



**Jadara University**

Faculty of Economics and Business

Department of Accounting

جامعة جدارا

كلية الاقتصاد والأعمال

قسم المحاسبة

**أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبية على جودة المعلومات  
المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية**

**The Impact of Using Innovation Accounting in Accounting Systems  
on the Quality of Accounting Information of Jordanian Commercial**

**Banks**

إعداد

الطالب أحمد حسن علي عبدالله

إشراف

الدكتور ظاهر شاهر القشي

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في تخصص محاسبة/ كلية الاقتصاد والأعمال

في جامعة جدارا - إربد - الأردن.

" ٢٠١٥ "

## قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة باللغة العربية والتي عنوانها "أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الأنظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية"

المقدمة من الطالب: " احمد حسن علي عبد الله ."

"The Impact of Using Innovation Accounting in Accounting Systems on the Quality of Accounting Information of Jordanian Commercial Banks"

وأجيزت بتاريخ : ٢٠١٥ / ٤ / ٧

أعضاء لجنة المناقشة:

التوقيع

الاسم

١. الدكتور: ظاهر شاهر القشي (رئيساً ومشرفاً )

أستاذ مشارك- تخصص محاسبة

٢. الدكتور: أحمد يحيى بني أحمد (مناقش خارجي)

أستاذ مشارك- تخصص نظم معلومات محاسبية

٣. الدكتور: محمد فلاح السماره (مناقش داخلي)

أستاذ مساعد- تخصص محاسبة

## إقرار وتفويض

أنا الطالب: احمد حسن علي عبد الله

الرقم الجامعي: ٢٠١٢٢٠٠٣٦

التخصص: المحاسبة

الكلية: الاقتصاد والأعمال

أقر بأني التزمت بقوانين جامعة جدارا وأنظمتها وتعليماتها وقراراتها السارية المفعول المتعلقة بإعداد رسائل الماجستير ودليل إعدادها، ورسالتي بعنوان: " أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الأنظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية".

وذلك بما ينسجم مع الأمانة العلمية وأخلاقيات البحث العلمي المتعارف عليها في كتابة الرسائل والأطروحات العلمية، كما أنني أقر بأن رسالتي هذه غير منقولة أو مُستلة من رسائل أو أطروحات أو كتب أو أبحاث أو أي منشورات علمية تم نشرها أو تخزينها في أي وسيلة إعلامية ورقية أو إلكترونية، وتأسيساً على ما تقدم فإنني أتحمل المسؤولية بأنواعها كافة فيما لو تبين غير ذلك بما فيه حق مجلس العمداء في جامعة جدارا بإلغاء قرار منحي الدرجة العلمية التي حصلت عليها وسحب شهادة التخرج مني بعد صدورها.

كما أفوض جامعة جدارا بتزويد نسخ من رسالتي للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبها.

التوقيع:

التاريخ:

# الإهداء

## بسم الله الرحمن الرحيم

(قل إعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون) صدق الله العظيم سورة التوبة ايه رقم (١٠٥)  
إلهي لا يطيب الليل إلا بشكرك ولا يطيب النهار إلا بطاعتك .. ولا تطيب اللحظات إلا بذكرك  
.. ولا تطيب الآخرة إلا بعفوك .. ولا تطيب الجنة إلا برؤيتك.

## الله جل جلاله

إلى من بلغ الرسالة وأدى الأمانة .. ونصح الأمة .. إلى نبي الرحمة ونور العالمين..

## سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم

إلى من كلله الله بالهبة والوقار .. إلى من علمني العطاء بدون انتظار .. إلى من أحمل أسمه بكل  
افتخار .. أرجو من الله أن يمد في عمرك لترى ثماراً قد حان قطافها بعد طول انتظار وستبقى كلماتك  
نجوم أهتدي بها اليوم وفي الغد وإلى الأبد.

## والدي العزيز

إلى ملاكي في الحياة .. إلى معنى الحب وإلى معنى الحنان والتفاني .. إلى بسملة الحياة وسر الوجود  
إلى من كان دعائها سر نجاحي وحنانها بلسم جراحي إلى أعلى الحبايب.

## أمي الحبيبة

إلى توأم روحي ورفيقة دربي .. إلى صاحبة القلب الطيب والنوايا الصادقة.

## زوجتي الغالية

إلى من شاركوني الذكريات واحلام الطفولة.. وبهم استمد القوة والعزيمة اهديهم محبتي وإخلاصي  
ووفائي .

## إخوتي

إلى من تحلو بالإخاء وتميزوا بالوفاء والعطاء إلى ينابيع الصدق الصافي إلى من معهم سعدت ،  
وبرفقتهم في دروب الحياة سرت

## أصدقائي

## شكر وتقدير

الحمد لله والشكر لله سبحانه وتعالى الذي أعانني علي إتمام دراستي هذه ، ولولا توفيقه عز وجل لما تحقق من ذلك شيء  
..... وبعد.

يسعدني أن أتقدم بخالص الشكر والعرفان إلي من تقصر كل كلمات الشكر وعبارات الثناء عن الوفاء بحقه، إلي أستاذي الفاضل الدكتور ظاهر القشي المشرف علي في هذه الرسالة، هذا الرجل المعطاء الذي تتجسد في عطائه كل معاني الكرم والمروءة له الشكر على ما منحني إياه من الوقت والجهد والاهتمام وكل ما من شأنه تعزيزي لإخراج هذا العمل في أفضل صورة ممكنة فكان نعم المشرف ونعم المعلم.

و أرجو أن أكون قد وفقت في تقديم ما يرضيه وما يليق باسمه الكبير الذي كان لي عظيم الشرف أن أضعه على دراستي هذه.

كما أتوجه بالشكر والتقدير إلي كل من تفضل في قبول مناقشة هذه الرسالة فجزاه الله عنا خير الجزاء.

كما أتقدم بخالص شكري وتقديري لوالدي العزيزين اللذين كانا رمزاً للعطاء اللامحدود ليس فقط خلال هذا العمل بل وطيلة حياتي أمد الله في عمريهما ومتعهما بالصحة والعافية ولا يفوتني شكر أخوتي وأخواتي. أرجو من الله أن يوفقهم جميعاً لما يحبه ويرضاه وأن ييسر لهم سبل الخير والفلاح في الدنيا والآخرة، وأن يجزيهم عني خير الجزاء.

## قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	عنوان الرسالة
ب	لجنة المناقشة
ج	إقرار وتفويض الجامعة
د	الإهداء
هـ	شكر وتقدير
و	قائمة المحتويات
ط	قائمة الجداول
ك	قائمة الأشكال
ك	قائمة المختصرات
ك	قائمة الملاحق
ل	الملخص باللغة العربية
ن	الملخص باللغة الإنجليزية
	<b>الفصل الأول: الإطار العام للدراسة</b>
2	١-١ مقدمة
3	٢-١ مشكلة الدراسة
3	٣-١ أسئلة الدراسة
4	٤-١ أهداف الدراسة
4	٥-١ أهمية الدراسة
5	٦-١ فرضيات الدراسة
7	٧-١ نموذج الدراسة
8	٨-١ التعريفات الإجرائية ومصطلحات الدراسة
	<b>الفصل الثاني : الإطار النظري والدراسات السابقة</b>
	<b>المبحث الأول : المحاسبة الابتكارية وأدواتها</b>
١٢	١-١-٢ المحاسبة الابتكارية
١٣	٢-١-٢ أدوات المحاسبة الابتكارية
١٣	١-٢-١-٢ أداة بطاقة الأداء المتوازن
١٤	١-١-٢-١-٢ ابعاد بطاقة الأداء المتوازن
١٦	٢-٢-١-٢ أداة حوكمة البنوك

18	١-٢-٢-١-٢ أهمية حوكمة البنوك
١٩	٢-٢-٢-١-٢ أهداف حوكمة البنوك
20	٣-٢-٢-١-٢ مبادئ حوكمة البنوك
٢٢	٣-٢-١-٢ أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust
٢٤	٤-٢-١-٢ أداة موثوقية الموقع الإلكتروني Web Trust
٢٥	٣-١-٢ نظام المعلومات المحاسبية
٢٥	١-٣-١-٢ النظام
٢٦	٢-٣-١-٢ نظام المعلومات
28	٣-٣-١-٢ نظام المعلومات المحاسبي
	<b>المبحث الثاني : جودة المعلومات المحاسبية</b>
32	١-٢-٢ جودة المعلومات المحاسبية
3٣	٢-٢-٢ خصائص جودة المعلومات المحاسبية
33	١-٢-٢-٢ الملاءمة
35	٢-٢-٢-٢ الموثوقية
	<b>المبحث الثالث: الدراسات السابقة</b>
38	١-٣-٢ مقدمة
38	٢-٣-٢ الدراسات العربية
47	٣-٣-٢ الدراسات الأجنبية
56	٤-٣-٢ ما يميز هذه الدراسات
	<b>الفصل الثالث: الطريقة والإجراءات</b>
58	١-٣ مقدمة
58	٢-٣ منهجية الدراسة
59	٣-٣ مجتمع الدراسة
59	٤-٣ عينة الدراسة ووحدة المعاينة
61	٥-٣ أدوات الدراسة
62	٦-٣ صدق أداة الدراسة
64	٧-٣ ثبات أداة الدراسة
65	٨-٣ حدود المقياس
66	٩-٣ المعالجة الإحصائية
68	١٠-٣ اساليب جمع البيانات والمعلومات
	<b>الفصل الرابع: عرض النتائج واختبار الفرضيات</b>
70	١-٤ مقدمة
71	٢-٤ خصائص عينة الدراسة من الإدارة المالية والمدققين الخارجيين

74	٣-٤ تحليل نتائج أسئلة الدراسة
90	٤-٤ اختبار الفرضيات
<b>الفصل الخامس: ملخص ومناقشة النتائج والتوصيات</b>	
103	١-٥ ملخص النتائج
105	٢-٥ مناقشة النتائج
110	٣-٥ التوصيات
<b>المراجع</b>	
111	المراجع اللغة العربية
115	المراجع اللغة الأجنبية
118	الملاحق

## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
52	ملخص الدراسات السابقة.	.١
60	مجموع الاستبانات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل	.٢
63	معاملات الارتباط بين الفقرة وأداة الدراسة ككل	.٣
65	قيمة معامل الثبات لمتغيرات الدراسة	.٤
71	توزيع عينتي الدراسة من الإدارة المالية والمدققين الخارجيين	.٥
74	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد المقياس "الدور بين أدوات المحاسبة الإبتكارية المستخدمة وتصميم نظام المحاسبي" والمقياس ككل (ن=٧٥)	.٦
76	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد "الدور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي" والمجال ككل (ن=٧٥)	.٧
77	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات " البعد المالي" والبعد ككل (ن=٧٥)	.٨
78	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات "بعد الزبائن" والبعد ككل (ن=٧٥)	.٩
80	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات "بعد العمليات الداخلية" والبعد ككل (ن=٧٥)	١٠
81	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات " بعد التعلم والنمو" والبعد ككل (ن=٧٥)	١١
83	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات أبعاد "الدور أداة الحوكمة وتصميم النظام المحاسبي" والمجال ككل (ن=٧٥)	١٢
84	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات أبعاد "الدور بين أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust وتصميم النظام المحاسبي" والمجال ككل (ن=٧٥)	١٣
85	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات أبعاد "الدور بين أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust وتصميم النظام المحاسبي" والمجال ككل (ن=٧٥)	١٤
87	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات المقياس " تأثير استخدام الأدوات	١٥

	المحاسبية الإبتكارية على موثوقية المعلومات المحاسبية" والمقياس ككل (ن=٧٥)	
89	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المقياس " تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الإبتكارية على ملائمة المعلومات المحاسبية" والمقياس ككل (ن=٧٥)	١٦
91	نتائج تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للفرضية الرئيسية الأولى	١٧
93	نتائج اختبار "t" للعينات المنفردة (One Sample T.test) للفرضية الفرعية الأولى	١٨
97	نتائج تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للفرضية الفرعية الثانية	١٩
98	نتائج تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للفرضية الفرعية الثالثة	٢٠
100	نتائج اختبار (Independent – Sample T. Test) للفرضية الرئيسية الثانية	٢١

## قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
٧	أنموذج الدراسة	.١

## قائمة المختصرات

الرمز	المضمون باللغة الإنجليزية	المضمون باللغة العربية
<b>BSC</b>	Balanced Scorecard	بطاقة الأداء المتوازن
<b>FASB</b>	Financial Accounting Standard Board	مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي
<b>OECD</b>	Organisation for Economic Co-operation and Development	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
<b>AAA</b>	American Accounting Association	جمعية المحاسبين الأمريكية
<b>SPSS</b>	Statistical Packages for Social Sciences	البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية

## قائمة الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	الصفحة
.١	استبانة الدراسة	119
.٢	أسماء محكمي الاستبانة	125
.٣	عينة الدراسة	126
.٤	التحليل الإحصائي ب SPSS	127

أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الأنظمة المحاسبية على جودة المعلومات

المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية

إعداد : أحمد حسن علي عبدالله

إشراف : الدكتور ظاهر شاهر القشي

٢٠١٥م

الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى قياس أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الأنظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية، ولتحقيق هدف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي في عرض البيانات، والمنهج التحليلي في تحليل نتائج الدراسة التي تم استقاء بياناتها من مصدرين رئيسيين: المصادر الأولية والمصادر الثانوية.

وتكون مجتمع وعينة الدراسة من جميع البنوك التجارية في الأردن وعددها (١٣) بنكاً، وقد تم استخدام المعاينة العشوائية الطبقية لأختيار عينة الدراسة، وقد اشتملت على فئتين رئيسيتين: الفئة الأولى تمثلت بالأدارة المالية العليا للبنوك التجارية والفئة الثانية تمثلت في المدققين الخارجيين المسؤولين عن تدقيق البنوك التجارية، واعتمد الباحث على أداة الإستبانة في جمع البيانات الأولية حيث تم توزيع عدد (80) استبانة على الإدارات المالية العليا المتمثلة في عينة الدراسة، وتم استرداد عدد (65) استبانة واستبعاد عدد (١٥) استبانة غير صالحة للتحليل الأحصائي ، وبلغ عدد الاستبانات الصالحة لعملية التحليل عدد (٥٠) إذ خضعت كاملها لعملية التحليل الاحصائي، وتم توزيع عدد (40) استبانة على المدققين الخارجيين المتمثلة في عينة

الدراسة، وتم استرداد عدد (30) استبانة واستبعاد عدد (5) استبانة غير صالحة للتحليل الأحصائي ، وبلغ عدد الاستبانات الصالحة لعملية التحليل عدد (25) اذ خضعت كاملها لعملية التحليل الاحصائي .

ولقد توصل الباحث إلى عدد من النتائج :

١- وجد أن هناك دور مباشرة وقوية بين كل من استخدام المحاسبة الابتكارية ونظام المعلومات المحاسبي المستخدم في البنوك التجارية .

٢- وجد أن هناك أثراً مباشراً لأستخدام ادوات المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبي .

٣- وجد عدم إتفاق بين عينة الدراسة حول درجة أثر استخدام ادوات المحاسبة الابتكارية في تصميم النظام المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبي .

وأخيراً فقد أوصت الدراسة بعدد من التوصيات المهمة من أهمها ما يلي :

- ضرورة الاستمرار باستخدام المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبية المعمول بها في البنوك التجارية الأردنية لما لها من اثر في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

- العمل على استخدام ادوات ابتكاره جديدة تضمن تفاعل الدورات المحاسبية بشكل يضمن السرعة والدقة في تأدية عمليات القياس والإفصاح في البنوك التجارية الأردنية.

**الكلمات المفتاحية:** المحاسبة الابتكارية، الأنظمة المحاسبية، جودة المعلومات المحاسبية،

البنوك التجارية الأردنية.

# **The Impact of Using Innovation Accounting in Accounting Systems on the Quality of Accounting Information of Jordanian Commercial Banks**

**Prepared by: Ahmad Hasan Ali Abdullah**

**Supervised by: Dr. Thaher Shaher Al-Qashi**

**2015**

## **Abstract**

This study aimed to assess the impact of using innovation accounting in accounting systems on the quality of accounting information Of Jordanian commercial banks. In order to achieve the purpose of the study, the researcher employed the descriptive method for exposing the data, and the analytical method for analyzing the results of the study, whose data were derived from two major sources: primary sources and secondary sources.

The population of the study included all the commercial banks in Jordan , whose number is 13 banks , and stratified random sampling method was used for selecting the sample of the study , which included two main categories : the first category consisted of higher financial management at commercial banks , and the second category consisted of the external audits responsible for auditing at commercial banks ; and the researcher employed the questionnaire as a tool for collecting primary data , and distributed 80 questionnaires to the members of higher financial management representing the sample of the study . 65 questionnaires were retrieved, and 15 questionnaires were excluded based on their lack of eligibility for statistical analysis. The number of sound questionnaires was 50, which were statistically analyzed. 40 questionnaires were distributed to the external audits represented in the

sample of the study, of which 30 questionnaires were retrieved, and 5 questionnaires were excluded from statistical analysis. The total number of questionnaires which were statistically analyzed was 25.

The main results of the study included the following:

- 1- The presence of a direct and strong Role between the use of innovation accounting and the accounting information system used in Jordanian commercial banks
- 2- The presence of a direct effect for the use of innovation accounting tools in the accounting system on the quality of the accounting information system.
- 3- The study suggested the presence of disagreement among the participants of the study sample concerning the degree of using innovation accounting tools in the design of the accounting system on the reliability of the accounting information.

Consequently, the study provided a number of important recommendations which included the following:

- 1- The necessity of using innovation accounting in the accounting systems employed at Jordanian commercial banks , because of its positive impact on the improvement of the quality of the accounting information at Jordanian commercial banks.
- 2- Seeking new and modern innovation tools which ensure the interaction of the accounting courses in a manner which achieves speed and accuracy in performing the processes of assessment and disclosure at Jordanian commercial banks.

