظفو المحاسبة في المصرف تدريباً منتظماً على استخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة لضمان كفاءة الاستخدام.					
8	يوفر المصرف دعماً فنياً لمعالجة المشكلات المتعلقة باستخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة.					
9	يعتمد المصرف على بيانات نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الماليّة والإدارية.					
10	يتوفر لدى المصرف سياسات واضحة تنظم استخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في العمليات الماليّة.					
11	يستخدم المصرف نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تسجيل وتتبع حسابات العملاء والموردين.					
12	يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة بالخدمات المصرفية.					
13	يمتلك المصرف خوادم وبرمجيات متطورة لدعم تشغيل نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة.					

ثانيًا: المتغير التابع (جودة التقارير المالية)، وسيتم قياسه من خلال الأبعاد الآتية:

ت	البيان	غير موافق	غير موافق	محايد	موافق	موافق، بشدة
	البُعد الأول: الموثوقية (المصدقية).					
1	تحتوي التقارير المالية في المصرف على بيانات مالية دقيقة وخالية من الأخطاء.					
2	تتضمن التقارير المالية في المصرف على معلومات مالية موثوقة تعكس الأوضاع المالية الحقيقية دون تحريف أو تضليل.					
3	يتم تدقيق التقارير المالية بشكلٍ دوري من قبل جهات خارجية مستقلة لضمان دقتها ومصادقتها.					
4	يمكن للمستخدمين الاعتماد على التقارير المالية في اتخاذ القرارات بثقة، نظرًا لدقتها ومصادقتها.					
5	يتم إعداد التقارير المالية وفق المعايير المحاسبية والمهنية لضمان جودتها وشفافيتها.					
6	تلتزم التقارير المالية بالإفصاح عن جميع الحقائق المالية دون تحيز، مما يُعزز ثقة المستخدمين بها.					
	البُعد الثاني: الملاءمة					
1	تتوافق التقارير المالية المعدة في المصرف مع المعايير المحاسبية الدولية.					
2	توفر التقارير المالية في المصرف معلومات تساعد في اتخاذ قرارات مالية سليمة.					
3	تحتوي التقارير المالية على بيانات تعكس الصورة الحقيقية للوضع المالي للمصرف وتساهم في تقييم الأداء المالي عبر الفترات المختلفة.					
4	يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وإصدارها في الوقت المحدد دون تأخير، مما يساعد في اتخاذ القرارات المالية الفعالة.					
5	تتيح التقارير المالية للمستفيدين إمكانية الوصول إلى المعلومات الحديثة والآنية التي تساعد في التخطيط المالي واتخاذ قرارات استراتيجية.					
6	يتم تحديث التقارير المالية دوريًا لتعكس التغيرات الفعلية في الأداء المالي للمصرف بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.					
	البُعد الثالث: القابلية للمقارنة					
1	يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وفق معايير محاسبية موحدة تسهل المقارنة.					
2	يمكن مقارنة التقارير المالية للمصرف مع تقارير المصارف الأخرى بسهولة.					

					3	يلتزم المصرف بمعايير المحاسبة الدولية لضمان قابلية مقارنة التقارير المالية مع المؤسسات الأخرى.
					4	تتبع التقارير المالية نفس النهج في عرض البيانات عبر الفترات الزمنية المختلفة.
					5	يتم الإفصاح عن جميع التغييرات المحاسبية التي تؤثر على قابلية المقارنة بين الفترات.
					6	تساعد التقارير المالية في تحليل الأداء المالي للمصرف عبر السنوات الماضية.
						البعد الرابع: القابلية للفهم.
					1	يلتزم المصرف بالإفصاح عن جميع المعلومات المالية بطريقة واضحة وسهلة الفهم من قبل المستخدمين.
					2	تحتوي التقارير المالية على تحليلات وتفسيرات واضحة حول العمليات المالية والأداء المالي للمصرف، مما يساعد على فهم الأرقام بشكل أفضل.
					3	يتم تصميم التقارير المالية بشكل يسهل قراءتها وتحليلها من قبل جميع المستخدمين، بما في ذلك المستفيدين غير المتخصصين.
					4	يتم الإفصاح عن المخاطر المالية التي يواجهها المصرف بوضوح في التقارير المالية.
					5	ينشر المصرف تقاريره المالية بشكل دوري على موقعه الإلكتروني أو منصاته الرسمية.
					6	يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد التقارير المالية.

القسم الثالث: المعوقات التي قد تواجه تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية الليبية.

ت	البيان	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
1	غياب شبكات إنترنت مستقرة وقوية يحد من قدرة المصارف التجارية الليبية على تشغيل نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة.					
2	ضعف الميزانيات المخصصة لتطوير البنية التحتية التكنولوجية داخل المصارف التجارية الليبية.					
3	ضعف الاهتمام من قبل صناع القرار داخل المصارف التجارية الليبية بتبني أحدث نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.					
4	ضعف تكامل الأنظمة المحاسبية المحوسبة مع الأنظمة المصرفية الأخرى، مما يؤدي إلى صعوبة تبادل البيانات.					
5	غياب تشريعات واضحة تلزم المصارف التجارية الليبية باستخدام نُظُم المعلومات					

					المحاسبية المحوسبة.	
					ضعف التنسيق بين المصارف التجارية الليبية والجهات الرقابية لضمان الامتثال للمعايير الدولية.	6
					ارتفاع تكلفة شراء وتطوير البرمجيات المحاسبية الحديثة وصيانتها بشكل مستمر.	7
					نقص الكفاءات البشرية المؤهلة لاستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بشكل كفاء وفعال.	8
					التقلبات الاقتصادية والسياسية في ليبيا يؤثران على قدرة المصارف التجارية على الاستثمار في الأنظمة الحديثة.	9
					قلة الدورات التدريبية الخاصة باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	10