**Key terms:** innovation accounting, accounting systems, Quality of accounting information, Jordanian commercial banks.

## الفصل الأول

### الإطار العام للدراسة

١-١ مقدمة

٢-١ مشكلة الدراسة

٣-١ أسئلة الدراسة

٤-١ أهداف الدراسة

٥-١ أهمية الدراسة

٦-١ فرضيات الدراسة

٧-١ أنموذج الدراسة

٨-١ التعريفات الإجرائية

## الفصل الأول

### الإطار العام للدراسة

#### ١-١ مقدمة الدراسة:

من المتعارف عليه أن أغلب المؤسسات والشركات تقوم بتصميم أنظمتها المحاسبية بشكل ابتكاري وفاعل لتحقيق عدد من الأهداف على رأسها الحصول على معلومات محاسبية ذات جودة عالية تتمتع بدقة عالية وتوقيت مناسب.

جميع الأنظمة المستخدمة مثل بطاقة الاداء المتوازن والحوكمة ونظام التكاليف المبني على الأنشطة والمخزون الصفر.... الخ، تعتبر من الأدوات المبتكرة التي تدخل في مفهوم المحاسبة الابتكارية.

انطلاقاً من أهمية النظام المحاسبي من جهة وأهمية البنوك في الأقتصاد الأردني من جهة أخرى تبادر لدى الباحث سؤال رئيس مفاده: هل يوجد أثر لأستخدام المحاسبة الأبتكارية في النظام المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية؟

وفي سبيل الإجابة على السؤال السابق فقد قام الباحث بالإطلاع على مفهوم المحاسبة الأبتكارية وراجع بعض أدواتها كمحاولة لربطها مع نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية وبيان أثر ذلك على جودة معلوماتها المحاسبية.

## ١-٢ مشكلة الدراسة:

من المتعارف عليه أن البنوك تسعى دوماً الى الحصول على معلومات محاسبية ذات دقة عالية وفي وقت سريع، وهنا تكمن مشكلة الدراسة من منطلق أن السرعة والدقة عنصران من الصعب إتقائهما ولهذا تقوم البنوك باستخدام ادوات كثيرة مبتكرة خلال أنظمتها المحاسبية تهدف من خلالها الحصول على معلومات محاسبية يتوفر فيها الدقة المتناهية خلال زمن قياسي، أي الحصول على معلومات محاسبية ذات جودة عالية.

## ١-٣ أسئلة الدراسة

### السؤال الرئيس الأول:

هل هناك أثر ذو دلالة إحصائية لاستخدام المحاسبة الأبتكارية في النظام المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية؟

والذي يمكن تفريعه كالتالي:

السؤال الفرعي الأول : هل توجد دور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الأبتكاريه والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الاردنية؟

السؤال الفرعي الثاني : هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لاستخدام المحاسبة الأبتكاريه في النظام المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية؟

السؤال الفرعي الثالث : هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لاستخدام المحاسبة الأبتكاريه في النظام المحاسبي على ملاءمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية؟

## السؤال الرئيس الثاني:

هل يوجد اتفاق ذو دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة ( الإدارة المالية ، المدققين الخارجيين ) حول أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية؟

### ١-٤ أهداف الدراسة :

- ١- التعرف على كل من مفهوم المحاسبة الابتكارية، وجودة المعلومات المحاسبية.
- ٢- التعرف على مدى استخدام الشركات للمحاسبة الابتكارية في عملية نظام معلوماتها المحاسبية.
- ٣- بيان اثر استخدام المحاسبة الابتكارية في نظام المعلومات المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية.
- ٤- الخروج بالنتائج واقتراح التوصيات الملائمة.

### ١-٥ أهمية الدراسة:

يمكن تقسيم أهمية الدراسة الى مجالين رئيسيين كالتالي:

#### ١-٥-١ الأهمية العملية:

يعتقد الباحث بأن الأهمية العملية تتمثل بنتائج الدراسة التي قد تساعد البنوك على ما يلي:

(١) إضفاء وتوظيف عناصر جديدة من ادوات المحاسبة الابتكارية التي قد تساعد في تطبيق خطتها الاستراتيجية.

(٢) تمكينها من المنافسة في القطاع المصرفي المحلي والإقليمي والعالمي.

٣) الحصول على قوائم مالية ذات جودة عالية.

٤) رفع درجة رضا عملائها.

### ١-٥-٢ الأهمية النظرية:

تكمن أهمية الدراسة النظرية في ما يلي:

١) في أنها وحسب علم الباحث تعد الدراسة الاولى من نوعها والتي ستناقش وتحلل أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الاردنية.

٢) وتتبع الأهمية كذلك من أهمية هذا القطاع في العالم وفي الوطن العربي، ويمكن تحديد الأهمية بشكل أكثر دقة في انها قد تساهم مستقبلا في اغناء المكتبات بموضوع لم يتم التطرق له مسبقا حسب علم الباحث وبذلك تصبح انطلاقة جيدة ومرجع للدراسات اللاحقة ذات العلاقة بكل من مبدأ استخدام المحاسبة الابتكارية في الانظمة واثرها على جودة المعلومات المحاسبية.

### ١-٦ فرضيات الدراسة:

للإجابة على أسئلة مشكلة الدراسة تم صياغة الفرضيات التالية :

### الفرضية الرئيسية الاولى:

"لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$  لاستخدام المحاسبة ألابتكاريه في النظام

المحاسبى على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية".

وينبثق من الفرضية الرئيسة الفرضيات الفرعية التالية:

**الفرضية الفرعية الاولى :** "لا توجد دور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الابتكاريه والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الاردنية".

**الفرضية الفرعية الثانية:** "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha = 0,05$ ) لاستخدام المحاسبة الابتكاريه في النظام المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية".

**الفرضية الفرعية الثالثة:** "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha = 0,05$ ) لاستخدام المحاسبة الابتكاريه في تصميم النظام المحاسبي على ملاءمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية".

**الفرضية الرئيسية الثانية:**

لا يوجد اتفاق ذو دلالة إحصائية بين اراء عينة الدراسة (الادارة المالية والمدققين الخارجيين) عند مستوى دلالة ( $a = 0.05$ ) حول وجود اثر لاستخدام المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية.

٧-١ أنموذج الدراسة:

الشكل رقم (١): أنموذج الدراسة

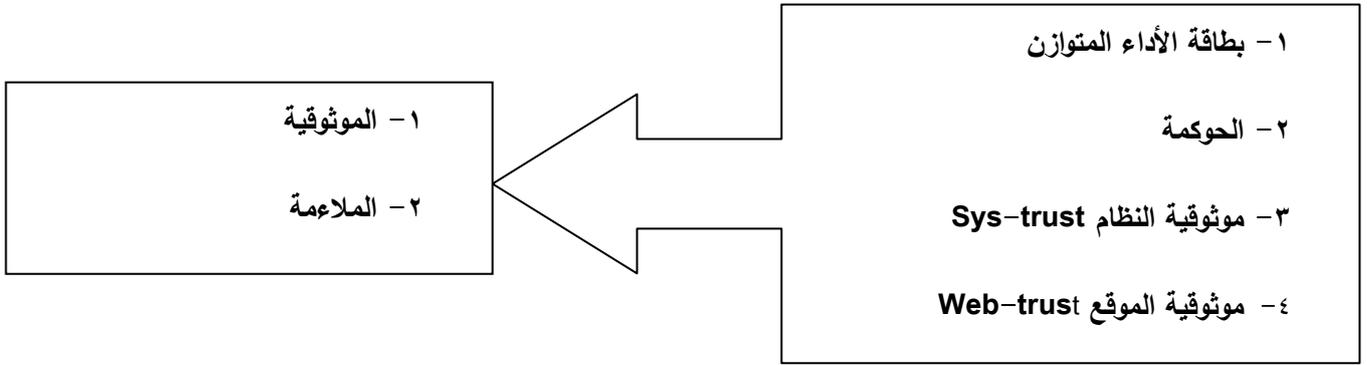
المتغير التابع:

جودة المعلومات المحاسبية

المتغير المستقل:

ادوات المحاسبة الأبتكاريه المستخدمة

في النظام المحاسبي:



المصدر: من إعداد الباحث.

## ١-٨ التعريفات الإجرائية ومصطلحات الدراسة:

قام الباحث بتحديد المعاني الإجرائية للمصطلحات المستخدمة في الدراسة وكما يلي :

١- **المحاسبة الابتكارية** : ادوات ابتكاره يصممها المحاسبون ويفعلوها في نظام الشركة المالي، وتحديدًا عند البدء بنشاط الشركة وبشكل يضمن تفاعل الدورات المحاسبية بشكل يضمن السرعة والدقة في تأدية عمليات القياس والإفصاح. (Eric, 2011, p 12)

٢- **النظام المحاسبي** : مجموعة من النظم والإجراءات والأجهزة الإلكترونية والأفراد التي تعمل داخل الوحدة الاقتصادية بهدف تجهيز البيانات وتوفير المعلومات التي تحتاجها الإدارة والجهات الأخرى في شأن اتخاذ القرارات. (رملي، ٢٠١١، ص٦٥).

٣- **بطاقة الأداء المتوازن**: عرف (Kaplan & Norton , 2004) ، بطاقة الأداء المتوازنة بأنها تتميط وتوجيه لنشاطات المنشأة وأعمالها في أربعة أبعاد: ( بعد مالي، وبعد زبائن، وبعد عمليات داخلية، وبعد تعلم ونمو)، ويحتوي كل بعد على عدد من المقاييس التي تعتبر محركات لنجاح المنشأة وتقدمها، وتتفاعل هذه الأبعاد مع بعضها البعض من خلال العلاقة بين محركات الأداء لكل بعد مع محركات الأبعاد الأخرى، لتترجم إستراتيجية المنشأة ، وخططها إلى أعمال ونشاطات يسهل إدارتها والسيطرة عليه.

٤- **الحوكمة البنوك** : هي حقل من حقول الاقتصاد، والتي تبحث بكيفية ضمان أو تحفيز الإدارة الكفوءة في الشركات المساهمة باستخدام ميكانيكية الحوافز، مثل العقود، والتشريعات، وتصاميم الهياكل التنظيمية. وغالبا ما يكون ذلك محصورا في السؤال حول تحسين الأداء المالي، فعلى سبيل المثال، ما مدى قدرة وتأثير ملاك البنوك المساهمة العامة في ضمان وتحفيز مديري البنك على القيام بتأدية وتحقيق أفضل عائد على استثماراتهم. (القشي، والخطيب، ٢٠٠٦، ص ٥٢)

٥- **موثوقية النظام Sys-trust**: في هذا النوع من الخدمات يقوم العميل الراغب بالحصول عليها بالتعاقد مع إحدى شركات الاستشارات المالية التي تناط بها مسؤولية تزويد خدمات توكيدية تؤكد بها أن نظام العميل المحاسبي متماسٍ مع كل من مبادئ ومعايير خدمات الموثوقية والمتعلقة بشكل مباشر بجميع عمليات النظام المحاسبي. وعندما يصبح نظام المعلومات المحاسبي للشركة متماسياً مع مبادئ ومعايير هذا النوع من الخدمات تقوم شركة الاستشارات بمنح العميل شهادة توكيدية بتكامل عمليات النظام وموثوقيتها. (Arens and others, 2005, P.734).

٦- **موثوقية الموقع web-trust**: في هذا النوع من الخدمات يقوم العميل الراغب بالحصول عليها بالتعاقد مع إحدى شركات التدقيق التي تناط بها مسؤولية تزويد خدمات توكيدية تؤكد بها أن موقع العميل الإلكتروني على شبكة الإنترنت متماسٍ مع كل من مبادئ ومعايير خدمات الموثوقية والمتعلقة بشكل مباشر بجميع عمليات التجارة الإلكترونية. وعندما يصبح موقع الشركة متماسياً مع مبادئ ومعايير هذا النوع من الخدمات تقوم شركة التدقيق بوضع ختمها الإلكتروني على صفحة العميل الإلكترونية، يشير هذا الختم إلى أن موقع العميل يتمتع بالخدمات التوكيدية الخاصة، مما يضيف الثقة ويشجع الجمهور على التعامل مع هذه الشركة عبر موقعها الإلكتروني. (Arens and others, 2005, P.735).

٧- **جودة المعلومات المحاسبية**: تساهم كل من خاصية الملاءمة وخاصية الموثوقية بجعل المعلومات المحاسبية ذات جودة وفائدة عالية لعملية اتخاذ القرارات (Kieso, and others, 2010, p 36)

٨- **الموثوقية**: هي إحدى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المكونة من ثلاث مكونات أساسية (الصدق بالعرض، والحيادية، والقدرة على التحقق). (Kieso, and others, 2010, p 37)

٩- **الملاءمة**: هي إحدى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المكونة من ثلاث مكونات أساسية (التوقيت المناسب، والتغذية الراجعة، والقدرة على التنبؤ). (Kieso, and others, 2010, p 37)

## الفصل الثاني

### الإطار النظري والدراسات السابقة

٢-١ المبحث الأول : المحاسبة الابتكارية في الأنظمة المحاسبية.

٢-٢ المبحث الثاني : جودة المعلومات المحاسبية.

٢-٣ المبحث الثالث: الدراسات السابقة.

## المبحث الأول

### المحاسبة الابتكارية وأدواتها

١-١-٢ المحاسبة الابتكارية

٢-١-٢ أدوات المحاسبة الابتكارية

١-٢-١-٢ أداة بطاقة الأداء المتوازن

٢-٢-١-٢ أداة حوكمة الشركات

٣-٢-١-٢ أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust

٤-٢-١-٢ أداة موثوقية الموقع الإلكتروني Web Trust

٣-١-٢ نظام المعلومات المحاسبية

## المبحث الأول

### المحاسبة الابتكارية وأدواتها

#### ٢-١-١ المحاسبة الابتكارية

لقد تم تعريف المحاسبة الابتكارية على أنها أدوات ابتكارية يصممها المحاسبون ويفعلوها في نظام الشركة المالي، وتحديدًا عند البدء بنشاط الشركة وبشكل يضمن تفاعل الدورات المحاسبية بشكل يضمن السرعة والدقة في تأدية عمليات القياس والافصاح. (Eric , 2011, p12)

ولقد عرفها معجم أوكسفورد لإدارة الأعمال المحاسبة الابتكارية على أنها تلك الطرق المحاسبية التي يتم ابتكارها وتتفاعل مع النظام المحاسبي للمؤسسة بشكل يضمن المحافظة على الزبائن، وبالغالب يتم استخدام المحاسبة الابتكارية في المراحل الأولى عند إنشاء الشركة (<http://lexicon.ft.com>)

لقد عرف البعض أيضا المحاسبة الابتكارية على أنها عبارة عن اختراعات أو ابتكارات جديدة في المحاسبة ممثلة بطرق أو نماذج قياس تعزز الاداء المالي بشكل يتم من خلاله تحقيق اهداف وغايات المؤسسة وتمكنها من منافسة مثيلاتها في السوق، وضمان استمراريتها في ظل الظروف الاقتصادية المتقلبة. (Wilhelm, Hermann, Matthias, and Gerhard, 2009, p 32)

وبعد أن قام الباحث بالاطلاع على مفهوم المحاسبة الابتكارية فإنه يستطيع اقتراح تعريف جديد، وهو ان المحاسبة الابتكارية هي الادوات الجديدة التي تعمل بشكل ابتكاري في تقديم حلول ومعالجات محاسبية لمشاكل قائمة أو محتملة من أجل إكساب النظام المحاسبي جوده وبشكل يمكن الشركة من تنفيذ خططها واهدافها واستراتيجيتها.

يود أن ينوه الباحث الى ان الكثرين يخلطون ما بين المحاسبة الابتكارية Innovation accounting والمحاسبة الابداعية Creative accounting والفرق شاسع حيث ان المحاسبة الابتكارية هي نوع من الابداع المحاسبي يساهم في اخراج ادوات محاسبية مبتكرة تنعكس ايجابيا على اداء الشركة، بينما الابداع المحاسبي هو اسوء نوع من انواع التلاعب المحاسبي والذي يتم من خلاله استخدام الابداع الفكري في التلاعب المحاسبي وذلك مدن خلال استغلال الثغرات في السياسات المحاسبية.

## ٢-١-٢ أدوات المحاسبة الابتكارية

هناك الكثير من أدوات المحاسبة الابتكارية، مثل نموذج بطاقة الاداء المتوازن، حوكمة الشركات، وموثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، وموثوقية الموقع الإلكتروني Web Trust ، ..... الخ . ويمكن اعطاء فكرة عامة عن هذه الأدوات :

### ١-٢-١-٢ أداة بطاقة الأداء المتوازن :

تعد أداة بطاقة الأداء المتوازن احدى الوسائل الادارية المعاصرة التي قدمها كل من ( Kaplan, Norton , 2004, p 52 ) كمفهوم جديد للإدارة الاستراتيجية حيث يقدم هذا النموذج المعاصر حلاً شاملاً للضعف والغموض في التوجه القديم للنظام الاداري الذي يركز على الأداء المالي فقط من خلال اضافة ابعاد اخرى تحول الخطة الاستراتيجية إلى افعال ونتائج ملموسة تربط الأهداف والوسائل والمقاييس بمستوى الأداء المطلوب والمبادرات بالخطة الاستراتيجية .

وبطاقة الأداء المتوازن هي احدى تقنيات المحاسبة الادارية الاستراتيجية وأول عمل نظامي حاول تصميم نظام لتقييم الأداء يهتم بتنميط وتوجيه لنشاطات المنشأة وأعمالها في أربعة أبعاد: ( بعد مالي، وبعد زبائن، وبعد عمليات داخلية، وبعد تعلم ونمو)، ويحتوي كل بعد على عدد من المقاييس التي تعتبر

محركات لنجاح المنشأة وتقدمها، وتتفاعل هذه الأبعاد مع بعضها البعض من خلال العلاقة بين محركات الأداء لكل بعد مع محركات الأبعاد الأخرى، لتترجم إستراتيجية المنشأة ، وخططها إلى أعمال ونشاطات يسهل إدارتها والسيطرة عليه . (الختاتنة، والسعيدة، ٢٠١٠، ص ٣٤٢)

ويشير (Horngren, 2005, p 448) إلى إن بطاقة الأداء المتوازن تترجم مهمة المنظمة وإستراتيجيتها الى مجموعة من إجراءات الأداء والتي تمثل اطار عمل تطبيق إستراتيجيتها ، وتعتبر هذه البطاقة اداة تقييم ، فضلا عن كونها اداة إستراتيجية لكونها تعتمد اربعة ابعاد لتقييم اداء المنظمة بدلا من التركيز على البعد المالي فقط مع اهميته إلا انه غير كاف لتكوين الصورة الشاملة عن المنظمة ، إذ اصبح من المعروف بأن المقاييس التقليدية التي تركز على البعد المالي غير كافية لبيئة الاعمال المعاصرة ، وان الاهتمام بمجموعة اوسع من المقاييس التي ترتبط بالجودة، حجم السوق، رضا العملاء والعاملين يمكن أن يؤدي الى تبصر اكبر بالعوامل التي تسوق الاداء المالي.

ويرى الباحث أن بطاقة الأداء المتوازن هي بطاقة لقياس الأداء يستخدم مجموعة من المقاييس المالية وغير مالية ذات الصلة لعوامل النجاح المهمة للبنك، وتعطي للإدارة العليا للبنك نظرة سريعة ومتكاملة عن أداء البنك، وتتضمن المقاييس المالية التي توفر معلومات عن نتائج الأعمال التي تمت بالفعل بصفقتها مقاييس نهائيا، وتضيف مقاييس غير مالية لمدى رضا العملاء، والعمليات الداخلية، والنمو والتعلم بصفقتها مقاييس قيادية وإرشادية، ومحركات للأداء المالية مستقبلاً، وبهذا تحقق بطاقة الأداء المتوازنة التوازن بين المقاييس المالية وغير مالية.

٢-١-٢-١ أبعاد بطاقة الأداء المتوازن: (Kaplan, Norton , 2004, P 53)

إن بطاقة الأداء المتوازن نابعة من فكرة متعددة الأبعاد لقياس الأداء الكلي بالمنشأة، إذ انها تسمح بالقياس على مستوى أربع أبعاد وهي على النحو التالي:

## البعد الأول: بعد العملاء Customer perspective

في هذا البعد من أبعاد بطاقة الأداء المتوازن، يحدد المديرون شرائح الزبائن، والأسواق التي تقوم وحدة العمل بالمنافسة فيها، ويحددون كذلك قياسات أداء العمل مع هذا الشرائح المستهدفة.

ويوضح بعد الزبائن مقاييس أداء متعددة لمخرجات الاستراتيجيات المصاغة والمطبقة جيدا من قبل الإدارة، وتشمل هذا المقاييس بشكل عام على رضا الزبائن، وأساليب الاحتفاظ بهم، واكتساب زبائن جدد، وتحديد ربحية الزبائن، وتحديد حصة الشركة في السوق من الشرائح المستهدفة.

## البعد الثاني : بعد العمليات الداخلية Internal Business Process Perspective

في هذا البعد، يحدد المديرون التنفيذيون العمليات الداخلية الحاسمة التي يجب على المؤسسة أن تتفوق فيها. وتمثل العمليات الداخلية مجموعة النشاطات التي تعطي الشركة ميزة تنافسية في السوق إن العمليات الداخلية التي تحددها الإدارة تنطلق من بعد المستهلك بشكل رئيسي، وذلك لان إيصال القيمة إلى المستهلك وبالتالي الحصول على رضاه وولائه والاحتفاظ به، يحتاج إلى تقديم الشركة للسلعة أو الخدمة حسب المواصفات التي تحقق الإشباع للمستهلك وبالتالي يتحقق لديه قيمة نتيجة التعامل مع الشركة، لذلك فان البراعة في أداء العمليات الداخلية ستتحول إلى المستهلك.

## البعد الثالث : بعد التعلم والنمو Learning & Growth Perspective

ويحدد هذا البعد البنية التحتية التي يتوجب على المؤسسة بناءها لتحقيق نمو وتحسن طويل الأمد. إن جوانب بعد الأعمال الداخلية، وبعد المستهلك تحدد العوامل التنافسية الأكثر حسماً بالنسبة لنجاح الشركة الحالي والمستقبلي، إلا إن إمكانيات الشركة الحالية مثل: التكنولوجيا المستخدمة، وكفاءات النظم و الأعمال، يحتمل ألا تكون قادرة على تلبية الأهداف طويلة الأجل المحددة في بعد المستهلك، وبعد العمليات

الداخلية، لذلك تتطلب المنافسة العالمية الشديدة من الشركات مواصلة التحسين المستمر لقدراتها، لإيصال القيمة أو المنفعة للمستهلكين والمساهمين.

## البعد الرابع : البعد المالي Financial Perspective

تشمل بطاقة الأداء المتوازن (BSC) على البعد المالي، حيث أن النتائج المالية المختلفة تمثل قيمة لحملة الأسهم، لأنها تلخص نتائج التبعات الاقتصادية القابلة للقياس للإجراءات المتخذة فعلياً في أداء أعمال، ونشاطات الشركة.

تبين مقاييس الأداء المالي إلى أي حد كانت الاستراتيجية المقترحة قابلة للتطبيق، ومدى مساهمتها في تحسين الهدف الرئيسي للإنتاج، الهدف المالي وعلى نحو نموذجي فإنه يتصل بمقاييس الأرباح لنتائج النشاطات السابقة، فعلى سبيل المثال، فإن البعد المالي يقاس من خلال قيمة الدخل التشغيلي، ومعدل العائد على رأس المال العامل أو القيمة الاقتصادية المضافة، بالإضافة إلى بعض المقاييس الأخرى التي تم توضيحها سابقاً تحت عنوان مقاييس الأداء المالي، أما الأهداف المالية البديلة، فيمكن أن تكون تحقيق نمو سريع في المبيعات، وتوليد تدفقات نقدية مناسبة.

### ٢-٢-١-٢ أداة حوكمة البنوك:

نشأت الحاجة إلى الحوكمة من منطلق أن المستثمرين يسعون دائماً لاستثمار أموالهم في شركات تحقق أعلى عائد للربح وأقل قدر من المخاطرة، إلا أن القدر الأكبر من هؤلاء المستثمرين ليس لديهم الوقت ولا يتوافر لديهم الخبرة الكافية، لذلك يضعوا ثقتهم في المديرين ومجلس الإدارة كوكيل عنهم لإدارة الشركة، إلا أن المديرين لا يحصلون على نفس مقدار أرباح المستثمرين ولا يملكون المال ليندموا على ضياعه حال

فشل الشركة، وقد لا يلتزمون بلوائح الشركة مما قد يؤثر على الأداء المالي للشركة، مما دعا إلى ظهور حوكمة الشركات. (أحمد، ٢٠١١، ص ٤٦)

وقد يمكن تعريف الحوكمة بأنها هي ذلك النظام الذي يعنى بوضع التطبيقات والممارسات السليمة للقائمين على إدارة الشركة وتنظيمها، بما يحافظ على حقوق حملة الأسهم والسندات والعاملين بالشركة وأصحاب المصالح وغيرهم، وذلك من خلال تحري تنفيذ صيغ العلاقات التعاقدية التي تربط بينهم باستخدام الأدوات المالية والمحاسبية السليمة وفقا لمعايير الإفصاح والشفافية الواجبة. (زين الدين و جابر، ٢٠١٢، ص ٥)

ولقد عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية تعريف خاص بها وهو يعتبر من أشمل التعريفات التي تناولت مفهوم الحوكمة (OECD) حيث عرفت أنها النظام الذي تستخدمه الشركة في عملية الإشراف والرقابة على عملياتها، كما أنها تمثل النظام الذي يتم من خلاله توزيع الحقوق والمسؤوليات على مختلف الأطراف في الشركة بما في ذلك مجلس الإدارة والمديرين وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، كما أنها تحدد القواعد والإجراءات الخاصة باتخاذ القرارات التي تتعلق بالشركة، وبذلك يتحدد الإطار العام الذي يتم من خلاله تحدي أهداف الشركة والوسائل التي تستخدم في تحقيق تلك الأهداف والرقابة عليها (OECD, 2004).

ويرى الباحث أن الحوكمة هي مراقبة الأداء من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك، وحماية حقوق حملة الأسهم والمودعين بالإضافة إلى الأهتمام بعلاقة هؤلاء بالمستفيدين الخارجيين، والتي تتحدد من خلال الأطار التنظيمي للبنك وسلطات الهيئة الرقابية.

## ٢-١-٢-٢-١ أهمية حوكمة البنوك :

تعاضمت أهمية حوكمة البنوك لتحقيق كل من التنمية الاقتصادية والرفاهية الاجتماعية للمجتمعات، فتزداد أهمية الحوكمة في ادارة الشركات لما تحققه من زيادة الثقة في المعلومات الواردة في القوائم المالية المنشورة، ويضاف إلى ذلك أن تطبيق حوكمة الشركات يحقق المزايا التالية (الشيخ، ٢٠١٢، ص ١٥) :

١- ضمان قدر ملائم من الطمأنينة للمستثمرين وحملة الأسهم على تحقيق عائد مناسب لاستثماراتهم، مع العمل على الحفاظ على حقوقهم وخاصة صغار المستثمرين.

٢- تعظيم القيمة السوقية للأسهم، وتدعيم القدرة التنافسية للبنك في أسواق المال العالمية، وخاصة في ظل استحداث أدوات وآليات مالية جديدة، وحدوث اندماجات أو استحواذ أو بيع لمستثمر رئيس.

٣- التأكد من كفاءة تطبيق برامج الخصخصة وحسن توجيه التدفقات النقدية الناتجة عنها إلى الاستخدام الأمثل منعاً لأي من حالات الفساد التي قد تكون مرتبطة بذلك.

٤- توفير مصادر تمويل للبنك سواء من خلال الجهاز المصرفي أو سوق المال الخاصة في ظل تزايد سرعة حركة انتقال التدفقات الرأسمالية.

٥- تجنب الانزلاق في مشاكل محاسبية ومالية وتحقيق دعم واستقرار نشاط البنك، ودرء حدوث انهيارات بالأجهزة المصرفية أو أسواق المال، والمساعدة في تحقيق التنمية الاقتصادية.

٦- تخفيض المخاطر المتعلقة بالفساد المالي والاداري التي تواجهها البنوك.

٧- الشفافية والدقة والوضوح والنزاهة في القوائم المالية مما يزيد من اعتماد المستثمرين عليها لاتخاذ القرار.

٨- ضمان وجود هياكل إدارية يمكن معها محاسبة إدارة البنك أمام مساهميهيها مع ضمان وجود مراقبة مستقلة على المحاسبين والمدققين للوصول إلى قوائم مالية على أساس محاسبية صحيحة.

٩- الحصول على مجلس إدارة قوي يستطيع اختيار مديرين مؤهلين قادرين على تحقيقه وتنفيذ أنشطة الشركة في إطار القوانين واللوائح الحاكمة وبطريقة أخلاقية.

ويتضح أن حوكمة البنك تتمتع بأهمية عالية في بيئة الاستثمار والأعمال لما لها تحققة من جودة معلومات، ودرءاً لمخاطر محتملة ، يمكن تجنبها بتطبيق مبادئ حوكمة البنك.

#### ٢-١-٢-٢ أهداف حوكمة البنوك :

يساعد الأسلوب الجيد لحوكمة البنوك في دعم الأداء الاقتصادي ، والقدرات التنافسية ، وجذب الاستثمارات للبنك والاقتصاد بشكل عام من خلال تحقيق العديد من الأهداف نذكر منها مايلي (سعيد، ٢٠٠٩، ص ١٥):

١- تحسين وتطوير إدارة البنك ومساعدة المديرين ومجلس الإدارة على بناء استراتيجيية سليمة وضمن اتخاذ قرارات الربح أو السيطرة بناءً على أسس سليمة بما يؤدي إلى رفع كفاءة الأداء.

٢- تدعيم عنصر الشفافية في كافة معاملات وعمليات البنك وإجراءات المحاسبة والتدقيق المالية على النحو الذي يمكن ضبط عنصر الفساد في أية مرحلة .

٣- تجنب حدوث أزمات مصرفية حتى في الدول التي لا يوجد فيها تعامل نشط .

٤- تقوية ثقة الجمهور في نجاح عمليات الخصخصة ، وضمن تحقيق الدولة أفضل عائد استثمارتها وبالتالي إتاحة المزيد من فرص العمل، وزيادة التنمية الاقتصادية .

٥- تحسين خاصية مصداقية البيانات والمعلومات وتحقيق سهولة فهمها عبر الحدود.

٦- إدخال اعتبارات القضايا البيئية والأخلاقية في منظومة صنع القرار.

## ٢-١-٢-٢ مبادئ حوكمة البنك

لقد تعددت هذه المبادئ واختلفت من جهة إلى أخرى، ولكن أكثرها قبولا وأسبقها صدورا هي المبادئ الصادرة عن عام ١٩٩٩ م OECD منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD التي تم إعادة صياغتها عام ٢٠٠٤ م، وهي كما يلي (OECD, 2004, P 5):

١ - مبدأ حماية حقوق المساهمين: ويتحقق هذا المبدأ من خلال ما يلي :

أ- تأمين وسائل التسجيل والنقل والتحويل لملكية الأسهم.

ب- حضور الجمعية العامة والتصويت وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

ج- إتاحة حصول المساهمين على المعلومات المختلفة.

د- ممارسة الرقابة على أداء الشركة.

هـ- حصول المساهمين على حقوقهم في الأرباح.

٢- مبدأ المساواة بين المساهمين: ويتحقق هذا المبدأ من خلال ما يلي:

أ- المساواة في توفير المعلومات لمختلف الفئات.

ب- المساواة في المعاملة للفئات المتكافئة من المساهمين.

ج- الدفاع عن الحقوق القانونية للمساهمين.

د- الإفصاح عن المصالح الخاصة بمجلس الإدارة والمديرين.

هـ- تعويض المساهمين عند حالات التعدي على حقوقهم.

٣- مبدأ دور أصحاب المصالح: ويتحقق هذا المبدأ من خلال ما يلي:

أ- التعاون بين أصحاب المصالح وإدارة الشركة.

ب- المشاركة في المتابعة والرقابة على أداء الشركة .

ج- ضمان حصول أصحاب المصالح على المعلومات الملائمة والكافية والموثوق فيها.

د- المحافظة على حقوق أصحاب المصالح.

هـ- حصول أصحاب المصالح على تعويضات في حالة انتهاك حقوقهم.

٤- مبدأ الإفصاح والشفافية: ويتحقق هذا المبدأ من خلال ما يلي:

أ- دقة الإفصاح.

ب- التوقيت الملائم للإفصاح

ج- شمولية الإفصاح

د- مراجعة المعلومات المفصّل عنها

هـ- توفير قنوات ملائمة لتوصيل المعلومات للمستخدمين.

٥- مبدأ مسؤوليات مجلس الإدارة: ويتحقق هذا المبدأ من خلال ما يلي:

أ- ضمان مسؤولية مجلس الإدارة تجاه الشركة والمساهمين.

ب- توفير المعلومات الكافية والموثوق فيها.

ج- المعاملة المتكافئة لجميع المساهمين.

د- الالتزام بالقوانين وتحقيق مصالح كافة الأطراف.

هـ- اتخاذ القرارات ومتابعة المهام والوظائف الأساسية المتعلقة بالشركة.

## ٢-١-٢-٣ أداة موثوقية النظام الإلكترونية Sys Trust

ويشار إليها اختصارًا (Sys Trust) : وهي أداة مهنية تستخدم من أجل إضفاء التوكيد لكل من: الإدارة، والعملاء، والموردين، والملاك، والهيئات الحكومية، والجهات الأخرى المعنية؛ بأن نظام المعلومات الإلكتروني موثوق به، وهو يتكون من مجموعة من المبادئ التي تحقق ذلك" ([www.aicpa.org](http://www.aicpa.org)).

### مبادئ موثوقية النظام الإلكترونية Sys Trust:

إن مبدأ أمن نظم المعلومات المحاسبية يعد من أهم المبادئ، وهو حجر الأساس للمبادئ الأربعة الأخرى، والتي تشكل المرتكزات الأساسية لملاءمة وموثوقية نظم المعلومات المحاسبية. وفيما يلي شرح لهذه المبادئ ([www.aicpa.org](http://www.aicpa.org)):

### أ مبدأ أمن النظام System Security Principle

يعرف أمن نظم المعلومات المحاسبية بكونه درجة الحماية التي يتمتع بها النظام ضد الوصول غير المشروع بالنوع المادي. وتعتبر مستويات الأمن الجيدة أداة مهمة لتقليل المخاطر والتهديدات الناجمة عن الاستخدام غير الأخلاقي للبيانات (مثل تدمير، تعديل، وتسريب البيانات). كما تعتبر مستويات الأمن الجيدة لنظام المعلومات المحاسبي أداة لتقليل المخاطر المرتبطة بالاستخدام المادي غير المشروع مثل

السرقه والاتلاف المقصود لبعض مكونات النظام. ويتوجب على إدارة نظم المعلومات المحاسبية وبغرض تعزيز أمن النظام تصميم بنية تكنولوجية آمنة من ناحية وتبني سياسات وإجراءات فصل وظيفي خصوصاً ما يتعلق بوظائف معالجة وحيازة البيانات، واستخدام نظم رقابة الوصول المادي وتعزيز إجراءات حماية الحواسيب الشخصية، واستخدام منظومة الأجهزة والبرمجيات لحماية شبكات الأعمال، وتنفيذ متطلبات عمل التجارة والأعمال الالكترونية.

#### ب مبدأ سرية معلومات الشركة Information Confidentiality Principle

ويعرف هذا المبدأ على أنه مجموعة الاجراءات التي تسهم في الحفاظ على سرية المعلومات الخاصة بالشركة، سواء بعملية جمعها، أو معالجتها، أو تخزينها. بحيث لا بد من وضع سياسات وإجراءات من شأنها الحفاظ على سرية المعلومات، مع توثيقها، وتحديد مسؤولية صيانة النظام، والآلية المتبعة في ذلك، بالإضافة إلى تقييم هذه الآليات من فترة لأخرى.

#### ت مبدأ خصوصية معلومات الزبائن Information Privacy of Customers

وهي مجموعة من الإجراءات التي تضمن خصوصية المعلومات الخاصة بزبائن الشركة، خلال مراحل جمع المعلومات وتصنيفها وتخزينها، من خلال تحديد المسؤولين عن توفير هذه الخصوصية، مع التوثيق الدقيق لذلك، ووضع الاجراءات التي من شأنها تلبية النظام لحاجات الزبائن المتجددة.