شاكرين لكم حسن تعاونكم

الباحثة

الملحق رقم (2): أسماء السادة مُحَكِّمين استمارة الاستبيان

الرقم	الأسماء	التَّخصُّص	الدَّرَجَة العِلْمِيَّة
1	أ. د. أشرف سالم عبد الكافي	محاسبة (جامعة سرت، كلية الاقتصاد)	أستاذ (بروفيسور)
2	أ. د. علي مفتاح التائب	محاسبة (جامعة سرت، كلية الاقتصاد)	أستاذ (بروفيسور)
3	د. إبراهيم علي امشهر	محاسبة (جامعة سرت، كلية الاقتصاد)	أستاذ مساعد
4	د. غزالة أحمد اشكال	محاسبة (جامعة سرت، كلية الاقتصاد)	أستاذ مشارك
5	د. فائزة فرج الخفيفي	أحصاء (جامعة بنغازي، كلية العلوم)	أستاذ مشارك
6	أ. مصباح مفتاح الدليو	أحصاء (جامعة سرت، كلية الاقتصاد)	محاضر

الملحق رقم (3) معامل الصدق والثبات لمحور الدّراسة الخاصّة بالمتّغير المستقل

(تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.948	13

الملحق رقم (4) معاملات الصدق والثبات لمحاور الدّراسة الخاصّة بالمتّغير التّابع

(جودة التّقارير الماليّة)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.967	24

(المصداقية)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.916	6

(الملاءمة)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.921	6

(القابلية للمقارنة)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.922	6

(القابلية للفهم)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.912	6

الملحق رقم (5) معامل الصدق والثبات لمحور الدّراسة الخاصّة بالمعوقات

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.942	10

الملحق رقم (6) اختبار الثبات الكلي

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.977	47

الملحق رقم (7) معامل الارتباط بين درجة كل محور (وأبعاده الفرعية) والدّرجة الكلية للاستبانة

		Total_ Questionnaire	Total_System_ Application	Total_Reporting_Q uality	Total_Challenges
Total_ Questionnaire	Pearson	1	.894**	.912**	.853**
	Correlation				
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000
	N	143	143	143	143
Total_System_ Applica tion	Pearson	.894**	1	.799**	.591**
	Correlation				
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000
	N	143	143	143	143
Total_Reporting_ Quali ty	Pearson	.912**	.799**	1	.648**
	Correlation				
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000
	N	143	143	143	143
Total_Challenges	Pearson	.853**	.591**	.648**	1
	Correlation				
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143

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

الملحق رقم (8) النسب المئوية والتكرارات للمتغيرات الديموغرافية

		متغير النوع			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ذكر	93	65.0	65.0	65.0
	أنثى	50	35.0	35.0	100.0
	Total	143	100.0	100.0	

متغير العمر				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أقل من 30 سنة	30	21.0	21.0
	من 30 إلى 40 سنة	62	43.4	64.3
	من 41 إلى 50 سنة	38	26.6	90.9
	أكثر من 50 سنة	13	9.1	100.0
	Total	143	100.0	100.0

متغير المؤهل العلمي				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ثانوية عامة	3	2.1	2.1
	دبلوم متوسط	21	14.7	16.8
	دبلوم عالي	24	16.8	33.6
	بكالوريوس	88	61.5	95.1
	ماجستير	7	4.9	100.0
	Total	143	100.0	100.0

متغير التخصص العلمي				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محاسبة	47	32.9	32.9
	إدارة أعمال	31	21.7	54.5
	اقتصاد	13	9.1	63.6
	تمويل ومصارف	42	29.4	93.0
	تخصصات أخرى	10	7.0	100.0
	Total	143	100.0	100.0

متغير المسمى الوظيفي				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	مدير عام	1	.7	.7
	مساعد مدير عام	2	1.4	2.1
	رئيس قسم	34	23.8	25.9
	رئيس وحدة	9	6.3	32.2
	محاسب	11	7.7	39.9
	مراجع	5	3.5	43.4
	موظف	75	52.4	95.8
	أخرى	6	4.2	100.0
	Total	143	100.0	100.0

مُتَغِير سنوات الخبرة				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
أقل من 5 سنوات	47	32.9	32.9	32.9
من 5 إلى أقل من 10 سنوات	33	23.1	23.1	55.9
Valid 10سنوات فأكثر	63	44.1	44.1	100.0
Total	143	100.0	100.0	

الملحق رقم (9) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لفقرات المحور الأول (المستوى تطبيق نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يعتمد المصرف على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تنفيذ العمليات المحاسبية اليومية	143	1	5	3.76	1.107
يتم تسجيل وترحيل جميع المعاملات المالية في المصرف باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة	143	1	5	3.85	1.050
يعتمد المصرف على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في إعداد القوائم المالية مثل الميزانية العمومية وقائمة الدخل	143	1	5	3.67	1.073
يوجد تكامل بين نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة والأنظمة المصرفية والمالية الأخرى داخل المصرف	143	1	5	3.76	1.022
تحتوي نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف على إجراءات أمنية لحماية البيانات المالية من الاختراق والتلاعب	143	1	5	3.73	1.175
يتم تحديث نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف بانتظام لضمان كفاءته وملاءمته لاحتياجات المصرف	143	1	5	3.72	1.058
يتلقى موظفو المحاسبة في المصرف تدريباً منتظماً على استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة لضمان كفاءة الاستخدام	143	1	5	3.62	1.020
يوفر المصرف دعماً فنياً لمعالجة المشكلات المتعلقة باستخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة	143	1	5	3.68	1.032
يعتمد المصرف على بيانات نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات المالية والإدارية	143	1	5	3.70	.979
يتوفر لدى المصرف سياسات واضحة تنظم استخدام نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في العمليات المالية	143	1	5	3.73	1.069
يستخدم المصرف نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تسجيل وتتبع حسابات العملاء والموردين	143	1	5	3.73	1.068
يعتمد المصرف على نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة في حساب الفوائد والعملات المتعلقة بالخدمات المصرفية	143	1	5	3.76	1.076
يمتلك المصرف خوادم وبرمجيات متطورة لدعم تشغيل نُظُم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة	143	1	5	3.72	1.141
Valid N (listwise)	143				

الملحق رقم (10) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للبعد الأول (المصادقية)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
تحتوي التقارير المالية في المصرف على بيانات مالية دقيقة وخالية من الأخطاء	143	1	5	3.59	1.147
تتضمن التقارير المالية في المصرف على معلومات مالية تعكس الأوضاع المالية الحقيقية دون تحريف أو تضليل	143	1	5	3.62	1.081
يتم تدقيق التقارير المالية بشكل دوري من قبل جهات خارجية مستقلة لضمان دقتها ومصداقيتها	143	1	5	3.64	1.058
يمكن للمستخدمين الاعتماد على التقارير المالية في اتخاذ القرارات بثقة، نظرًا لدقتها ومصداقيتها	143	1	5	3.75	.968
يتم إعداد التقارير المالية وفق المعايير المحاسبية والمهنية لضمان جودتها وشفافيتها	143	1	5	3.73	.980
تلتزم التقارير المالية بالإفصاح عن جميع الحقائق المالية دون تحيز، مما يعزز ثقة المستخدمين بها	143	1	5	3.64	1.103
Valid N (listwise)	143				

الملحق رقم (11) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للبعد الثاني (الملاءمة)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
تتوافق التقارير المالية المعدة في المصرف مع المعايير المحاسبية الدولية	143	1	5	3.58	1.017
توفر التقارير المالية في المصرف معلومات تساعد في اتخاذ قرارات مالية سليمة	143	1	5	3.68	.990
تحتوي التقارير المالية على بيانات تعكس الصورة الحقيقية للوضع المالي للمصرف وتساهم في تقييم الأداء المالي عبر الفترات المختلفة	143	1	5	3.69	.929
يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وإصدارها في الوقت المحدد دون تأخير، مما يساعد في اتخاذ القرارات المالية الفعالة	143	1	5	3.70	1.021
تتيح التقارير المالية للمستفيدين إمكانية الوصول إلى المعلومات الحديثة والأنية التي تساعد في التخطيط المالي واتخاذ قرارات استراتيجية	143	1	5	3.77	.984
يتم تحديث التقارير المالية دوريًا لتعكس التغيرات الفعلية في الأداء المالي للمصرف بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية	143	1	5	3.78	.994
Valid N (listwise)	143				

الملحق رقم (12) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للبعد الثالث (القابلية للمقارنة)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وفق معايير محاسبية موحدة تسهل المقارنة	143	1	5	3.71	.977
يمكن مقارنة التقارير المالية للمصرف مع تقارير المصارف الأخرى بسهولة	143	1	5	3.52	1.067
يلتزم المصرف بمعايير المحاسبة الدولية لضمان قابلية مقارنة التقارير المالية مع المؤسسات الأخرى	143	1	5	3.61	1.000
تتبع التقارير المالية نفس النهج في عرض البيانات عبر الفترات الزمنية المختلفة	143	1	5	3.62	.971
يتم الإفصاح عن جميع التغييرات المحاسبية التي تؤثر على قابلية المقارنة بين السنوات الماضية	143	1	5	3.62	.963
تساعد التقارير المالية في تحليل الأداء المالي للمصرف عبر السنوات الماضية	143	1	5	3.71	.985
Valid N (listwise)	143				

الملحق رقم (13) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للبعد الرابع (القابلية للفهم)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يلتزم المصرف بالإفصاح عن جميع المعلومات المالية بطريقة واضحة وسهلة الفهم من قبل المستخدمين	143	1	5	3.66	1.088
تحتوي التقارير المالية على تحليلات وتفسيرات واضحة حول العمليات المالية والأداء المالي للمصرف، مما يساعد على فهم الأرقام بشكل أفضل	143	1	5	3.71	.961
يتم تصميم التقارير المالية بشكل يسهل قراءتها وتحليلها من قبل جميع المستخدمين، بما في ذلك المستفيدين غير المتخصصين	143	1	5	3.62	1.080
يتم الإفصاح عن المخاطر المالية التي يواجهها المصرف بوضوح في التقارير المالية	143	1	5	3.79	1.034
ينشر المصرف تقاريره المالية بشكل دوري على موقعه الإلكتروني أو منصاته الرسمية	143	1	5	3.43	1.248
يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد التقارير المالية	143	1	5	3.52	1.174
Valid N (listwise)	143				

الملحق رقم (14) نتائج تحليل الانحدار البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مصداقية التّقارير الماليّة

Regression

Descriptive Statistics			
	Mean	Std. Deviation	N
Total_Reliability	3.6608	.88732	143
Total_System_Application	3.7246	.83662	143

Correlations			
		Total_Reliability	Total_System_Application
			n
Pearson Correlation	Total_Reliability	1.000	.834
	Total_System_Application	.834	1.000
Sig. (1-tailed)	Total_Reliability	.	.000
	Total_System_Application	.000	.
N	Total_Reliability	143	143
	Total_System_Application	143	143

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.834 ^a	.696	.693	.49136
a. Predictors: (Constant), Total_System_Application				
b. Dependent Variable: Total_Reliability				

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	77.759	1	77.759	322.077	.000 ^b
	Residual	34.042	141	.241		
	Total	111.801	142			
a. Dependent Variable: Total_Reliability						
b. Predictors: (Constant), Total_System_Application						

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.366	.188		1.948	.053
Total_System_Application	.885	.049	.834	17.947	.000

a. Dependent Variable: Total_Reliability

Residuals Statistics ^a					
	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	1.5231	4.7890	3.6608	.74000	143
Residual	-1.43504	1.58556	.00000	.48962	143
Std. Predicted Value	-2.889	1.524	.000	1.000	143
Std. Residual	-2.921	3.227	.000	.996	143

a. Dependent Variable: Total_Reliability

الملحق رقم (15) نتائج تحليل الانحدار البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على
ملاءمة التَقَارِير المَالِيَّة