#### ث مبدأ سلامة العمليات Processing Integrity Principle

تعرف سلامة عمليات نظام المعلومات المحاسبية بكونها درجة تمام ودقة، والتوقيت المناسب، وشرعية عمليات المعالجة للبيانات في نظام المعلومات المحاسبي. وفي الغالب توصف سلامة نظام المعلومات المحاسبي بكونها جيدة إذا كان قادراً على تنفيذ سلسلة عمليات المعالجة المخططة ضمن جداول

الزمن الموضوعة من ناحية، مع ضمان عدم حصول أي وصول، أو استخدام غير مشروع لموارد عمليات المعالجة من ناحية أخرى .

### ج مبدأ جاهزية النظام System Availability Principle

تعرف جاهزية (AIS) بمدى قدرة المستخدم النهائي على استخدام النظام ضمن منظومة الوقت المناسب لتنفيذ متطلبات عمل منظمة الأعمال. وينطوي مفهوم استخدام النظام على القدرة على تنفيذ أنشطة دورة معالجة البيانات من إدخال، وتخزين، ومعالجة، وإعداد تقارير بأكثر مستويات الكفاءة الممكنة.

### ٢-١-٢-٤ أداة موثوقية الموقع الإلكتروني Web Trust

ويشار إليها اختصارًا (Web Trust): وهي عبارة عن تصديق من أحد مكاتب المحاسبة والتدقيق على تأكيد الإدارة، يؤكد بدوره للعملاء أن تطبيقات الأعمال في موقع الشركة الإلكتروني هو آمن ويمكن التعامل معه، وقد تم اجراء اختبارات الرقابة الداخلية ذات الصلة؛ لتحديد ما إذا كانت تتطابق مع المبادئ والمعايير الخاصة بالتجارة الإلكترونية، وهذه المبادئ يشار إليها بمبادئ ومعايير الثقة في موقع الشركة على الانترنت (Web Trust Criteria and Principles). ([www.aicpa.org](http://www.aicpa.org))

### مبادئ الموثوقية بالموقع الإلكتروني Web Trust:

فيما يلي شرح للمبادئ الكفيلة بحماية صفحات التصفح عبر الانترنت ( Web Trust Principles). ويمكن تلخيص المبادئ بالتالي (Exposure Draft, AICPA/CICA , 2002):

أ- الحماية (Security)، وينص على أن يكون النظام محمياً من الاختراقات غير المصرح بها.

ب- جاهزية النظام (Availability)، وينص على أن يكون النظام جاهزاً للعمل وفقاً للسياسات الموضوعة.

ج- تكامل المعالجة (Processing Integrity) ، وينص على انه قد تم التأكد من أن جميع الإجراءات قد تم تجهيزها وأنها توفر معلومات دقيقة والتوقيت المناسب ومصريح بها.

د- الخصوصية على الشبكة (Online Privacy)، وتنص على أن الاستخدام والإفصاح عن جميع المعلومات التي تم الحصول عليها عبر التعامل بالتجارة الإلكترونية من خلال شبكة الانترنت ، يتماشى مع سياسات الشركة الموضوعة لتأمين الخصوصية للمتعاملين معها.

السرية (Confidentiality)، وتنص على أن سرية جميع المعلومات ، تتماشى مع سياسات الشركة الموضوعة لتأمين سرية المعلومات.

## ٢-١-٣ نظام المعلومات المحاسبية

### ٢-١-٣-١ النظام :

النظام هو عبارة عن مجموعة من العناصر المرتبطة مع بعضها البعض بصورة منتظمة ومتفاعلة مع بعضها البعض ومع البيئة المحيطة بحيث تشكل نظاما متكاملًا يسعى لتحقيق الاهداف المرجوة (أحمد، ٢٠١٣، ص ٩).

والنظام يكون محكوم بسياسات وإجراءات يتم اتباعها بشكل دائم وروتيني، سواء كان النظام يدوي أو محوسب ، بالإضافة لذلك فان السياسات والإجراءات تتم مراقبتها للتأكد من عدم مخالفة الإجراءات واختراق للسياسات الموضوعة (القشي، العبادي، ٢٠٠٩، ص ٧).

وكما يشير المطيري (٢٠١٢، ص ١٠)، بأن النظام هو مجموعة من العناصر التي ترتبط فيما بينهما بسلسلة من العلاقات بهدف أداء وظيفة محددة أو مجموعة من الوظائف، ويتألف النظام من مجموعة من العناصر المادية (آلات، معدات، محركات، قطع غيار وغيرها) أو الخطوات الإدارية

(تخطيط، تنظيم، رقابة، توجيه)، وقد يكون العنصر بسيطاً أو مركباً يشكل نظاماً يتفرع من النظام الكلي، أساسياً أو ثانوياً، إذ ترتبط هذه العناصر مع بعضها بعلاقات تبادلية، إذ يؤدي كل منها دوره بغية تحقيق الغاية التي ينشدها النظام، وتجمع عناصر النظام والعلاقات فيما بينهما في إطار يشكل حدود النظام مميزاً النظام عن بيئته، فالنظام شيء له هوية، نشاط، وظيفة، وغاية، وهو مجهز بهيكل، يتطور مع الزمن داخل المحيط.

ويرى الباحث أن النظام هو عبارة عن مجموعة عمل تتكون من العنصر البشري وعنصر الآلات والمكائن مجتمعة ببعضها البعض، ويجب أن تربطها علاقات محددة وقوانين شاملة، ويجب أن يكون لكل جزء من مكونات النظام دورة المرسوم وصيغة محددة لتحقيق هدف محدد.

## ٢-١-٣-٢ نظام المعلومات

هو مجموعة من الموارد والمكونات المترابطة مع بعضها بشكل منتظم، من أجل إنتاج المعلومة المفيدة، تسمح بالحصول على معالجة، تخزين، وإيصال المعلومات إلى المستخدمين بالشكل الملائم وفي الوقت المناسب من أجل مساعدتهم في أداء الوظائف الموكلة إليهم، والمعلومة هي عبارة عن بيان أو مجموعة من البيانات الضرورية لحل مشكلة معينة أو الإجابة عن سؤال معين، والبيانات التي تمت معالجتها بشكل ملائم لتعطي معنى كاملاً، بحيث يمكن استخدامها في العمليات الجارية والمستقبلية لاتخاذ القرار (قاسم، ٢٠٠٨، ص ١٩).

وقد عرف الدايه (٢٠٠٩، ص ٣٠) هو المدخل الذي يتعامل مع المشروع كوحدة ، و يتكون النظام من مجموعة من الأنظمة و التي تعمل معا لتوفير معلومات دقيقة و في توقيت مناسب لاتخاذ القرارات الإدارية و التي تقود إلي تنظيم أهداف المشروع الكلية.

ويى الباحث أن نظام المعلومات هو مجموعة من العناصر المترابطة التي تعمل معاً، على جمع واسترجاع ومعالجة وتخزين ونشر المعلومات، لدعم عملية صنع القرار والتنسيق والرقابة والتحليل والملاحظة في البنك، وبنفس الوقت تعتبر مجموعة من الأفراد والتجهيزات والأجراءات والبرمجيات والاتصالات، وقواعد البيانات تعمل يدوياً أو ميكانيكياً أو آلياً، على جمع المعلومات وتخزينها ومعالجتها ومن ثم تبث للمستفيد.

وكما هو معروف فإن المكونات الرئيسية لأي نظام معلومات هي ( Williams, Sawyer , 2008, ) (P124):

١- المدخلات ((Input)) : هي عبارة عن المفردات والمعطيات التي توصف الأحداث والموجودات والتي تدخل النظام.

٢- المخرجات (Output) : وهي تمثل النتائج التي يعمل النظام علي الوصول إليها.

٣- المعالجة ((Processing)): وهي عبارة عن الجانب الفني من النظام وهي عبارة عن مجموعة من العمليات الحسابية والمنطقية التي تجري علي المدخلات بغرض الوصول إلى المخرجات.

٤- الرقابة ((Controlling)) : هي مجموعة من الإجراءات والقواعد تهدف إلى التحقق من أن النتائج النهائية التي تم الوصول إليها تتماشى مع الأهداف والخطط الموضوعة مسبقاً.

٥- التغذية العكسية (Feed Back) : وتهدف إلي توفير أداة إرشادية لأنشطة النظام وتعمل علي تقييم نتائج عمل النظام و تصحيح الأهداف إذا كان هناك عيوب في أهداف النظام.

## ٢-١-٣-٣ نظام المعلومات المحاسبية

يعد النظام المحاسبي الجيد من المتطلبات اللازمة لإمداد الإدارة والأطراف الأخرى، بالبيانات والمعلومات المطلوبة لتحليل الأعمال واتخاذ القرارات يعده نظاما للمعلومات، ولقد كان النظام المحاسبي في الماضي مجرد أداة لبيان طبيعة العمليات ذات الطابع المالي التي تمارسها الشركات ، وتسجيل هذه العمليات دفتريا وفقا للقواعد المحاسبية المتعارف عليها، ولكن أصبح ينظر إليه في الحاضر والمستقبل إلى جانب كونه أداة للتسجيل الدفترى للعمليات على أنه نظام لإنتاج المعلومات المحاسبية اللازمة، ويوفر الأساس المطلوب لاتخاذ القرارات ويساعد في إعداد تقارير متابعة دورية تساعد بدورها على تحقيق رقابة فعالة (عبد الله، ٢٠١٠، ص ١٦٥).

ويرى الرشيدى (٢٠١٢، ص ٢٠)، بأنه النظام المحاسبي هو عبارة عن مجموعة من العناصر المادية والمعنوية المستخدمة، في تنفيذ العمل المحاسبي وتنظيم وإنجاز الدورة المحاسبية الكاملة، وهو نظام يختص بكافة أعمال جمع وتسجيل وتصنيف وتبويب ومعالجة وتخزين وتوصيل المعلومات القيمة، في شكل قوائم مالية إلى الأطراف الطالبة لها بغية اتخاذ القرار، حول الأحداث الاقتصادية في الماضي والحاضر والمستقبل، إلى الأطراف المختلفة المستفيدة منها من أجل مساعدتهم في اتخاذ القرار.

ويعرف نظام المعلومات المحاسبية بأنه نظام لتجميع وتسجيل وتخزين ومعالجة البيانات لإنتاج المعلومات لمتخذي القرار (Romeny and Strinbert , 2009, P6).

ويرى الباحث أن النظام المعلومات المحاسبي هو مجموعة من الأجزاء والأنظمة الفرعية التي ترتبط بعضها البعض ومع البيئة المحيطة، وتعمل كمجموعة واحدة تتداخل العلاقات بين بعضها البعض وبين النظام الذي يضمها بحيث يعتمد كل جزء منها على الآخر في تحقيق الأهداف التي تسعى إليها النظام الشامل للمحاسبة، وهو بالتالي شبكة من الإجراءات المرتبطة ببعضها البعض والمحكومة بمبادئ وقواعد

سليمة والتي يتم اعدادها بطريقة متكاملة بهدف تقديم البيانات والمعلومات لمتخذ القرار بالصورة الملائمة لأحتياجاته.

الشروط الواجب توفرها في النظام المعلومات المحاسبي :

إن بناء نظام المعلومات المحاسبية القوي والمتين ، ينبغي أن يكون شاملا ومتكاملا، وتتوفر فيه المقومات والشروط الاساسية. ولكي يكون هناك نظام فعال للمعلومات المحاسبية يتعين أن يكون قادرا على (قاعود، ٢٠٠٧، ص ٥١):

- أن يرتبط بالهيكل التنظيمي للمنشأة ، حتى يوفر المعلومات اللازمة لتحقيق أهداف الإدارة.
- أن يكون مصدرا لتزويد الإدارة العليا بمعلومات وافية عن نتائج تنفيذ الخطط.
- أن يسمح بتحقيقي التوازن بين درجة الدقة والتفصيل، والفترات الزمنية لإعداد التقارير المحاسبية ، وبين تكلفة النظام وبما يحافظ على اقتصاديات تشغيله.
- أن يوصل المعلومات المحاسبية إلى الإدارة أو متخذي القرار في الوقت المناسب، وأن يقوم بتخزين تلك المعلومات واسترجاعها منه بشكل سريع ومنظم عند الحاجة.
- تكامل المعلومات وخصوصا المعلومات الخارجية المفيدة، مثل الظروف الاقتصادية السائدة في السوق.
- أن يستخدم المعلومات الناتجة عن أنظمة المعلومات الفرعية، لخدمة إدارات مختلفة داخل المنشأة مثل الإنتاج، والتسويق، والتمويل، والتكاليف، والتدقيق، دون تكرار لتجميع هذه البيانات وتشغيلها مرة أخرى.
- أن يساعد في دعم النظم الفرعية الخاصة بالموازنات التخطيطية أو الاساليب الإحصائية.
- أن يوفر نظام المعلومات المحاسبي قنوات اتصال لتدفق المعلومات إلى داخل وخارج المنشأة.

• أن يستجيب نظام المعلومات المحاسبية لطلب المعلومات بصفة مستمرة.

وفي ضوء ما تقدم يرى الباحث أن يمكن تحديد أهم اهداف النظام المحاسبي في البنوك التجارية

الأردنية بالآتي:

١- تحقيق الدقة والانجاز الصحيح.

٢- السرعة في الأنجاز.

٣- الأقتصاد في النفقات وذلك بجعله مرناً إلى أبعد الحدود بحيث يمكن تطبيقه بسهولة ليلائم المنجزات

التكنولوجية التي يتطلب استخدامها كالحاسب الآلي وغيره.

٤- تحقيق مبدأ الرقابة الداخلية.

٥- انجاز الكشوف والتقارير المالية المطلوبه لغايات البنك وكذلك البنك المركزي الأردني.

## المبحث الثاني

### جودة المعلومات المحاسبية

١-٢-٢ جودة المعلومات المحاسبية.

٢-٢-٢ خصائص جودة المعلومات المحاسبية.

١-٢-٢-٢ الملاءمة.

٢-٢-٢-٢ الموثوقية.

## المبحث الثاني

### جودة المعلومات المحاسبية

#### ٢-٢-١ جودة المعلومات المحاسبية

وتتمثل بالصفات الواجب توافرها في المعلومات المحاسبية المقدمة في القوائم المالية، حتى تصبح مفيدة لمتخذي القرار أو تصبح المعلومات المحاسبية ذات جودة، إذ إن تحديد أهداف التقارير المالية، هو نقطة البداية في تطبيق منهج فائدة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات المستفيدين الخارجيين الرئيسيين. أي أن المعلومات الجيدة هي تلك المعلومات الأكثر فائدة لترشيد القرارات. ويقصد بمفاهيم جودة المعلومات تلك الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة، هذه الخصائص تكون ذات فائدة كبيرة للمسؤولين عن إعداد التقارير المالية في تقييم نوعية المعلومات، التي تنتج عن تطبيق الطرق والأساليب المحاسبية البديلة (شيرازي، ٢٠٠٠، ص ١٩٤).

ولقد حدد مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي FASP الصادر عام ١٩٦٦ أهم الخصائص التي يجب أن تتمتع بها المعلومات المحاسبية لتصبح ناجحة بملاءمة المعلومات (Relevance) والوثوق بها أو درجة الاعتماد عليها (Reliability). كما أن مستوى جودة المعلومات لا يعتمد على الخصائص الذاتية للمعلومات فقط (الملاءمة والموثوقية) بل يتعداها على خصائص تتعلق بمتخذي القرار (مستخدمي المعلومات). وتعتمد فائدة المعلومات لمتخذي القرارات على العديد من العوامل تتعلق بمجال الاستخدام وطبيعة ومصادر المعلومات التي يحتاجها، ومقدار ونوعية المعلومات السابقة المتوافرة هو القدرة على تحليل المعلومات ومستوى الفهم والإدراك المتوافرة لدى متخذ القرار (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، ٢٠١٠).

ويرى الباحث أن جودة المعلومات المحاسبية هي التي تتمثل في الخصائص التي تتسم بالمعلومات المحاسبية والقواعد الواجب استخدامها لتقييم نوعية المعلومات المحاسبية، التقارير المالية من جهة وفي تقييم المعلومات المحاسبية التي تنتج من تطبيقات محاسبية بديلة، وفي التمييز بين ما يعد ضروري وما لا يعد كذلك من جهة أخرى.

## ٢-٢-٢ خصائص جودة المعلومات المحاسبية

أن خاصية الفائدة في اتخاذ القرارات تأتي على قائمة الخصائص جودة المعلومات المحاسبية باعتبارها القاعدة العامة: وأن تحقيق ذلك يتطلب توافر خاصيتين رئيسيتين هما خاصية الملاءمة وخاصية الموثوقية إمكانية الاعتماد على المعلومات، فإذا فقدت المعلومات المحاسبية أي من الخاصيتين الرئيسيتين تكون غير مفيدة بالنسبة لمستخدميها الرئيسيين.

## ٢-٢-٢-١ الملاءمة (Relevance)

تعد الملاءمة من أهم الخصائص الواجب في المعلومات التي يمكن تقديمها لمتخذي القرارات الاستثمارية والإدارية على المستوى الداخلي والخارجي، وقد عرفت لجنة المعايير المحاسبية الملاءمة بأنها " المعلومات التي يجب أن تكون ملائمة لحاجات صناع القرارات " وتمتلك المعلومات خاصية الملاءمة عندما تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين ، بمساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية أو عندما تؤكد أو تصحح تقييماتهم الماضية (المعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن لجنة المعايير الدولية، ٢٠٠٩، ص ٤٥).

وعرف (حنان، ٢٠٠٩، ص ٧٢) الملاءمة بأنها " قدرة المعلومات على إحداث تغيير في اتجاه

قرار مستخدم معين "

وقد اعتبرت جمعية المحاسبين الأمريكية (A.A.A) (American Accounting Association) الصادر عام ١٩٦٦ أنه لكي تكون المعلومات المحاسبية ملاءمة فإنه يجب أن ترتبط بالهدف والغرض المطلوب تحقيقه، فهي تعني وجود ارتباط منطقي بين المعلومات وبين القرار موضوع الدراسة، أي بمعنى قدرة المعلومات على إحداث تغيير في اتجاه القرار .