Regression

Descriptive Statistics			
	Mean	Std. Deviation	N
Total_Relevance	3.7005	.83838	143
Total_System_Application	3.7246	.83662	143

Correlations			
	Total_Relevance	Total_System_Application	
Pearson Correlation	Total_Relevance	1.000	.764
	Total_System_Application	.764	1.000
Sig. (1-tailed)	Total_Relevance	.	.000
	Total_System_Application	.000	.
N	Total_Relevance	143	143
	Total_System_Application	143	143

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.764 ^a	.583	.580	.54317
a. Predictors: (Constant), Total_System_Application				
b. Dependent Variable: Total_Relevance				

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	58.210	1	58.210	197.300	.000 ^b
	Residual	41.599	141	.295		
	Total	99.809	142			
a. Dependent Variable: Total_Relevance						
b. Predictors: (Constant), Total_System_Application						

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.850	.208		4.088	.000
	Total_System_Application	.765	.054	.764	14.046	.000
a. Dependent Variable: Total Relevance						

Residuals Statistics ^a					
	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	1.8508	4.6765	3.7005	.64026	143
Residual	-1.67653	1.75619	.00000	.54125	143
Std. Predicted Value	-2.889	1.524	.000	1.000	143
Std. Residual	-3.087	3.233	.000	.996	143
a. Dependent Variable: Total_Relevance					

الملحق رقم (16) نتائج تحليل الانحدار البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية التقارير المالية للمقارنة

Regression

Descriptive Statistics			
	Mean	Std. Deviation	N
Total_Comparability	3.6294	.84300	143
Total_System_Application	3.7246	.83662	143

Correlations			
		Total_Comparability	Total_System_Application
			n
Pearson Correlation	Total_Comparability	1.000	.683
	Total_System_Application	.683	1.000
Sig. (1-tailed)	Total_Comparability	.	.000
	Total_System_Application	.000	.
N	Total_Comparability	143	143
	Total_System_Application	143	143

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.683 ^a	.467	.463	.61760
a. Predictors: (Constant), Total_System_Application				
b. Dependent Variable: Total_Comparability				

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	47.130	1	47.130	123.560	.000 ^b
	Residual	53.782	141	.381		
	Total	100.912	142			
a. Dependent Variable: Total_Comparability						
b. Predictors: (Constant), Total_System_Application						

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.065	.236		4.502	.000
	Total_System_Application	.689	.062	.683	11.116	.000
a. Dependent Variable: Total_Comparability						

Residuals Statistics ^a					
	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	1.9651	4.5076	3.6294	.57611	143
Residual	-2.50765	2.32306	.00000	.61543	143
Std. Predicted Value	-2.889	1.524	.000	1.000	143
Std. Residual	-4.060	3.761	.000	.996	143
a. Dependent Variable: Total_Comparability					

الملحق رقم (17) نتائج تحليل الانحدار البسيط لأثر تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة على قابلية التقارير المالية للفهم

Regression

Descriptive Statistics			
	Mean	Std. Deviation	N
Total_Understandability	3.6235	.91730	143
Total_System_Application	3.7246	.83662	143

Correlations			
		Total_Understandability	Total_System_Application
		n	
Pearson Correlation	Total_Understandability	1.000	.598
	Total_System_Application	.598	1.000
Sig. (1-tailed)	Total_Understandability	.	.000
	Total_System_Application	.000	.
N	Total_Understandability	143	143
	Total_System_Application	143	143

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.598 ^a	.358	.353	.73777
a. Predictors: (Constant), Total_System_Application				
b. Dependent Variable: Total_Understandability				

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	42.737	1	42.737	78.515	.000 ^b
	Residual	76.747	141	.544		
	Total	119.484	142			
a. Dependent Variable: Total_Understandability						
b. Predictors: (Constant), Total_System_Application						

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.181	.282		4.182	.000
	Total_System_Application	.656	.074	.598	8.861	.000

a. Dependent Variable: Total_Understandability

Residuals Statistics ^a					
	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	2.0387	4.4599	3.6235	.54860	143
Residual	-2.45988	2.25954	.00000	.73517	143
Std. Predicted Value	-2.889	1.524	.000	1.000	143
Std. Residual	-3.334	3.063	.000	.996	143

a. Dependent Variable: Total_Understandability

الملحق رقم (18) تحليل التباين وفقاً لمتغير النوع

Group Statistics				
متغير النوع	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
Total_Reporting_Quality ذكر	93	3.6595	.71667	.07431
أنثى	50	3.6425	.90386	.12783

		Levene's Test for Equality of Variances		t	df	Sig. (2-tailed)
		F	Sig.			
Total_Reporting_Quality	Equal variances assumed	2.480	.118	.123	141	.902
	Equal variances not assumed			.115	82.690	.909

الملحق رقم (19) تحليل التباين الأحادي وفقاً لمتغير العمر

ANOVA					
Total_Reporting_Quality	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	5.744	3	1.915	3.263	.023
Within Groups	81.549	139	.587		
Total	87.293	142			

الملحق رقم (20) نتائج الاختبارات البعدية حسب مُتغير العمر

العمر (I)	العمر (J)	Mean Difference (I-J)	Sig.
	من 30 إلى 40 سنة	.16806	.757
أقل من 30 سنة	من 41 إلى 50 سنة	-.30453	.366
	أكثر من 50 سنة	-.21015	.842
	أقل من 30 سنة	-.16806	.757
من 30 إلى 40 سنة	من 41 إلى 50 سنة	-.47259*	.017
	أكثر من 50 سنة	-.37821	.372
	أقل من 30 سنة	.30453	.366
من 41 إلى 50 سنة	من 30 إلى 40 سنة	.47259*	.017
	أكثر من 50 سنة	.09438	.981
	أقل من 30 سنة	.21015	.842
أكثر من 50 سنة	من 30 إلى 40 سنة	.37821	.372
	من 41 إلى 50 سنة	-.09438	.981