ويرى الباحث أن الملاءمة هي قدرة المعلومات المحاسبية على مساعدة المستفيدين الخارجيين الرئيسيين، والذين يمتلكون جزء من حقوق الملكية بالبنك، والتي تمكن متلقيها من توظيفها بفاعلية بحيث تحقق الغاية المرجوة منها والتي تساعد على تحقيق الأهداف العامة للبنك، حيث أن خاصية الملاءمة تعد من الخواص النوعية الأساسية الهامة للمعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار .

مما تقدم يمكن أن نستنتج بأن مفهوم أو خاصية الملاءمة تتكون من المكونات التالية كما حددتها هيئة معايير المحاسبة المالية (FASB) الصادر عام ١٩٦٦ :

١- **التوقيت المناسب (Timelines):** أي توصيل المعلومات إلى متخذي القرار في الوقت المناسب الذي يمكنهم من تحقيق أكبر فائدة مرجوة من هذه المعلومات ، إذ أن المعلومات التي يكون توقيتها مناسباً تؤثر على القرار الذي سيتم تبنيه من قبل متلقي المعلومة والمعلومات الملائمة من صفاتها أنها تؤثر على قرار مستقبل المعلومات والموجهة إليه أيضا ، لذلك فإن تقديم المعلومات والتقارير المالية والمحاسبية في الوقت المناسب لمتخذي القرار يعد دليلاً واضحاً على كفاءة المحاسب والنظام المحاسبي. إذ أن خاصية السرعة يمكن أن تمثل في النقاط التالية : (عجمي، ٢٠١١، ص ٢٨)

أ- ندرة وجود أخطاء وتناقضات في التقارير ومخرجات النظام .

ب- يمكن الاعتماد على البيانات الناتجة من النظام.

ج- يوفر النظام المطبق معلومات دقيقة.

٢- القدرة على التنبؤ (Prediction Value) : إذ أن التنبؤ بالمعلومات تعني إعطاء مؤشرات قوية عن المستقبل في الظروف الطبيعية ، وكلما كانت هذه المؤشرات قوية وقريبة من الواقع فإنها تكون أكثر ملاءمة لأنها تتيح لمستخدمها المراقبة على الأداء المستقبلي ومعرفة الانحرافات ومواقعها وأسبابها ومن ثم القيام بمعالجتها.

٣- التغذية الراجعة (Feedback Value) تعد التغذية الراجعة أو العكسية من مكونات أي نظام للمعلومات ، كذلك فهي من مكونات النظام المحاسبي ، وذلك لما تمثله من أهمية على استمرار وتطور المنظمة ، فكلما توافرت في المعلومات التي يخرجها النظام سمة الارتدادية، أسهمت في تحسين وتطوير نوعية المخرجات المستقبلية، وكلما زادت قدرة النظام على التكيف مع الظروف المتغيرة باستمرار، أي يؤدي بالنهاية إلى تحسين نوعية وجودة المعلومات المحاسبية بشكل عام، وكلما زادت من ملاءمة المعلومات لاتخاذ القرارات بشكل خاص.

#### ٢-٢-٢-٢ الموثوقية (Reliability)

وتعرف بأنها القدرة على اعتماد المعلومات المحاسبية والمالية من قبل مستخدميها بأقل درجة خوف ممكنة ويتحقق ذلك بتوافر (صدق العرض ، والقدرة على التحقق ، والحيادية) ، وترى لجنة المعايير المحاسبية أن خاصية الوثوق بالمعلومة المكتملة لخاصية الملاءمة ولتكون المعلومة مفيدة فإن المعلومات يجب أن تكون موثوقة ويعتمد عليها ، وتمتلك المعلومات خاصية الوثوق إذا كانت خالية من الأخطاء المهمة والتحيز (المعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن لجنة المعايير الدولية، ٢٠٠٩، ص ٤٨).

ويرى الباحث أن خاصية الموثوقية هي مقدار المعلومات التي يتم نشرها في التقارير المالية الخالية من الأخطاء والتحيز في العرض، والتصور الصادق للأحداث والعمليات الاقتصادية. وتمثل خاصية الموثوقية في المعلومات المحاسبية ضرورة ملحة للأفراد الذين لا يتوفر لديهم الوقت والخبرة الكافية لتقييم محتويات التقارير المالية واختيار المعلومات المفيدة لهم.

لكي تكون المعلومات المحاسبية مفيدة لمستخدميها فإنه يجب أن تحتوي على قدر كاف ومقبول من الثقة وامكانية الاعتماد عليها كمقياس للأحداث والعمليات المالية والاقتصادية التي تمثلها، وحتى تكون المعلومات المحاسبية موثقة وذات مصداقية جيدة فإنه يجب أن تتوفر فيها المكونات التالية: (زيتون، ٢٠١٣، ص ٢٩):

أ- **خاصية صدق العرض (Believe Pisplar):** ويقصد بها وجود درجة عالية من التطابق بين المعلومات وبين الظواهر المراد التقرير عنها. فالعبرة بصدق تمثيل المضمون أو الجوهر وليس مجرد الشكل.

ب- **خاصية الحيادية (Neutrality):** ويقصد بها أن تكون المعلومات المحاسبية غير متحيزة، بحيث لا يتم إعداد وعرض القوائم المالية لخدمة طرف أو جهة معينة من مستخدمي المعلومات المحاسبية على حساب الأطراف الأخرى، أو لتحقيق غرض أو هدف محدد وإنما للاستخدام العام ودون تحيز أو عدم التأثير على عملية الحصول المعلومات وعدم تهيئتها بصورة مقصودة يمكن أن تخدم مستخدم دون آخر.

ج- **خاصية القدرة على التحقق (Verifiability):** بمعنى أن تكون المعلومة قابلة للتحقق من جهة صحتها، ويقصد بهذا المفهوم وجود درجة من الاتفاق فيما بين القائمين بالقياس المحاسبي، الذين يستخدمون نفس طرق القياس، فإنهم يتوصلون إلى نفس النتائج.

## المبحث الثالث

### الدراسات السابقة

١-٣-٢ مقدمة

٢-٣-٢ الدراسات العربية.

٣-٣-٢ الدراسات الاجنبية.

٤-٣-٢ ما يميز هذه الدراسات.

## المبحث الثالث

### الدراسات السابقة

#### ٢-٣-١ مقدمة

من أجل تكوين إطار مفاهيمي تستند إليه الدراسة الحالية في توضيح الجوانب الأساسية لموضوعها، فقد قام الباحث بمسح الدراسات السابقة حول موضوع هذه الدراسة، وتم الاستعانة بالإفادة من بعض الدراسات التي لها علاقة مباشرة بموضوع الدراسة وتخدم متغيراتها، ومن هذه الدراسات مايلي:

#### ٢-٣-١ الدراسات العربية

١- البشتاوي والبقي (٢٠١٥)، أثر تطبيق النظم الخبيرة في البنوك التجارية على اجراءات التدقيق الالكتروني من وجهة نظر المحاسبين القانونيين الخارجية .

هدفت هذه الدراسة لتوضيح اثر تطبيق النظم الخبيرة على اجراءات التدقيق الالكتروني ودورها في زيادة كفاءة اجراءات التدقيق الالكتروني وذلك من وجهة نظر المحاسبين القانونيين الخارجيين. وقد تم تصميم استبيان وزع على عينة من المدققين بعدد (٧٥) في الاردن و (١٠٠) في السعودية، وقد تم استخدام مجموعة الاساليب الاحصائية،

وهي: معامل الثبات كرونباخ ألفا ومعامل ارتباط بيرسون ومقاييس الإحصاء الوصفي كالتكرارات والنسب المئوية والمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وتحليل الانحدار البسيط وتحليل الانحدار المتعدد وتحليل الانحدار المتعدد المندرج لتحليل الاستبيانات المسترجعة والصالحة للتحليل واثبات او نفي فرضيات الدراسة. وقد خلصت الدراسة واتفق بين أفراد العينيتين الاردنية والسعودية أن من المتطلبات

لتطبيق النظم الخبيرة في البنوك التجارية ضرورة محافظتها على موجوداتها والملفات التي تحتوي على معلومات وبيانات عمل البنك، والحد من المخاطر البشرية والمادية المصاحبة لاجراءات تقديم الخدمات، فضلا عن الاحتفاظ بالمستندات الورقية لمنع الغش او التزوير او التلف او الضياع. كما بينت الدراسة اهمية النظم الخبيرة في البنوك التجارية في تسهيل اجراءات التدقيق الالكتروني كالسرعة في تنفيذ المهام والحصول على البيانات والمعلومات اللازمة لبيان لرأي حول خدمات البنك وتطابقها مع معايير المحاسبة والتدقيق الدولية والانظمة والتعليمات المفروضة من قبل البنك وعدالة ومصداقية القوائم والتقارير المالية، كما إنها تساعد في تعزيز كفاءة التدقيق وزيادة جودة وتوفير الجهد والوقت والكلف المخصصة لتنفيذ اجراءات التدقيق وخطته.

## ٢- جريرة (٢٠١٤) مدى تقييم الاداء باستخدام ابعاد بطاقة الاداء المتوازن في شركات الصناعات الغذائية المساهمة العامة في الاردن .

هدفت هذه الدراسة لتبين أن تقييم الأداء باستخدام أبعاد بطاقة الأداء المتوازن) البعد المالي، بعد الزبون، بعد العمليات الداخلية، بعد الابتكار والتعلم (في شركات الصناعات الغذائية المساهمة العامة في الأردن أصبح ضرورياً في تلك الشركات، وذلك من أجل الاندماج في تخطيط استراتيجي متكامل من أجل المحافظة على القدرة التنافسية الكونية الحالية .ولاختبار مدى تقييم الأداء باستخدام بطاقة الأداء المتوازن في هذه الشركات تم تصميم استبانة مؤلفة من ( 24 ) فقرة موزعة على أربع فرضيات تناولت كل فرضية بُعداً من أبعاد بطاقة الأداء المتوازن.

وقد توصلت الدراسة إلى أن شركات الصناعات الغذائية المساهمة العامة في الأردن تستخدم مقاييس أداء مالية وغير مالية لتقييم أدائها، وهذه المقاييس لها علاقة ب :البعد المالي، بعد الزبون، بعد العمليات الداخلية وبعد الابتكار والتعلم، مع الإشارة إلى عدم تبلور الاستخدام الكامل لهذه البطاقة بعد.

٣- زيدان وابونصار (٢٠١٤) أثر الحاكمية المؤسسية على الاداء للشركات الصناعية الاردنية .

هدف هذه البحث الى فحص العلاقة بين اليات الحاكمية المؤسسية واداء الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، وذلك باستخدام مقياس العائد على الأصول، والعائد على حقوق الملكية، ومعدل دوران الاصول، ومعدل دوران المخزون كمقاييس للاداء .تكون مجتمع الدراسة من الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، وتضمنت عينة الدراسة جميع الشركات التي توفرت عنها بيانات الدراسة والتي بلغت (٦٩) شركة للفترة ما بين ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩ . واستخدمت الدراسة طريقة الانحدار المتعدد لاختبار فرضيات الدراسة . تم من خلال هذه الدراسة اختبار أثر كل من نسبة الأسهم المملوكة من قبل كبار المساهمين ونسبة ملكية الأجانب نسبة ملكية الدولة والفصل بين رئيس مجلس الادارة والمدير التنفيذي وعدد أعضاء مجلس الادارة على أداء الشركة المالي.

أظهرت النتائج ان العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية ومعدل دوران الأصول تتأثر باليات الحاكمية المؤسسية .توصي هذه الدراسة باجراء المزيد من الأبحاث لدراسة اليات أخرى للحاكمية المؤسسية ، كما يجب على الجهات المعنية التنبه الى عدم فصل الشركات بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير العام، وأخيرا فأن مبادئ الحاكمية المؤسسية يجب أن تصبح اجبارية لما لها من أهمية.

٤- أحمد (٢٠١٣) ، أثر جودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي على رضى العملاء في البنوك التجارية الأردنية .

هدفت هذه الدراسة إلى قياس أثر جودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي على رضى العملاء في البنوك التجارية الأردنية ، ولتحقيق هدف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي في عرض البيانات ، والمنهج التحليلي في تحليل نتائج الدراسة .

تكون مجتمع الدراسة من عملاء البنوك العاملة في الأردن ، أما عن عينة الدراسة فتمثلت بالشركات التجارية العاملة في عمان وكانت وحدة المعاينة من المديرين الماليين العاملين في تلك الشركات، و

اعتمدت الباحثة على أداة الإستبانة في جمع البيانات الأولية حيث تم توزيع عدد (٤٠٠) إستبانة على الإدارات المالية للشركات المتمثلة في عينة الدراسة كونها تعد من عملاء البنوك ، وتم استرجاع (٣٥٠) إستبانة واستبعاد (٣٠) إستبانة غير صالحة للتحليل الإحصائي ، وبلغ عدد الاستبانات الصالحة لعملية التحليل (٣٢٠) ، اذ خضعت كاملها لعملية التحليل الإحصائي.

ولقد توصلت الباحثة إلى عدد من النتائج : وجد أن هناك أثراً مباشراً لجودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي على رضى العملاء ، ووجد أن خاصية الملاءمة كان لها الأثر الأكبر على رضى العملاء ، ووجد أن ثقة العملاء ببيانات البنك المالية من جهة وقدرة نظام البنك على تلبية جميع متطلباتهم من جهة أخرى كان له الدور الأكبر على إرضائهم وإبدائهم الرغبة بالاستمرار بالتعامل مع نفس البنك .

وقد أوصت الباحثة بـ : حث البنوك على الاستمرار في تطوير السياسات المحاسبية التي كان لها أثر مباشر على رضى العمالء ، وحث البنوك على توعية عملائها بتعاملاتها عبر القنوات الإلكترونية الأخرى مثل الإنترنت ووسائل الإتصال التي قد يكون لها الأثر المباشر مستقبلاً على رفع نسبة رضى العملاء.

#### ٥- اسماعيل ونعوم (٢٠١٢)، خصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق.

هدفت هذه الدراسة إلى فحص الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية واختبار إمكانية تطبيق عملياً وقد أجريت الدراسة على عينة من أساتذة الجامعات في أقسام المحاسبة في الجامعات الأردنية الحكومية والخاصة، وكذلك على عدد من المحاسبين والمديرين الماليين في شركات استثمارية وخدمات مالية وبنوك. ولقد تم اختيار عينة طبقية عشوائية من أساتذة قسم المحاسبة في جامعات اليرموك، والهاشمية، وآل البيت، والأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، والإسراء، واريذ الأهلية وتم توزيع ٤٠ إستبانة استعدادت منها ٢٣ إستبانة صالحة . كما تم اختيار عينة عشوائية من المحاسبين والمديرين الماليين من العاملين بالشركات والبنوك وهي : البنك الأردني للاستثمار والتمويل، وبنك الإسكان، والبنك الإسلامي

الأردني، وبنك الاستثمار الأردني، وشركة المستثمرون العرب المتحدون، وشركة البسمة للأوراق المالية، والمركز المالي الدولي، وتم توزيع ٤٥ استبانة، استعيد منها ٢٨ استبانة صالحة.

وكانت أهم النتائج التي خلص إليها الباحثان ما يلي:

- إن المعلومات المحاسبية تكون ملائمة عندما تتمكن تلك المعلومات من التأثير في قرارات المستخدم.
  - لقد أثبت تحليل نتائج الاستبانات أن مكونات خاصية الملائمة الثلاثة : التوقيت المناسب والقيمة الاستراتيجية والقيمة التنبؤية أنها خواص نظرية أكثر منها عملية .
  - فالمعلومات المحاسبية يجب أو تكون متاحة للمستخدمين في وقت مناسب قبل أو تفقد قدرتها على التأثير بقراراتهم، إلا أن هذا التوقيت قد يكون مناسباً لمستخدم ما وغير مناسب لمستخدم آخر.
  - إن المعلومات المحاسبية يعول عليها (يوثق بها) عندما تكون خالية من الخطأ والتحيز، إلا أنه لم يتم تحديد درجة الخطأ أو التحيز المقبولة عملياً.
- ولم تخرج الدراسة بأية توصيات.

٦- مشتهى وحمدان وشكر (٢٠١١) مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأثرها في تحسين مؤشرات الأداء المصرفي .

هدفت هذه الدراسة إلى قياس موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المصارف الأردنية والفلسطينية، من خلال التعرف على مدى توفيرها لمبادئ موثوقية أنظمة المعلومات (SysTrust) الموضوعية من قبل: المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) والمعهد الكندي للمحاسبين القانونيين Canadian Institute of

Chartered Accountants (CICA) ، التي تشمل خمسة مبادئ من شأنها توفير الثقة بالنظم الإلكترونية. ثم دراسة أثر ذلك في مؤشرات الأداء المصرفي الأردني والفلسطيني، التي تشمل: مؤشرات الأداء المالي، والأداء التشغيلي، وأداء الأسهم؛ وأخيراً هدفت الدراسة إلى فحص مدى تباين المصارف الأردنية والفلسطينية فيما يتعلق بمدى توفير أنظمة معلوماتها المحاسبية لمبادئ (Sys Trust). وباستخدام الأساليب المناسبة في جمع وتحليل البيانات، مع تعزيز نماذج الدراسة بالمتغيرات الضابطة. توصلت الدراسة إلى أن أنظمة معلومات المصارف الأردنية والفلسطينية تفي وبدلالة إحصائية بمبادئ موثوقية أنظمة المعلومات، ولكن بنسب متفاوتة، كما وجدت الدراسة أن هناك أثراً ذا دلالة إحصائية لتوفير نظم المعلومات المحاسبية لمبادئ الموثوقية في مؤشرات الأداء المالي، والتشغيلي، وأداء الأسهم للمصارف، لكنها لم تجد اختلافاً ذا دلالة إحصائية بين المصارف الأردنية والفلسطينية فيما يتعلق بتوفير أنظمة المعلومات المحاسبية لمبادئ الموثوقية. وبناء على هذه النتائج خرجت الدراسة بجملة من التوصيات كان من أهمها: دعوة المدقق الداخلي لأداء مهمة الرقابة على موثوقية نظم المعلومات المحاسبية، والمدقق الخارجي لأداء خدمات توكيد الثقة بالنظم الإلكترونية، وضرورة تبني الجهات المنظمة لعمل المصارف في الأردن وفلسطين نظام الموثوقية واعتماده كأحد شروط مزاولة المهنة، مما سينعكس إيجاباً على عمل تلك المصارف، وعلى تنظيم القطاع المصرفي في الأردن وفلسطين.