الملحق رقم (21) نتائج تحليل التباين الأحادي وفقاً لمتغير المؤهل العلمي

ANOVA					
Total_Reporting_Quality	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	3.270	4	.818	1.343	.257
Within Groups	84.023	138	.609		
Total	87.293	142			

الملحق رقم (22) نتائج تحليل التباين الأحادي وفقاً لمتغير التخصص العلمي

ANOVA					
Total_Reporting_Quality	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.312	4	.078	.124	.974
Within Groups	86.981	138	.630		
Total	87.293	142			

الملحق رقم (23) نتائج تحليل التباين الأحادي وفقاً لمتغير المُسمى الوظيفي

ANOVA					
Total_Reporting_Quality	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	3.387	7	.484	.778	.606
Within Groups	83.906	135	.622		
Total	87.293	142			

الملحق رقم (24) نتائج تحليل التباين الأحادي وفقاً لمتغير سنوات الخبرة

ANOVA					
Total_Reporting_Quality	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	1.811	2	.906	1.483	.230
Within Groups	85.482	140	.611		
Total	87.293	142			

الملحق رقم (25) نتائج الإحصاء الوصفي لفقرات المحور الثالث (المعوقات)

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
غياب شبكات إنترنت مستقرة وقوية يحد من قدرة المصارف التجارية الليبية على تشغيل نظم المعلومات المحاسبية بكفاءة	143	1	5	3.55	1.249
ضعف الميزانيات المخصصة لتطوير البنية التحتية التكنولوجية داخل المصارف التجارية الليبية	143	1	5	3.53	1.093
ضعف الاهتمام من قبل صناع القرار المصارف التجارية الليبية بتبني أحدث نظم المعلومات المحاسبية	143	1	5	3.56	1.079
ضعف تكامل الأنظمة المحاسبية المحوسبة مع الأنظمة المصرفية الأخرى مما يؤدي إلى صعوبة تبادل البيانات	143	1	5	3.52	1.156
غياب تشريعات واضحة تلزم المصارف التجارية الليبية باستخدام نظم المعلومات المحاسبية	143	1	5	3.52	1.067
ضعف التنسيق بين المصارف التجارية الليبية والجهات الرقابية لضمان الامتثال للمعايير الدولية	143	1	5	3.54	1.155
ارتفاع تكلفة شراء وتطوير البرمجيات المحاسبية الحديثة وصيانتها بشكل مستمر	143	1	5	3.69	1.071
نقص الكفاءات البشرية المؤهلة لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بشكل كفء وفعال	143	1	5	3.58	1.116
التقلبات الاقتصادية والسياسية في ليبيا يؤثران على قدرة المصارف على الاستثمار في الأنظمة الحديثة	143	1	5	3.74	1.086
قلة الدورات التدريبية الخاصة باستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	143	1	5	3.71	1.074
Valid N (listwise)	143				

الملحق رقم (26) معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات محور (تطبيق نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة) والدرجة الكلية للمحور

		Total System Application	يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تنفيذ العمليات المحاسبية اليومية	يتم تسجيل وترحيل جميع المعاملات المالية في المصرف باستخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة	يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في إعداد القوائم المالية مثل الميزانية العمومية وقائمة الدخل	يوجد تكامل بين نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة والأنظمة المصرفية والمالية الأخرى داخل المصرف	تحتوي نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف على إجراءات أمنية لحماية البيانات المالية من الاختراق والتلاعب	يتم تحديث نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصرف بانتظام لضمان كفاءته وملاءمته لاحتياجات المصرف	يتلقى موظفو المحاسبية في المصرف تدريباً منتظماً على استخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة لضمان كفاءة الاستخدام	يوفر المصرف دعماً فنياً لمعالجة المشكلات المتعلقة باستخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة	يعتمد المصرف على بيانات نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات المالية والإدارية	يتوفر لدى المصرف سياسات وإضحة تنظم استخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في العمليات المالية	يستخدم المصرف نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تسجيل وتتبع حسابات العملاء والموردين	يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في حساب القوائم والعلاقات المتعلقة بالخدمات المصرفية	يملك المصرف خوارزم وبرمجيات متطورة لدعم تشغيل نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة
Total System Application	Pearson Correlation	1	.830**	.806**	.761**	.820**	.839**	.758**	.766**	.721**	.752**	.754**	.824**	.724**	.826**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تنفيذ العمليات المحاسبية اليومية	Pearson Correlation	.830*	1	.744**	.693**	.745**	.726**	.617**	.555**	.537**	.545**	.611**	.584**	.530**	.549**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يتم تسجيل وترحيل جميع المعاملات المالية في المصرف باستخدام نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة	Pearson Correlation	.806*	.744**	1	.661**	.680**	.669**	.652**	.549**	.467**	.544**	.546**	.598**	.521**	.575**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يعتمد المصرف على نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة في إعداد القوائم المالية مثل الميزانية العمومية وقائمة الدخل	Pearson Correlation	.761*	.693**	.661**	1	.703**	.724**	.607**	.546**	.444**	.421**	.467**	.538**	.375**	.546**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يوجد تكامل بين نُظْم المعلومات المحاسبية المحوسبة والأنظمة	Pearson Correlation	.820*	.745**	.680**	.703**	1	.743**	.705**	.604**	.572**	.482**	.531**	.572**	.451**	.563**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000