٧- الختاتنة والسعايدة (٢٠١٠)، "والموسومة ب" نموذج معدل لبطاقة الأداء المتوازنة للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية ".

هدفت هذه الدراسة لبناء نموذجاً معدلاً لأحد نماذج المحاسبة الابتكارية المتمثل ببطاقة الأداء المتوازن وذلك لقياس وتقييم الأداء الاستراتيجي في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، مكوناً من خمسة أبعاد رئيسية هي: الأبعاد الأربعة الأساسية في بطاقة الأهداف المتوازن (البعد المالي، وبعد الزبون، وبعد العمليات الداخلية، وبعد التعلم والنمو، وقد أضيف بعداً إضافياً هو بعد بيئة المنشأة. إشتتمل النموذج

المعدل على صياغة لكل بعد على شكل أهداف ست إستراتيجية رئيسة، ومحركات أداء لإنجاز هذه الأهداف، ومقاييس أداء لتقييم مستوى الإنجاز لكل هدف. تم اختبار مدى ملائمة هذا النموذج المعدل لتطبيق من قبل مديري الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج كان أبرزها: إن مديري الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية يقدرون بدرجة عالية أهمية استخدام جميع مقاييس بطاقة الأداء المتوازن عند التخطيط الاستراتيجي وتقييم الأداء، حصلت جميع متغيرات النموذج المعدل على درجات تقدير عالية من قبل عينة الدراسة باستثناء بعض المتغيرات الواردة في بعد بيئة المنشأة .

٨- أبو حمام (٢٠٠٩)، " أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية " .

هدفت هذه الدراسة تحليل ومناقشة أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية، دراسة ميدانية على الشركات المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية. حيث تم التطرق إلي مفهوم الحوكمة وبيان أهميتها وأهدافها وقواعدها ومدى تأثير كل من الإفصاح وجودة التقارير المالية بتلك القواعد ، ومن ثم توضيح جوانب العلاقة المتداخلة بينهما، وقد استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي في إجراء الدراسة من خلال جمع البيانات من مصادرها الأولية والثانوية حيث تم جمع البيانات من خلال استبانة أعدت خصيصاً لهذا الغرض، وتم توزيعها على مجتمع الدراسة البالغ عدده ١٥٠ من مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين في الشركات المساهمة المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية العاملة في فلسطين، في تحليل البيانات واختبار الفرضيات، وقد (SPSS) وتم استخدام برنامج التحليل الإحصائي توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج كان أهمها: أن تطبيق قواعد الحوكمة قد ساهم بشكل كبير في تعزيز دور الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية، كما أن تطور ثقافة الحوكمة انعكس بشكل رئيسي علي تحسين موقع الشركات واستمراريتها نحو بلوغ أهدافها، وقد أوضح البحث ضرورة توفر المقومات

اللازمة لضمان تنفيذ الحوكمة من خلال إنشاء تنظيم إداري ومهني متكامل يقوم على أسس مصداقية مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.

وكان من أهم توصيات الدراسة: ضرورة تعميق المفاهيم والالتزام بالقواعد التي قضت بها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية من خلال عقد الدورات التدريبية التأهيلية اللازمة والعمل على متابعة تحديث وتطوير التطبيقات السليمة لقواعد الحوكمة، وضرورة قيام لجنة متخصصة مشكله لهذا الغرض بمتابعه تطبيقات مبادئ وقواعد الحوكمة والضوابط المرتبطة بها، والعمل على نشر مفهوم وثقافة الحوكمة بشكل أوسع لدى كافة الأطراف ذات العلاقة، وإصدار النشرات والتعليمات التي تعكس ذلك الأمر، والالتزام بقواعدها ومبادئها في المجتمع المالي.

٩- الداية (٢٠٠٩)، أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية علي جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة.

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية علي جودة البيانات المالية لشركات قطاع الخدمات في قطاع غزة، كذلك عملت علي قياس و تقدير الجدوى الاقتصادية من استخدام نظم المعلومات المحاسبية في قطاع الخدمات في قطاع غزة، بالإضافة إلي معرفة المعوقات ومشاكل استخدام نظم المعلومات المحاسبية في قطاع الخدمات في قطاع غزة، و من اجل تحقيق أهداف هذه الدراسة و استكمال الجانب التطبيقي فقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي للحصول علي البيانات المتعلقة بالجانب النظري، كما تم استخدام الإستبانة لجمع البيانات الأولية المتعلقة بموضوع الدراسة، و من ثم تفريغها و تحليلها باستخدام برنامج SPSS الإحصائي و استخدام الاختبارات و المعالجات الإحصائية المناسبة بهدف الوصول إلي دلالات ذات نتيجة تدعم موضوع الدراسة، حيث تم توزيع الإستبانة علي كافة المحاسبين في شركات قطاع الخدمات في قطاع غزة الذين يعدون القوائم المالي و لقد توصلت الدراسة إلي

مجموعة من النتائج منها أن حجم الشركة من حيث عدد العاملين و حجم الإيرادات و حجم رأس المال له اكبر الأثر علي استخدام الشركة لنظم المعلومات المحاسبية، كذلك إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية سوف يؤدي إلي تحقيق الخصائص النوعية للبيانات المالية و زيادة جودة تلك البيانات من حيث دقة البيانات وملائمتها وإمكانية الاعتماد عليها والحصول عليها في الوقت المناسب.

و قد قدمت الدراسة عدد من التوصيات أهمها : شركات الخدمات في قطاع غزة ذات رأس المال و عدد العمال و الإيرادات الكبيرة يفضل أن تستخدم نظم المعلومات المحاسبية المتطورة و ذلك للحصول علي اكبر فائدة من تلك النظم، علي شركات قطاع الخدمات أن تعمل علي استثمار جزء من إيراداتها في تطوير نظم المعلومات المحاسبية، و ذلك لتقديم خدمة أفضل مما يؤدي إلي زيادة إيرادات الشركة.

١٠- مطاحن (٢٠٠٩) ، مدى قدرة مدققي الحسابات الخارجيين علي تدقيق حسابات الشركات الاردنية المتعاملة في التجارة الالكترونية .

هدفت هذه الدراسة الى الاطلاع على المشروع الأمريكي الكندي المشترك الخاص بتدقيق تعاملات التجارة الالكترونية ومن ثم معرفة مدى ادراك المدققين الخارجيين في الاردن لبنود ذلك المشروع وتحديد أي معوقات تحول دون ذلك . وفي سبيل تحقيق اهداف الدراسة فقد تم الاطلاع وتحليل المشروع الأمريكي الكندي المشترك وتم تنظيم استبانة متخصصة حول بنود ذلك المشروع وزعت على عينة بلغت (١٦٠) مدققاً خارجياً من أصل المجتمع البالغ (٤٨٤) وذلك لفحص مدى ادراكهم للمشروع .

وقد توصلت الدراسة الى عدد من النتائج كان من اهمها :

اضاف هذا المشروع بعداً تكنولوجياً متطوراً لمهنتي المحاسبة والتدقيق ، ووجود صعوبة بالالتزام ببنوده من قبل مكاتب التدقيق الأجنبية في العالم ، وان اغلب المدققين الخارجيين في الأردن غير مهتمين بالتجارة الإلكترونية، وإن هناك ادراكاً ملحوظاً من قبل عينة الدراسة لبنود المشروع الأمريكي الكندي المشترك . إلا

ان هناك معوقات تتمثل بغياب التوثيق المستندي لعميلة التجارة الإلكترونية، ومخاطر التدقيق المرافقة لهذا النوع الجديد ، وعدم وجود دورات او ورشات عمل متخصصة بشكل تقني حول تدقيق التجارة الإلكترونية، وحدائة استخدام هذا النوع من التجارة الأردن ، وقلة خبرة المدققين العملية بهذا النوع من التدقيق .

وأخيراً فقد أوصت الدراسة بعدد من التوصيات المهمة من أهمها ما يلي :

بأن يتم عقد دورات متخصصة أو ورشات عمل من قبل جمعية مدققي الحسابات الخارجيين الأردنيين ، وان تكون شرطاً ضمن الساعات التدريبية المنصوص عليها في نظام الجمعية . أن يتم إيجاد آلية مشتركة من قبل جميع مكاتب التدقيق في الاردن تتاط بها مهمة تأهيل المدققين تكنولوجياً . أن يتم عقد دورات لتوعية كل من الشركات التجارية ومكاتب التدقيق بأهمية التعامل بالتجارة الإلكترونية . أن يتم تحديث برامج الجامعات بشكل موازي لهذا التطور .

٢-٣-٢ الدراسات الاجنبية:

### 1- Xin, Gilles, Jun-koo, and Wenrui, (2013), "Does Accounting Conservatism Impede Corporate Innovation?."

هدفت هذه الدراسة إلى بيان اثر التحفظ المحاسبي على قدرة الشركات في ابتكار منتجات جديدة، ومن أجل تحقيق هدف الدراسة تكون مجتمع الدراسة من المديرين الماليين للشركات الأمريكية، ولقد تم استخدام المنهج التحليلي الكمي لقياس متغيرات الدراسة وهما التحفظ المحاسبي، براءة الاختراع، الابتكارات المحاسبية، وقد توصلت هذه الدراسة التي أجريت على قطاع كبير من الشركات الأمريكية إلى عدد من النتائج كان أبرزها:

١. إن التحفظ المحاسبي يؤدي إلى تبطئ الدورة الإنتاجية، وإن زيادة التحفظ المحاسبي يعود إلى قصر

نظر الإدارة وعدم قدرتها على استخدام الابتكارات المحاسبية الحديثة مثل بطاقة الأداء المتوازن

٢. هناك علاقة عكسية بين التحفظ المحاسبي وبراءات الاختراع، حيث أن الشركات التي تتحفظ محاسبيا بشكل كبير تملك براءات اختراع اقل.

٣. وكما أن براءات الاختراع المملوكة من قبل الشركات المتحفظة محاسبيا بشكل كبير عاندها الاقتصادي يكون متدني

## 2- Carol and Charles, (2012) , "Innovatio Accounting"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان اثر استخدام المحاسبة الابتكارية على تنمية الاقتصاد الأمريكي، ومن أجل تحقيق هذه الدراسة واستكمال الجانب التطبيقي فقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي للوصول للبيانات المتعلقة بالجانب النظري، واستخدام الاختبارات والمعالجة الإحصائية المناسبة لهدف الوصول إلى دلالات ذات نتيجة تدعم موضوع الدراسة، ولقد تم قياس المتغيرات التي تؤثر على الناتج القومي الأمريكي وهي رسملة الأصول الغير ملموسة وقياس قوة السوق وجودة السلع الرأسمالية والآثار المترتبة على تحديد حدود الأصول الغير الملموسة واسعار الاستثمارات للأصول الغير الملموسة، بحيث أظهرت نتائج الدراسة التي أجريت في الولايات المتحدة الأمريكية إن استخدام المحاسبة الابتكارية من قبل الشركات انعكس إيجاباً على خفض الكلفة وتعظيم الربحية مما ساهم في تحقيق التنمية المستدامة والتي بدورها انعكست ايجابيا على الاقتصاد الأمريكي.

## 3- Ricardo and Josep, (2010), "The Role of Management Accounting and Control Systems as Antecedents of Organizational Creativity and Innovation Capabilities"

هدفت هذا الدراسة إلى بيان اثر كل من المحاسبة الإدارية ونظام الرقابة على تطوير قدرات المؤسسة في عملية الابتكار المتعلقة بمنتجات جديدة. ومن أجل تحقيق هدف الدراسة تم استخدام

المنهج الكمي لقياس متغيرات الدراسة (المحاسبة الإدارية، الابداع، الابتكار) وقد قامت الدراسة بجمع بيانات ١٢٤ شركة كبيرة ومتوسطة الحجم في اسبانيا. وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كان أبرزها: وجود اثر مباشر لكل من المحاسبة الإدارية ونظام الرقابة على تطوير قدرات المؤسسة في عملية الابتكار المتعلقة بمنتجات جديدة ويعود السبب إلى رغبة المؤسسات في وضع استراتيجيات متطورة تساعدهم على المنافسة في السوق المتغير.

#### 4- David, Victor, and Frank, (2009), "How CFOs Determine Management Accounting Innovation".

هدفت هذا الدراسة إلى بيان اثر المديرين الماليين لقطاع شركات الخدمات الصحية في اسبانيا على عملية تبني أو عدم تبني بعض الابتكارات المحاسبية وتحديد بطاقة الأداء المتوازن، والتكاليف المبنية على الأنشطة، ونقطة التعادل. ومن أجل تحقيق هدف هذه الدراسة تكون مجتمع الدراسة من المديرين الماليين لقطاع الخدمات الصحية العامة في اسبانيا، وتم استخدام المنهج النوعي لقياس متغيرات الدراسة وهي آثار الاستراتيجية والأداء التاريخي لقطاع شركات الخدمات الصحية، ولقاس فرضيات الدراسة تم استخدام مزيج من البيانات الأرشيفية في قطاع الخدمات الصحية العامة في اسبانيا، وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كان أبرزها إن عمر المديرين الماليين له اثر على عملية التبني حيث أن المديرين الشباب أكثر توجهها نحو تبني الابتكارات المحاسبية، وكما وجد أن إستراتيجية الشركة تلعب دورا مهما في عملية التبني.

#### 5- Simon, Nicolas, and Yves,(2008), "Actor-networks and the diffusion of management accounting innovations"

هدفت هذا الدراسة إلى قياس نظام الشبكات في تشر الأبتكارات المحاسبة الإدارية في فرنسا ولفهم طبيعة التغير الذي حدث وجعل الشركات الفرنسية تتبنى نموذجين من نماذج المحاسبة الابتكارية وهما نموذج التكاليف المبنية على الأنشطة ABC ونموذج جورج بيرن GPM، تم استخدام المنهج التحليلي

ودراسة مقارنة بين نوعان من الابتكارات المطبقة في فرنسا وهما نموذج التكاليف المبنية على الأنشطة ABC ونموذج جورج بيرن GPM ، وقد هدفت الدراسة إلى بيان أسباب انتشار هاذين النموذجيين، وماهي دور نظام الشبكات في نجاح وفشل الابتكارات في فرنسا، ومن ثم استكشاف سبب فشل نموذج جورج بيرن ونجاح نموذج التكاليف المبنى على الأنشطة. وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كان من أهمها أن الابتكار في المحاسبة ورغم ايجابياته الكثيرة إلا انه في بعض الاحيان يفشل فشل قد يؤدي إلى نتائج سلبية.

## 6- Christian, and Trond, (2005), "Bundling and Diffusion of Management Accounting Innovations."

هدفت هذا الدراسة إلى بيان كيفية انتشار الابتكارات للمحاسبة الإدارية في سوق السويد، وتحديدًا بطاقة الأداء المتوازن، ومن أجل تحقيق هدف الدراسة تم استخدام المنهج النوعي لقياس متغيرات الدراسة وتكون مجتمع الدراسة من المدرسين والباحثين في المحاسبة الأبتكارية في الجامعات السويدية، ولقد تم استخدام ثلاث مصادر لجمع البيانات وهما: المؤتمرات والكتب الأكثر مبيعاً في مجال بطاقة الأداء المتوازن في السويد ومقالات في المجلات المهنية والمحكمة في السويد المطبقة لنظام بطاقة الأداء المتوازن، ومن ابرز نتائج الدراسة أنها وجدت ثلاث عناصر رئيسية ساهمت في تبني الشركات لهذا الابتكار الجديد وهي أن بطاقة الأداء المتوازن ساهمت بمساعدات الشركات في تحديد ١- كيفية الإدارة دون استخدام أسلوب الموازنات المكلف، ٢- رأس المال الفكري، و ٣- البعد الخاص بالموظفين.

7- Gendron & Barrett, (2002), " Professionalization in Action: accountants' Attempt at Building a Network of Support for the Web trust E-Commerce Seal of Assurance".

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل المشروع الأمريكي الكندي المشترك الخاص بالخدمات التوكيدية ( Web trust ) ومعرفة مدى إمكانية تصميم نظام محاسبي يتماشى مع المعايير والمبادئ المنصوص عليها في ذلك المشروع ، حيث قامت بمراجعة حيثيات المشروع المشترك ، وكيفية تطويره جنباً إلى جنب مع معرفة ردة فعل المستهلكين لهذا النوع من المشاريع .

وقد انتهجت الدراسة أسلوباً وصفيّاً بشكل كامل حيث اطلعت على آراء أصحاب المهنة في المشروع في جميع المقالات والتعليقات الموجهة من قبلهم إلى معهدي المحاسبين القانونيين : الأمريكي والكندي.

ومن أهم التحليلات الفكرية التي قامت بها الدراسة، إلقاء الضوء على الصعوبات المتمثلة في بناء شبكة معلومات محاسبية تتماشى مع مبادئ ومعايير المشروع المشترك ، كما ألفت الضوء كذلك على البنية التحتية للشركات الراغبة في استخدام هذه الخدمة.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة:

١. أبدت الكثير من الشركات المتعاملة بالتجارة الإلكترونية عدم الرغبة في الحصول على مثل هذه الخدمة نظراً للتكلفة العالية في إعادة تصميم أنظمتها وفقاً لمعايير ومبادئ المشروع الأمريكي الكندي المشترك .

٢. أبدت بعض الشركات المتعاملة بالتجارة الإلكترونية تخوفها من أن هذه الخدمة الجديدة لن تساهم بشكل فاعل في تقليل مخاطر فقدان أو سرقة معلوماتها .

٣. هناك تراجع ملحوظ باهتمام المحاسبين بهذا المشروع بشكل عام.