المصرفية والمالية الأخرى داخل المصرف	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
تحتوي نظم المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.839 [*]	.726 ^{**}	.669 ^{**}	.724 ^{**}	.743 ^{**}	1	.711 ^{**}	.596 ^{**}	.539 ^{**}	.530 ^{**}	.463 ^{**}	.623 ^{**}	.539 ^{**}	.643 ^{**}	
المحوسبة في المصرف على إجراءات أمنية لحماية البيانات المالية من الاختراق والتلاعب	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يتم تحديث نظم المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.758 [*]	.617 ^{**}	.652 ^{**}	.607 ^{**}	.705 ^{**}	.711 ^{**}	1	.585 ^{**}	.472 ^{**}	.449 ^{**}	.468 ^{**}	.489 ^{**}	.410 ^{**}	.548 ^{**}	
المحوسبة في المصرف بانتظام لضمان كفاءته وملاءمته لاحتياجات المصرف	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يتلقى موظفو المحاسبة في المصرف تدريباً منتظماً على استخدام نظم المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.766 [*]	.555 ^{**}	.549 ^{**}	.546 ^{**}	.604 ^{**}	.596 ^{**}	.585 ^{**}	1	.571 ^{**}	.504 ^{**}	.581 ^{**}	.578 ^{**}	.517 ^{**}	.633 ^{**}	
المحوسبة لضمان كفاءة الاستخدام	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يوفر المصرف دعماً فنياً لمعالجة المشكلات المتعلقة باستخدام نظم المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.721 [*]	.537 ^{**}	.467 ^{**}	.444 ^{**}	.572 ^{**}	.539 ^{**}	.472 ^{**}	.571 ^{**}	1	.594 ^{**}	.513 ^{**}	.555 ^{**}	.512 ^{**}	.593 ^{**}	
المحوسبة	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يعتمد المصرف على بيانات نظم المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.752 [*]	.545 ^{**}	.544 ^{**}	.421 ^{**}	.482 ^{**}	.530 ^{**}	.449 ^{**}	.504 ^{**}	.594 ^{**}	1	.641 ^{**}	.725 ^{**}	.598 ^{**}	.662 ^{**}	
المحوسبة في اتخاذ القرارات المالية والإدارية	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يتوفر لدى المصرف سياسات واضحة تنظم استخدام نظم	Pearson Correlation	.754 [*]	.611 ^{**}	.546 ^{**}	.467 ^{**}	.531 ^{**}	.463 ^{**}	.468 ^{**}	.581 ^{**}	.513 ^{**}	.641 ^{**}	1	.695 ^{**}	.554 ^{**}	.624 ^{**}	
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	

المعلومات المحاسبية المحوسبة في العمليات المالية	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يستخدم المصرف نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تسجيل وتتبع حسابات العملاء والموردين	Pearson Correlation	.824*	.584**	.598**	.538**	.572**	.623**	.489**	.578**	.555**	.725**	.695**	1	.666**	.771**	
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يعتمد المصرف على نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في حساب الفوائد والعملات المتعلقة بالخدمات المصرفية	Pearson Correlation	.724*	.530**	.521**	.375**	.451**	.539**	.410**	.517**	.512**	.598**	.554**	.666**	1	.690**	
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
يمتلك المصرف خوادم وبرمجيات متطورة لدعم تشغيل نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بكفاءة	Pearson Correlation	.826*	.549**	.575**	.546**	.563**	.643**	.548**	.633**	.593**	.662**	.624**	.771**	.690**	1	
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143

الملحق رقم (27) معاملات الارتباط بين فقرات البعد الأول (المصادقية) والدرجة الكلية لهذا البعد

Correlations								
	Total Reliability	تحتوي التقارير المالية في المصرف على بيانات مالية دقيقة وخالية من الأخطاء	تتضمن التقارير المالية في المصرف على معلومات مالية تعكس الأوضاع المالية الحقيقية دون تحريف أو تضليل	يتم تدقيق التقارير المالية بشكل دوري من قبل جهات خارجية مستقلة لضمان دقتها ومصداقيتها	يمكن للمستخدمين الاعتماد على التقارير المالية في اتخاذ القرارات بثقة، نظراً لدقتها ومصداقيتها	يتم إعداد التقارير المالية وفق المعايير المحاسبية والمهنية لضمان جودتها وشفافيتها	تلتزم التقارير المالية بالإفصاح عن جميع الحقائق المالية دون تحيز، مما يعزز ثقة المستخدمين بها	
Total Reliability	Pearson Correlation	1	.818**	.836**	.856**	.883**	.871**	.788**
	Sig. (2- tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
تحتوي التقارير المالية في المصرف على بيانات مالية دقيقة وخالية من الأخطاء	Pearson Correlation	.818**	1	.627**	.610**	.636**	.614**	.607**
	Sig. (2- tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143

تتضمن التقارير المالية في المصرف على معلومات مالية تعكس الأوضاع المالية الحقيقية دون تحريف أو تضليل	Pearson Correlation	.836**	.627**	1	.699**	.755**	.685**	.463**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يتم تدقيق التقارير المالية بشكل دوري من قبل جهات خارجية مستقلة لضمان دقتها ومصداقيتها	Pearson Correlation	.856**	.610**	.699**	1	.717**	.707**	.596**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يمكن للمستخدمين الاعتماد على التقارير المالية في اتخاذ القرارات بثقة، نظراً لدقتها ومصداقيتها	Pearson Correlation	.883**	.636**	.755**	.717**	1	.752**	.628**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يتم إعداد التقارير المالية وفق المعايير المحاسبية والمهنية لضمان جودتها وشفافيتها	Pearson Correlation	.871**	.614**	.685**	.707**	.752**	1	.672**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
تلتزم التقارير المالية بالإفصاح عن جميع الحقائق المالية دون تحيز، مما يعزز ثقة المستخدمين بها	Pearson Correlation	.788**	.607**	.463**	.596**	.628**	.672**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).								

الملحق رقم (28) معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الثاني (الملاءمة) والدرجة الكلية لهذا البُعد

Correlations								
		Total Relevance	تتوافق التقارير المالية المعدة في المصرف مع المعايير المحاسبية الدولية	توفر التقارير المالية في المصرف معلومات تساعد في اتخاذ قرارات مالية سليمة	تحتوي التقارير المالية على بيانات تعكس الصورة الحقيقية للوضع المالي للمصرف وتساهم في تقييم الأداء المالي عبر الفترات المختلفة	يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وإصدارها في الوقت المحدد دون تأخير، مما يساعد في اتخاذ القرارات المالية الفعالة	تتيح التقارير المالية للمستفيدين إمكانية الوصول إلى المعلومات الحديثة والأنية التي تساعد في التخطيط المالي واتخاذ قرارات استراتيجية	يتم تحديث التقارير المالية دوريًا لتعكس التغيرات الفعلية في الأداء المالي للمصرف بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية
Total Relevance	Pearson Correlation	1	.863**	.857**	.862**	.872**	.795**	.836**
	Sig. (2- tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
تتوافق التقارير المالية المعدة في المصرف مع المعايير المحاسبية الدولية	Pearson Correlation	.863**	1	.788**	.698**	.651**	.600**	.648**
	Sig. (2- tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
توفر التقارير المالية في المصرف معلومات تساعد في اتخاذ قرارات مالية سليمة	Pearson Correlation	.857**	.788**	1	.703**	.684**	.545**	.637**
	Sig. (2- tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
تحتوي التقارير المالية على بيانات تعكس الصورة الحقيقية للوضع المالي للمصرف وتساهم في تقييم الأداء المالي عبر الفترات المختلفة	Pearson Correlation	.862**	.698**	.703**	1	.763**	.608**	.629**
	Sig. (2- tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143

يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وإصدارها في الوقت المحدد دون تأخير، ممّا يساعد في اتخاذ القرارات المالية الفعالة	Pearson Correlation	.872**	.651**	.684**	.763**	1	.646**	.685**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
تتيح التقارير المالية للمستفيدين إمكانية الوصول إلى المعلومات الحديثة والأمنية التي تساعد في التخطيط المالي واتخاذ قرارات استراتيجية	Pearson Correlation	.795**	.600**	.545**	.608**	.646**	1	.647**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يتم تحديث التقارير المالية دورياً لتعكس التغيرات الفعلية في الأداء المالي للمصرف بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية	Pearson Correlation	.836**	.648**	.637**	.629**	.685**	.647**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).								

الملحق رقم (29) معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الثالث (القابلية للمقارنة) والدرجة الكلية لهذا البُعد

Correlations								
Total Comparability	Total Comparability	يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وفق معايير محاسبية موحدة تسهل المقارنة	يمكن مقارنة التقارير المالية للمصرف مع تقارير المصارف الأخرى بسهولة	يلتزم المصرف بمعايير المحاسبة الدولية لضمان قابلية مقارنة التقارير المالية مع المؤسسات الأخرى	تتبع التقارير المالية نفس النهج في عرض البيانات عبر الفترات الزمنية المختلفة	يتم الإفصاح عن جميع التغيرات المحاسبية التي تؤثر على قابلية المقارنة بين السنوات الماضية	تساعد التقارير المالية في تحليل الأداء المالي للمصرف عبر السنوات الماضية	
	Pearson Correlation	1	.877**	.897**	.854**	.851**	.850**	.756**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143

يتم إعداد التقارير المالية في المصرف وفق معايير محاسبية موحدة تسهل المقارنة	Pearson Correlation	.877**	1	.781**	.731**	.667**	.690**	.590**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يمكن مقارنة التقارير المالية للمصرف مع تقارير المصارف الأخرى بسهولة	Pearson Correlation	.897**	.781**	1	.739**	.717**	.760**	.548**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يلتزم المصرف بمعايير المحاسبة الدولية لضمان قابلية مقارنة التقارير المالية مع المؤسسات الأخرى	Pearson Correlation	.854**	.731**	.739**	1	.634**	.642**	.590**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
تتبع التقارير المالية نفس النهج في عرض البيانات عبر الفترات الزمنية المختلفة	Pearson Correlation	.851**	.667**	.717**	.634**	1	.718**	.603**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يتم الإفصاح عن جميع التغييرات المحاسبية التي تؤثر على قابلية المقارنة بين السنوات الماضية	Pearson Correlation	.850**	.690**	.760**	.642**	.718**	1	.521**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
تساعد التقارير المالية في تحليل الأداء المالي للمصرف عبر السنوات الماضية	Pearson Correlation	.756**	.590**	.548**	.590**	.603**	.521**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).								

الملحق رقم (30) معاملات الارتباط بين فقرات البُعد الرابع (القابلية للفهم) والدرجة الكلية لهذا البُعد

Correlations								
يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد التقارير المالية	يُنشر المصرف تقاريره المالية بشكل دوري على موقعه الإلكتروني أو منصاته الرسمية	يتم الإفصاح عن المخاطر المالية التي يواجهها المصرف بوضوح في التقارير المالية	يتم تصميم التقارير المالية بشكل يسهل قراءتها وتحليلها من قبل جميع المستخدمين، بما في ذلك المستفيدين غير المتخصصين	تحتوي التقارير المالية على تحليلات وتفسيرات واضحة حول العمليات المالية والأداء المالي للمصرف، مما يساعد على فهم الأرقام بشكل أفضل	يلتزم المصرف بالإفصاح عن جميع المعلومات المالية بطريقة واضحة وسهلة الفهم من قبل المستخدمين	Total Understandability		
Total Understandability	Pearson Correlation	1	.794**	.803**	.854**	.817**	.891**	.842**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يلتزم المصرف بالإفصاح عن جميع المعلومات المالية بطريقة واضحة وسهلة الفهم من قبل المستخدمين	Pearson Correlation	.794**	1	.673**	.632**	.512**	.608**	.566**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
تحتوي التقارير المالية على تحليلات وتفسيرات واضحة حول العمليات المالية والأداء المالي للمصرف، مما يساعد على فهم الأرقام بشكل أفضل	Pearson Correlation	.803**	.673**	1	.723**	.591**	.586**	.515**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يتم تصميم التقارير المالية بشكل يسهل	Pearson Correlation	.854**	.632**	.723**	1	.660**	.692**	.591**

قراءتها وتحليلها من قبل جميع المستخدمين، بما في ذلك المستفيدين غير المتخصصين	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يتم الإفصاح عن المخاطر المالية التي يواجهها المصرف بوضوح في التقارير المالية	Pearson Correlation	.817**	.512**	.591**	.660**	1	.688**	.654**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
ينشر المصرف تقاريره المالية بشكل دوري على موقعه الإلكتروني أو منصاته الرسمية	Pearson Correlation	.891**	.608**	.586**	.692**	.688**	1	.829**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	143	143	143	143	143	143	143
يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد التقارير المالية	Pearson Correlation	.842**	.566**	.515**	.591**	.654**	.829**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).								