جدول رقم (١): ملخص الدراسات السابقة

الباحث	السنة	العنوان	الهدف	أهم النتائج
بشتاوي والبقيمي	2015	أثر تطبيق النظم الخبيرة في البنوك التجارية على إجراءات التدقيق الالكتروني من وجهة نظر المحاسبين القانونيين الخارجية	توضيح اثر تطبيق النظم الخبيرة على إجراءات التدقيق الالكتروني ودورها في زيادة كفاءة إجراءات التدقيق الالكتروني وذلك من وجهة نظر المحاسبين القانونيين الخارجيين	اتفاق بين أفراد العينيتين الاردنية والسعودية أن من المتطلبات لتطبيق النظم الخبيرة في البنوك التجارية ضرورة محافظتها على موجوداتها والملفات التي تحتوي على معلومات وبيانات عمل البنك، والحد من المخاطر البشرية والمادية المصاحبة لإجراءات تقديم الخدمات
جريرة	2014	مدى تقييم الاداء باستخدام ابعاد بطاقة الاداء المتوازن في شركات الصناعات الغذائية المساهمة العامة في الاردن	تبين أن تقييم الأداء باستخدام أبعاد بطاقة الأداء المتوازن (البعد المالي، بعد الزبون، بعد العمليات الداخلية، بعد الابتكار والتعلم) في شركات الصناعات الغذائية المساهمة العامة في الأردن أصبح ضرورياً في تلك الشركات	أن شركات الصناعات الغذائية المساهمة العامة في الأردن تستخدم مقاييس أداء مالية وغير مالية لتقييم أدائها.
زيدان ونصار	2014	أثر الحاكمية المؤسسية على الاداء للشركات الصناعية الاردنية	فحص العلاقة بين اليات الحاكمية المؤسسية واداء الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان.	ان العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية ومعدل دوران الأصول تتأثر باليات الحاكمية المؤسسية.
أحمد	٢٠١٣	أثر جودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي على رضى العملاء في البنوك التجارية الأردنية .	قياس أثر جودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي على رضى العملاء في البنوك التجارية الأردنية .	وجد أن هناك أثراً مباشراً لجودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي على رضى العملاء .
إسماعيل ونعوم	2012	خصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق هدفت هذه الدراسة إلى فحص الخصائص النوعية للمعلومات	فحص الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية واختبار إمكانية تطبيق عملياً .	إن المعلومات المحاسبية يعول عليها (بوثق بها) عندما تكون خالية من الخطأ والتحيز، إلا أنه لم يتم تحديد درجة الخطأ أو

التحيز المقبولة عملياً		المحاسبية واختبار إمكانية تطبيق عملياً.		
دعوة المدقق الداخلي لأداء مهمة الرقابة على موثوقية نظم المعلومات المحاسبية، والمدقق الخارجي لأداء خدمات توكيد الثقة بالنظم الإلكترونية.	قياس موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المصارف الأردنية والفلسطينية.	مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأثرها في تحسين مؤشرات الأداء المصرفي	٢٠١١	- مشتهى وحمدان وشكر
إن مديري الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية يقدرون بدرجة عالية أهمية استخدام جميع مقاييس بطاقة الأداء المتوازن عند التخطيط الاستراتيجي وتقييم الأداء	بناء نموذجاً معدلاً لأحد نماذج المحاسبة الابتكارية المتمثل ببطاقة الاداء المتوازن وذلك لقياس وتقييم الاداء الاستراتيجي في الشركات الصناعية الاردنية .	والموسومة 'ب' نموذج معدل لبطاقة الأداء المتوازنة للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية	2010	الختاتنة والسعايدة
أن تطبيق قواعد الحوكمة قد ساهم بشكل كبير في تعزيز دور الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية	التحليل والمناقشة لأثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية .	أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية.	2009	أبو حمام
أن حجم الشركة من حيث عدد العاملين و حجم الإيرادات و حجم رأس المال له اكبر الأثر علي استخدام الشركة لنظم المعلومات المحاسبية.	تقييم اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية علي جودة البيانات المالية لشركات قطاع الخدمات في قطاع غزة.	أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية علي جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة.	2009	الداية
وان اغلب المدققين الخارجيين في الأردن غير مهتمين بالتجارة الإلكترونية	الاطلال على المشروع الأمريكي الكندي المشترك الخاص بتدقيق تعاملات التجارة الالكترونية ومن ثم معرفة مدى ادراك المدققين الخارجيين في الاردن لبنود ذلك	مدى قدرة مدققي الحسابات الخارجيين على تدقيق حسابات الشركات الاردنية المتعاملة في التجارة الالكترونية	٢٠٠٩	مطاحن

	المشروع وتحديد أي معوقات تحول دون ذلك			
أن براءات الاختراع المملوكة من قبل الشركات المتحفظة محاسبيا بشكل كبير عاندها الاقتصادي يكون متدني.	بيان اثر التحفظ المحاسبي على قدرة الشركات في ابتكار منتجات جديدة.	Does Accounting" Conservatism Impede Corporate Innovation	2013	Xin, Gilles, Jun-koo, and Wenrui
تائج الدراسة التي أجريت في الولايات المتحدة الأمريكية إن استخدام المحاسبة الابتكارية من قبل الشركات انعكس إيجاباً على خفض الكلفة وتعظيم الربحية مما ساهم في تحقيق التنمية المستدامة والتي بدورها انعكست إيجابيا على الاقتصاد الأمريكي	بيان اثر استخدام المحاسبة الابتكارية على تنمية الاقتصاد	Innovatio Accounting	2012	Carol and Charles
وجود اثر مباشر لكل من المحاسبة الإدارية ونظام الرقابة على تطوير قدرات المؤسسة في عملية الابتكار المتعلقة بمنتجات جديدة ويعود السبب إلى رغبة المؤسسات في وضع استراتيجيات متطورة تساعدهم على المنافسة في السوق المتغير.	بيان اثر كل من المحاسبة الإدارية ونظام الرقابة على تطوير قدرات المؤسسة في عملية الابتكار المتعلقة بمنتجات جديدة.	The Role of Management Accounting and Control Systems as Antecedents of Organizational Creativity and Innovation Capabilities.	2010	Ricardo and Josep
إن عمر المدراء الماليين له اثر على عملية التبني حيث أن المدراء الشباب أكثر توجهها نحو تبني الابتكارات المحاسبية، وكما وجد أن إستراتيجية الشركة تلعب دورا مهما في عملية التبني.	بيان اثر المدراء لماليين لقطاع شركات لخدمات الصحية في اسبانيا على عملية تبني أو عدم تبني بعض الابتكارات المحاسبية وتحديدا بطاقة الأداء المتوازن، والتكاليف المبنية على الأنشطة، ونقطة التعادل.	How CFOs Determine Management Accounting Innovation	2009	David, Victor, and Frank
أن الابتكار في المحاسبة ورغم ايجابياته الكثيرة إلا انه في بعض الصاحيان يفشل فشل قد يؤدي إلى نتائج سلبية.	بيان سبب انتشار هاذين النموذجين ومن ثم استكشاف سبب فشل نموذج جورج بيرن	Actor-networks and the diffusion of management accounting innovations	2008	Simon, Nicolas, and Yves

	ونجاح نموذج التكاليف المبني على الأنشطة.			
وجدت ثلاث عناصر رئيسية ساهمت في تبني الشركات لهذا الابتكار الجديد وهي أن بطاقة الأداء المتوازن ساهمت بمساعات الشركات.	بيان كيفية انتشار الابتكارات للمحاسبة الإدارية في سوق السويد، وتحديدًا بطاقة الأداء المتوازن.	Bundling and Diffusion of Management Accounting Innovations.	2005	Christian, and Trond
أبدت الكثير من الشركات المتعاملة بالتجارة الإلكترونية عدم الرغبة في الحصول على مثل هذه الخدمة نظراً للتكلفة العالية في إعادة تصميم أنظمتها وفقاً لمعيار ومبادئ المشروع الأمريكي الكندي المشترك	تحليل المشروع الأمريكي الكندي المشترك الخاص بالخدمات التوكيدية (Web trust) ومعرفة مدى إمكانية تصميم نظام محاسبي يتماشى مع المعايير والمبادئ المنصوص عليها في ذلك المشروع .	Professionalization in Action: accountants' Attempt at Building a Network of Support for the Web trust E- Commerce Seal of Assurance".	2002	Gendron and Barrett

٣-٣-٣ ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

أهم ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة أنها ستقيس أثر عامل مستقل (المحاسبة الابتكارية وأدواتها " أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust" المستخدمة في النظام المحاسبي) على اثر عامل تابع (جودة المعلومات المحاسبية) في قطاع البنوك التجارية الأردنية ، والتي لم تتطرق له أي دراسة سابقة حسب علم الباحث.

وما يميز الدراسة كذلك أنها ستجرى على مستوى الإدارة المالية والمدققين الخارجيين لخصر الفروق إن وجدت بين البنوك التجارية الأردنية.

## الفصل الثالث

## الطريقة والإجراءات

١-٣ مقدمة

٢-٣ منهجية الدراسة

٣-٣ مجتمع الدراسة

٤-٣ عينة الدراسة ووحدة المعاينة

٥-٣ ادوات الدراسة

٦-٣ صدق أداة الدراسة

٧-٣ ثبات أداة الدراسة

٨-٣ حدود المقياس

٩-٣ المعالجة الإحصائية

١٠-٣ اساليب جمع البيانات والمعلومات

## الفصل الثالث

## الطريقة والإجراءات

### ٣-١ المقدمة

يتناول هذا الفصل وصفا للطريقة والإجراءات التي استخدمها الباحث في القيام بهذه الدراسة من أجل الإجابة عن الأسئلة التي تمثل مشكلة الدراسة وهدفها، إذ يتضمن وصفا لمجتمع الدراسة والعينة ووحدة المعاينة ونوع الدراسة وطبيعتها، وكذلك أداة جمع البيانات وثباتها وصدقها، كما تضمن هذا الفصل بيانا للطرق المتبعة في جمع البيانات والأساليب الإحصائية المستخدمة لتحليلها .

### ٣-٢ منهجية الدراسة

اعتمد الباحث على المنهج الوصفي والمنهج التحليلي، إذ قام بالاطلاع على الدراسات المختلفة في مجال المحاسبة الابتكارية والانظمة المحاسبية وجودة المعلومات المحاسبية. كما تم تطبيق المنهج التحليلي في تحليل الاستبيان الذي جرى تصميمه كجانب من الدراسة التطبيقية، بهدف التعرف على أثر المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية، إذ تم دراسة وتحليل البيانات ومقارنة متغيرات الدراسة من خلال تحويل المتغيرات غير الكمية إلى متغيرات كمية قابلة للقياس، وذلك بهدف التعامل معها في اختبار الفرضيات وبيان نتائج وتوصيات الدراسة، وبالتالي إتاحة المجال للتعرف بشكل علمي على ذلك، من خلال التعرف على رؤية المبحوثين نحوها من خلال الوصول إلى بيانات بالامكان إخضاعها للتحليل الإحصائي .

### ٣-٣ مجتمع الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك التجارية في الأردن المدرجة في البنك المركزي الأردني والبالغ عددها (١٣) بنكاً. ([www.cbj.gov.jo](http://www.cbj.gov.jo)).

### ٣-٤ عينة الدراسة ووحدة المعاينة

تكوّنت عينة الدراسة من (١٢٠) موظف وموظفة من مكاتب مدققي الحسابات ومديرين ماليين في البنوك التجارية الأردنية تمّ اختيارهم بالطريقة العشوائية الطبقية، حيث اشتملت على فئتين رئيسيتين:

١- **الفئة الأولى:** تمثلت في الإدارة المالية العليا للبنوك التجارية، مجتمع الدراسة حيث تم توزيع عدد (٨٠)

استبانة على الإدارة المالية العليا لكل بنك، وتم استرداد (٦٥) استبانة، وتم استبعاد (١٥) استبانة غير صالحة للتحليل الإحصائي وبلغ عدد الاستبانات الصالحة لعملية التحليل (٥٠) استبانة إذ خضعت كاملها لعملية التحليل الإحصائي.

٢- **الفئة الثانية:** تمثلت في المدققين الخارجيين المسؤولين عن تدقيق البنوك التجارية الأردنية، مجتمع

الدراسة حيث تم توزيع عدد (٤٠) استبانة وتم استرداد (٣٠) استبانة، وتم استبعاد (٥) استبانات غير صالحة للتحليل الإحصائي وبلغ عدد الاستبانات الصالحة لعملية التحليل (٢٥) استبانة إذ خضعت كاملها لعملية التحليل الإحصائي.

ويوضح الجدول رقم (٢) مجموع الاستبانات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل الإحصائي

والنسب المئوية من إجمالي عدد الاستبانات الموزعة على مجتمع الدراسة.

الجدول رقم (٢): مجموع الاستبانات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل

الاستبانات الصالحة للتحليل		الاستبانات المستردة		الاستبانات الموزعة		الفئة
النسبة %	العدد	النسبة %	العدد	النسبة %	العدد	
٦٢,٥ %	٥٠	٨١,٢٥ %	٦٥	١٠٠ %	٨٠	الإدارة المالية
٦٢,٥ %	٢٥	٧٥ %	٣٠	١٠٠ %	٤٠	المدققين الخارجيين
٦٢,٥ %	٧٥	٧٩,١٦ %	٩٥	١٠٠ %	١٢٠	المجموع

المصدر : الجدول من إعداد الباحث

يوضح الجدول السابق (٢) أن عدد الاستبانات الموزعة على الإدارة المالية بلغ (٨٠) استبانة، إذ استرد الباحث منها (٦٥) استبانة ولم يكن بإمكانه استرداد البقية بسبب عدم تعاون بعض المستجيبين، وبعد فرز الاستبانات تبين وجود (١٥) منها غير صالحة للتحليل كون بعض فقراتها غير مكتملة الإجابة ليستقر عدد الاستبانات الخاضعة للتحليل الإحصائي (٥٠) استبانة. كما يوضح الجدول أن عدد الاستبانات الموزعة على المدققين الخارجيين بلغ (٤٠) استبانة، إذ استرد الباحث منها (٣٠) استبانة، وبعد فرز الاستبانات تبين وجود (٥) منها غير صالحة للتحليل كون بعض فقراتها غير مكتملة الإجابة ليستقر عدد الاستبانات الخاضعة للتحليل الإحصائي (٢٥) استبانة.

قام الباحث بتصميم استبانة خاصة بالدراسة الحالية، وذلك للتعرف على أثر المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية، وذلك من وجهة نظر عينة الدراسة، إذ قام الباحث بتطوير هذه الأداة لتغطي الفرضيات التي استندت عليها، وباستخدام عبارات تقييمية لتحديد إجابات عينة الدراسة وعلى مقياس ليكرت الخماسي ذي المستويات الخمسة، بعد قراءة موسعة للدراسات التي تناولت الموضوع، والاطلاع على بعض المراجع المتخصصة في هذا المجال، وقد تكونت الاستبانة من أربعة أجزاء على النحو التالي:

١- **الجزء الأول** : وخصص للتعرف على العوامل الديموغرافية للمستجيبين من المديرين الماليين العاملين في البنوك التجارية الأردنية، ومن مدققي الحسابات العاملين في مكاتب التدقيق مثل (سنوات الخبرة، المؤهل العلمي، المسمى الوظيفي، الشهادات المهنية)

٢- **الجزء الثاني** : وخصصت للعبارات التي تغطي متغيرات الدراسة، والتي تتمثل في التعرف أثر المحاسبة الابتكارية في الأنظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية، وذلك باستخدام مقياس ليكرت الخماسي (عالي جداً ٥ علامات، عالي ٤ علامات، عالي إلى حد ما ٣ علامات، متدني علامتان، متدني جداً علامة واحدة). والملحق رقم (١) يبين نموذج الاستبانة كما تم توزيعه. إذ كانت تصميم الاستبانة من إعداد الباحث. وقد تضمن القسم الثاني (٦٦) فقرة تمثل مجالات الدراسة وهي:

**المجال الأول** : ما مدى وجود دور بين استخدام أدوات المحاسبة الابتكارية (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust ) وتصميم نظامكم المحاسبي، وتشمل أسئلة الاستبيان من (١-٤٢) .

**المجال الثاني** : ما مدى تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الابتكارية على مكونات خاصية الموثوقية المعلومات المحاسبية، وتشمل أسئلة الاستبيان من (٤٣-٥٤) .

**المجال الثالث :** ما مدى تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الابتكارية على مكونات خاصية الملاءمة المعلومات المحاسبية، وتشمل أسئلة الاستبيان من (٥٥-٦٦) .

### ٣-٥ صدق أداة الدراسة

#### ٣-٥-١ الصدق الظاهري

للتأكد من مدى صلاحية الاستبانة كأداة لجمع البيانات تم اختبارها بعرضها على عدد من الأساتذة والخبراء المختصين بعلم المحاسبة وملحق رقم (٢) يوضح أسماء المحكمين للحكم على درجة سلامة الصياغة اللغوية، ومدى انتماء الفقرة للمجال، بالإضافة مدى صلاحيتها كأداة لجمع البيانات، وتم بعد ذلك إجراء التعديلات المقترحة من المختصين قبل توزيعها على عينة الدراسة، وملحق رقم (١) يبين الاستبانة بصورتها النهائية. كما تم عرض الاستبانة على بعض الخبراء الممارسين في مجالات الإدارة والمحاسبة ومناهج البحث العلمي.

#### ٣-٥-٢ صدق التكوين

بغرض استخراج مؤشرات الصدق لجميع فقرات أداة الدراسة تم تطبيقها على عينة استطلاعية مكونة من (٢٠) موظف وموظفة في البنوك التجارية الأردنية ومدققي الحسابات الخارجيين من خارج عينة الدراسة وحساب معاملات الارتباط بيرسون بين كل فقرة والأداة ككل حسب المعادلة التالية، والجدول (٣) يوضح ذلك.

$$r = \frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})(Y_i - \bar{Y})}{(n-1)S_x S_y}$$

**البسط :** مجموع حاصل ضرب الفارق بين كل قيمة للمتغير الأول ومتوسطه الحسابي في الفارق بين كل قيمة للمتغير الثاني ومتوسطه الحسابي .