الملحق رقم (31) معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات محور (المعوقات) والدرجة الكلية للمحور

Correlations												
Total Challenges		غياب شبكات إنترنت مستقرة وقوية يحد من قدرة المصارف التجارية اللبينية على تشغيل نظم المعلومات المحاسبية بكفاءة	ضعف الميزانيات المخصصة لتطوير البنية التحتية التكنولوجية داخل المصارف التجارية اللبينية	ضعف الاهتمام من قبل صناع القرار المصارف التجارية اللبينية بتبني أحدث نظم المعلومات المحاسبية	ضعف تكامل الأنظمة المحاسبية مع الأنظمة المصرفية الأخرى، مما يؤدي إلى صعوبة تبادل البيانات	غياب تشريعات واضحة تلزم المصارف التجارية اللبينية باستخدام نظم الرقابية لضمان الامتثال للمعايير الدولية	ضعف التنسيق بين المصارف التجارية اللبينية والجهات الرقابية لضمان الامتثال للمعايير الدولية	نقص ارتفاع تكلفة شراء وتطوير البرمجيات الحديثة وصيانتها بشكل مستمر	نقص الكفاءات البشرية المؤهلة لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية بشكل فعال	التقلبات الاقتصادية والسياسية في ليبيا يؤثران على قدرة المصارف على الاستثمار في الأنظمة الحديثة	قلة الدورات التدريبية الخاصة باستخدام نظم المعلومات المحاسبية في الأنظمة الحديثة	
Total Challenges	Pearson Correlation	1	.673**	.811**	.850**	.835**	.875**	.822**	.855**	.838**	.762**	.813**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
غياب شبكات إنترنت مستقرة وقوية يحد من قدرة المصارف التجارية اللبينية على تشغيل نظم المعلومات المحاسبية بكفاءة	Pearson Correlation		1	.557**	.543**	.466**	.476**	.456**	.458**	.410**	.522**	.516**
	Sig. (2-tailed)			.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N			143	143	143	143	143	143	143	143	143

ضعف الميزانيات المخصصة لتطوير البنية التحتية التكنولوجية داخل المصارف التجارية الليبية	Pearson Correlation	.811**	.557**	1	.708**	.675**	.662**	.608**	.631**	.617**	.526**	.608**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
ضعف الاهتمام من قبل صناع القرار بالمصارف التجارية الليبية بتبني أحدث نظم المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.850**	.543**	.708**	1	.746**	.689**	.655**	.733**	.670**	.551**	.623**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
ضعف تكامل الأنظمة المحاسبية مع الأنظمة المصرفية الأخرى، مما يؤدي إلى صعوبة تبادل البيانات	Pearson Correlation	.835**	.466**	.675**	.746**	1	.743**	.657**	.658**	.691**	.513**	.636**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
غياب تشريعات واضحة تلزم المصارف التجارية الليبية باستخدام نظم المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.875**	.476**	.662**	.689**	.743**	1	.766**	.772**	.734**	.645**	.644**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
ضعف التنسيق بين المصارف التجارية الليبية والجهات الرقابية لضمان الامتثال للمعايير الدولية	Pearson Correlation	.822**	.456**	.608**	.655**	.657**	.766**	1	.673**	.706**	.516**	.639**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
ارتفاع تكلفة شراء وتطوير البرمجيات المحاسبية الحديثة وصيانتها بشكل مستمر	Pearson Correlation	.855**	.458**	.631**	.733**	.658**	.772**	.673**	1	.696**	.717**	.642**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
نقص الكفاءات البشرية المؤهلة لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية بكفاءة وفاعلية	Pearson Correlation	.838**	.410**	.617**	.670**	.691**	.734**	.706**	.696**	1	.607**	.696**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
التقلبات الاقتصادية والسياسية في ليبيا يؤثران على قدرة المصارف على الاستثمار في الأنظمة الحديثة	Pearson Correlation	.762**	.522**	.526**	.551**	.513**	.645**	.516**	.717**	.607**	1	.617**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143
قلة الذورات التدريبية الخاصة باستخدام نظم المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.813**	.516**	.608**	.623**	.636**	.644**	.639**	.642**	.696**	.617**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143	143

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

Abstract

This study aimed to analyze the impact of implementing computerized accounting information systems on the quality of financial reports in Libyan commercial banks. It focused on both public and private banks operating in the city of Sirte. The researcher adopted a descriptive-analytical approach, designing and distributing a questionnaire to the study sample. A total of 180 questionnaires were distributed, and 143 valid responses were retrieved for analysis, yielding a response rate of 79.4%. The collected data were analyzed using a range of statistical methods, including descriptive statistics (frequencies, percentages, arithmetic means, and standard deviations), Cronbach's alpha for reliability testing, Pearson's correlation coefficient, one-way analysis of variance (ANOVA), and simple linear regression analysis. The results indicated that computerized accounting information systems have a clear positive impact on the quality of financial reporting in Libyan commercial banks. No statistically significant differences were found in responses based on gender, academic qualification, specialization, job title, or years of experience. However, differences were observed across age groups, with respondents aged 41–50 reporting higher average scores than those aged 30–40. Other group comparisons were not statistically significant, as significance values (Sig) exceeded 0.05. Based on these findings, the researcher recommends that Libyan commercial banks intensify efforts to develop procedures aligned with the computerized accounting information systems in use. Additionally, the researcher advocates for ongoing training programs to enhance employees' proficiency in utilizing these modern systems. The study also encourages further research in other economic sectors to validate and expand upon these results.

Keywords: Computerised accounting information systems, financial reporting quality,Libyan commercial banks.