**المقام:** حاصل ضرب الانحراف المعياري لكل من المتغيرين في عدد البيانات منقوصاً منها واحد.

جدول رقم (٣): معاملات الارتباط بين الفقرة وأداة الدراسة ككل

الارتباط مع الأداة ككل	السؤال						
٠,٥٤*	٥٣	٠,٤٩*	٣٥	٠,٦٦**	١٨	٠,٧٨**	١
٠,٥٣*	٥٤	٠,٦٤**	٣٦	٠,٥١*	١٩	٠,٧٥**	٢
٠,٥١*	٥٥	٠,٤٩*	٣٧	٠,٧١**	٢٠	٠,٦٤**	٣
٠,٦١*	٥٦	٠,٦٩**	٣٨	٠,٧٢**	٢١	٠,٥٩**	٤
٠,٤٦*	٥٧	٠,٥٩**	٣٩	٠,٦٦**	٢٢	٠,٦٦**	٥
٠,٥٩**	٥٨	٠,٥٧**	٤٠	٠,٦١**	٢٣	٠,٧٤**	٦
٠,٦٥**	٥٩	٠,٥٢*	٤١	٠,٦٥**	٢٤	٠,٦١**	٧
٠,٦٠**	٦٠	٠,٥٣*	٤٢	٠,٤٦*	٢٥	٠,٦٧**	٨
٠,٥٧**	٦١	٠,٥٣*	٤٣	٠,٥١*	٢٦	٠,٧٤**	٩
٠,٥٤*	٦٢	٠,٥٧**	٤٥	٠,٥٦**	٢٧	٠,٥٧**	١٠
٠,٦٣**	٦٣	٠,٤٨*	٤٦	٠,٧٣**	٢٨	٠,٦٠**	١١
٠,٥٦*	٦٤	٠,٦٠**	٤٧	٠,٤٨*	٢٩	٠,٦٥**	١٢
٠,٦٢**	٦٥	٠,٥٤*	٤٨	٠,٤٨*	٣٠	٠,٥٢**	١٣
٠,٦٦**	٦٦	٠,٥١*	٤٩	٠,٥٢*	٣١	٠,٥٦*	١٤
		٠,٦٣**	٥٠	٠,٥٣*	٣٢	٠,٥٢*	١٥
		٠,٤٣*	٥١	٠,٧٨**	٣٣	٠,٤٨*	١٦
		٠,٥٥*	٥٢	٠,٥١*	٣٤	٠,٤٧*	١٧

\* معاملات ارتباط مقبولة ودالة عند مستوى الدلالة ( $0.05 \geq \alpha$ )

\*\* معاملات ارتباط مقبولة ودالة عند مستوى الدلالة ( $0.01 \geq \alpha$ )

يظهر من الجدول السابق رقم (٣) أن معاملات الارتباط بين الفقرات والأداة ككل تراوحت بين (٠,٧٨-٠,٤٣)، وهذا يدل على وجود معامل ارتباط قوي، وهي معاملات ارتباط مقبولة ودالة عند مستوى الدلالة ( $\leq 0.05\alpha$ ) لأغراض تطبيق الدراسة.

### ٣-٦ ثبات أداة الدراسة

ولقياس مدى ثبات أداة القياس ولمعرفة مدى اعتمادية نتائجها فقد استخدم الباحث اختبار (كرونباخ ألفا) للاتساق الداخلي، إذ تم استخراج معامل كرونباخ ألفا للاتساق الداخلي لجميع مقاييس وفقرات الاستبانة، وقد بلغت درجة اعتمادية الاستبانة حسب معيار كرونباخ ألفا (٨٣) وهي نسبة مرتفعة وذات اعتمادية عالية لنتائج الدراسة الحالية، حسب المعادلة التالية:

$$\text{معامل ألفا كرونباخ} = \frac{N}{N-1} \left( \frac{\text{مج ٢ع كل عبارة}}{24} \right)$$

حيث  $N =$  عدد الفقرات.

$\text{مج ٢ع} =$  تباين الفقرات مجتمعة.

$\text{مج ع}^2 =$  المجموع الكلي لتباين كل فقرة من فقرات المجال أو الاستبانة ككل.

ويوضح الجدول رقم (٤) معاملات الثبات لجميع متغيرات الدراسة، ويلاحظ من قيم كرونباخ ألفا أنها كانت اعلى من ٧٠% وهي النسبة المقبولة لتعميم نتائج الدراسة (عوده، ٢٠١٤).

الجدول رقم (٤): قيمة معامل الثبات لمتغيرات الدراسة

معامل الثبات كرونباخ ألفا %	اسم المتغير	تسلسل الفقرات
٧٨%	وجود دور بين استخدام أدوات المحاسبة الابتكارية وتصميم النظام المحاسبي	٤٢-١
٧٨%	تأثير استخدام الأدوات المحاسبة الابتكارية على مكونات خاصية الموثوقية	٥٤-٤٣
٨٢%	تأثير استخدام الأدوات المحاسبة الابتكارية على مكونات خاصية الملائمة	٦٦-٥٥
٨٣%	معامل الثبات الكلي	٦٦-١

### ٣-٨ حدود المقياس

وفيما يتعلق بالحدود التي اعتمدها هذه الدراسة عند التعليق على المتوسط الحسابي للمتغيرات في نموذج الدراسة فهي ولتحديد درجة المقياس فقد حدد الباحث ثلاثة مستويات هي (مرتفع، متوسط، منخفض) وعلى النحو التالي: (عوده، ٢٠١٤)

- المنخفض من (٣) - أقل من (٣,٥) .
- المتوسط من (٣,٥) - (٤,٢٥) .
- المرتفع من (٤,٢٥) - (٥) .

أما المتوسطات التي تقل عن (٣) فإنها تدل على عدم الموافقة على العبارة.

### ٣-٩ المعالجة الإحصائية

تمت الاستعانة بالأساليب الإحصائية ضمن البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS) لمعالجة البيانات التي سيتم الحصول عليها من خلال الدراسة الميدانية للعينات المبحوثة ، وتحديدًا فإنه تم استخدام الأساليب الإحصائية التالية :

#### ١- مقاييس النزعة المركزية :

- الوسط الحسابي Mean : بهدف التعرف على تقييمات المبحوثين لكل فقرة . وتم حسابها عن طريق: حساب مجموع الاجابات مقسوماً على عددها.
- الانحراف المعياري Standard deviation : لقياس درجة تشتت قيم إجابات مجتمع الدراسة عن الوسط الحسابي لكل فقرة . وحسب المعادلة التالية:

$$s = \sqrt{\frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}$$

حيث:  $X_1, X_2, \dots, X_n$  الدرجات.

$\bar{x}$  الوسط الحسابي للدرجات.

ن: عدد العينة

- ٢- **الأحصاء الوصفي Descriptive Statistics** : وذلك لوصف أراء عينة الدراسة حول متغيرات الدراسة ويتضمن:

- النسب المئوية (Percentages) : لاستنباط اتجاهات البيانات المبوبة حسب كل فقرة من فقرات الدراسة ، وذلك لتدعيم صحة فرضيات الأساسية أو عدم صحتها.

- اختبار t-test : (Independent sample t - test)، حسب المعادلة التالية:

$$t = \frac{\overline{X}_1 - \overline{X}_2}{\sqrt{\frac{S_1^2}{n_1} + \frac{S_2^2}{n_2}}}$$

حيث:  $\overline{X}_1$  الوسط الحسابي للعينة الأولى.

$\overline{X}_2$  : الوسط الحسابي للعينة الثانية.

$S_1^2$  : التباين للمتغير الأول.

$S_2^2$  : التباين للمتغير الثاني.

$n_1$  : عدد العينة الأولى،  $n_2$  : عدد العينة الثانية.

- واختبار الانحدار المتعدد (Multiple Regression) : إذ استخدام الباحث هذا الاختبار في

اختبار فرضيات الدراسة، وحسب المعادلة التالية:

$$Y = a \pm b_1x_1 \pm b_2x_2 \pm \dots \pm e$$

حيث:  $Y$  = المتغير التابع

$a$  = قيمة ثابتة *Constant* أو *Intercept*

$b_1$  = ميل الانحدار  $y$  على المتغير المستقل الأول

$b_2$  = ميل الانحدار  $y$  على المتغير المستقل الثاني

$X_1$  = المتغير المستقل الأول

$X_2$  = المتغير المستقل الثاني

- جدول التوزيع التكراري (Frequencies) : وهي تعكس مدى تركيز الإجابات لصالح أو لغير

صالح فرضية معينة.

### ٣ - ١٠ أساليب جمع البيانات والمعلومات

لتحقيق أهداف الدراسة واختبار الفرضيات فإن الباحث تعامل مع نوعين من البيانات هما البيانات الثانوية والبيانات الأولية:

**البيانات الأولية :** وهي البيانات التي قام الباحث بجمعها من خلال الدراسة الميدانية وباستخدام استبانة تم

تصميمها لغرض الدراسة الحالية، إذ تم توزيع الاستبانات على عينة الدراسة من خلال الباحث شخصياً.

**البيانات الثانوية :** وهي تلك البيانات التي استخدمها الباحث للحديث عن المحاسبة الابتكارية والانظمة

المحاسبية وجودة المعلومات المحاسبية، وذلك بالرجوع إلى المصادر المكتبية المختلفة للأطلاع عليها، ومن

هذه المصادر ما يلي:

١- المراجع والمصادر المتعلقة بالمحاسبة الابتكارية والانظمة المحاسبية وجودة المعلومات

المحاسبية والكتب العلمية والمنهجية المختصة في علم الإدارة والمحاسبة والتدقيق.

٢- الدوريات العالمية المتخصصة والنشرات التي كتبت حول المحاسبة الابتكارية والانظمة

المحاسبية وجودة المعلومات المحاسبية.

٣- الرسائل العلمية (ماجستير ودكتوراه) التي تبحث في موضوع الدراسة.

٤- التقارير الصادرة عن الهيئات المختصة ومراكز الأبحاث الأردنية.

٥- الإنترنت والمواقع الإلكترونية.

## الفصل الرابع

### عرض النتائج واختبار النتائج

١-٤ مقدمة

٢-٤ خصائص عينة الدراسة من الإدارة المالية والمدققين الخارجيين

٣-٤ تحليل نتائج أسئلة الدراسة

٤-٤ اختبار الفرضيات

٥-٤ ملخص نتائج الدراسة

## الفصل الرابع

### عرض النتائج واختبار الفرضيات

#### ٤-١ مقدمة

بعد أن تمت عملية جمع المعلومات والبيانات اللازمة لهذه الدراسة تم إدخالها إلى جهاز الحاسوب، وتم تحليلها باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة ضمن برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS)، إذ قام الباحث باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة وسيتم عرض ما أسفرت عنه الدراسة من نتائج على النحو التالي:

١- تمت دراسة أساليب الأحصاء الوصفي Descriptive Statistics، لمتغيرات الدراسة، إذ تم إيجاد المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والتوزيع التكراري والنسب المئوية، وذلك من أجل التعرف على تقييمات المديرين الماليين والمدققين الخارجيين المبحوثين لكل عبارة من العبارات الواردة في استبانة الدراسة.

٢- اعتمد الباحث لأختبار فرضيات الدراسة على اختبار الانحدار المتعدد (Multiple Regression) واختبار t-test (Independent sample t - test) لمقارنة متوسط الاجابات مع الوسط الافتراضي للاجابات، وتنص قاعدة القرار على أنه "ترفض الفرضية العدمية وتقبل الفرضية البديلة" وذلك عند مستوى دلالة  $(\leq 0.05)$ ، ومستوى ثقة ٩٥ %.

## ٤-٢ خصائص عينة الدراسة من الإدارة المالية والمدققين الخارجيين

الجدول التالي يبين النتائج التي توصل إليها

الجدول رقم (٥) توزيع عيني الدراسة من الإدارة المالية والمدققين الخارجيين

المتغيرات	الفئة والمسميات	مدققين خارجيين		الإدارة المالية		المجموع الكلي	
		التكرار	%	التكرار	%	التكرار	%
سنوات الخبرة	أقل من ٥ سنوات	١	٤	٣	٦	٤	٥,٣٣%
	٥- أقل من ١٠ سنوات	٣	١٢	١٢	٢٤	١٥	٢٠%
	١٠- أقل من ١٥ سنة	٧	٢٨	١١	٢٢	١٨	٢٤%
	١٥- أقل من ٢٠ سنة	٥	٢٠	١٠	٢٠	١٥	٢٠%
	٢٠ سنة فأكثر	٩	٣٦	١٤	٢٨	٢٣	٣٠,٦٦%
	المجموع	٢٥	١٠٠	٥٠	١٠٠	٧٥	١٠٠%
المؤهل العلمي	دبلوم متوسط	٢	٨	-	-	٢	2.7
	بكالوريوس	١١	٤٤	١٨	٣٦	٢٩	38.7
	ماجستير	٧	٢٨	١٦	٣٢	٢٣	30.7
	دكتوراه	٥	٢٠	١٦	٣٢	٢١	28.0
	المجموع	٢٥	١٠٠	٥٠	١٠٠	٧٥	١٠٠%
التخصص	محاسبة	١١	٤٤	٢٩	٥٨	٤٠	53.3
	علوم مالية ومصرفية	٨	٣٢	١٣	٢٦	٢١	28.0
	اقتصاد	٦	٢٤	٨	١٦	١٤	18.7
	المجموع	٢٥	١٠٠	٥٠	١٠٠	٧٥	١٠٠%
الشهادات المهنية	CFA	٩	٣٦	١١	٢٢	٢٠	26.7
	CISA	١٢	٤٨	١٣	٢٦	٢٥	٣٣,٣٣
	CMA	٢	٨	٣٠	٦٠	٣٢	42.7
	CPA	١١	٤٤	٢١	٤٢	٣٢	42.7
	CIA	١٠	٤٠	٣	٦	١٣	17.3
لا يوجد	١	٤	٢	٤	٣	٤%	

يلاحظ من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول السابق رقم (٥) ما يلي :

- ١- إن أغلب عينة الدراسة في عينة الإدارة المالية، تزيد خبرتهم على عن ٢١ سنة، إذ بلغ عددهم ١٤ مستجيباً وبنسبة ٢٨% من إجمالي العينة، مقابل ٩ مستجيباً وبنسبة ٣٦% في عينة مدققي الحسابات، وشكل المستجيبون الذين يملكون خبرة من (٥ - أقل من ١٠ سنوات) نسبة ٢٤% من إجمالي عينة الإدارة

المالية، مقابل ١٢ % في عنة مدققي الحسابات الخارجيين، وشكل الذين يملكون خبرة من (١٠ - أقل من ١٥ سنوات) نسبة ٢٢ من إجمالي عينة الإدارة المالية، مقابل ٢٨ % في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، فيما كان هناك عشر مستجيبين الذين يملكون خبرة من (١٥ - أقل من ٢٠ سنوات) في عينة الإدارة المالية، وبنسبة ٢٠%، مقابل ٢٠% في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، أما المستجيبون الذين يملكون خبرة من (أقل من ٥ سنوات) فقد شكلو نسبة بلغت ٦% من إجمالي عينة الإدارة المالية، مقابل مستجيب واحد في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، وبنسبة ٤% فقط . وهذا مؤشر على أن خبرة هؤلاء المديرين والمدققين جيدة، إذ تمنحهم ميزة ايجابية إضافية تمكنهم من التعامل مع الأمور المحاسبية بطريقة مهنية كبيرة.

٢- إن أغلب عينة الدراسة من الإدارة المالية والمدققين الخارجيين هم من حملة الدرجة الجامعية الأولى (البكالوريوس)، إذ بلغت النسبة ٣٦% في عينة الإدارة المالية، مقابل ٤٤ % في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، بينما نسبة ماجستير ٣٢% في عينة الإدارة المالية، مقابل ٢٨ % في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، أما حملة الدكتوراه قد بلغت ٣٢ % في عينة الإدارة المالية، مقابل ٢٠ % في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، وبلغت نسبة حملة دبلوم متوسط ٨% في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، في حين لم يكن هناك أي مستجيب يحمل درجة الدبلوم المتوسط في عينة الإدارة المالية. ويمكن القول إن ارتفاع مستوى التحصيل العلمي للمحاسبين في البنوك التجارية ومكاتب التدقيق أصبح مطلباً أساسياً، وأن العمل في هذه البنوك والمكاتب يتطلب الحصول على درجة علمية مناسبة واكتساب معارف تؤهل المعنيين للتعامل مع مختلف القضايا والحالات المحاسبية التي تواجه البنك.

٣- أن أغلب عينة الدراسة من الإدارة المالية ومدققي الحسابات الخارجيين هم من الذين تعلموا تخصص محاسبة، إذ بلغ عدد المستجيبين المتعلمين تخصص المحاسبة ٢٩ مستجيب ونسبة ٥٨ % في عينة الإدارة المالية، مقابل ١١ مستجيب ونسبة ٤٤ % في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، ، فيما بلغ الذين تعلموا تخصص علوم مالية ومصرفية ١٣ مستجيباً ونسبة ٢٦% في عينة الإدارة المالية، مقابل ٨ مستجيباً ونسبة ٣٢% في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، ، فيما شكل المستجيبون الذين تعلموا تخصص الاقتصاد نسبة ١٦ % إذ بلغ عددهم ٨ مستجيباً في عينة الإدارة المالية، فيما كان هناك ٦ مستجيباً ونسبة ٢٤% في عينة المدققي الخارجيين، وهذا مؤشر على أن العمل في البنوك التجارية ومكاتب تدقيق الحسابات يتطلب التعلم تخصصات تناسب بيئة العمل لدى البنوك ومكاتب التدقيق.

٤- أن أغلب عينة الدراسة من الإدارة المالية ومدققي الحسابات الخارجيين، يحملون شهادات مهنية في المحاسبة والتدقيق، إذ بلغ عدد المستجيبين الذين يحملون شهادة CPA (المحاسب القانوني المعتمد) ٢١ مستجيب ونسبة ٤٢ % في عينة الإدارة المالية، مقابل ١١ مستجيباً ونسبة ٤٤ % في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، فيما بلغ الذين يحملون شهادة CMA (المحاسب الإداري المعتمد) ٣٠ مستجيباً ونسبة ٦٠% في عينة الإدارة المالية، مقابل ٢ مستجيباً ونسبة ٨% في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، فيما شكل المستجيبون الذين يحملون شهادة CFA (المحلل المالي المعتمد) نسبة ٢٢ % إذ بلغ عددهم ١١ مستجيباً في عينة الإدارة المالية، فيما كان هناك ٩ مستجيباً ونسبة ٣٦% في عينة المدققي الخارجيين، وشكل عدد المستجيبين الذين يحملون شهادة CISA (مدقق نظم المعلومات المعتمد) ١٣ مستجيب ونسبة ٢٦ % من عينة الإدارة المالية، مقابل ١٢ مستجيب ونسبة ٤٨% في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، فيما بلغ الذين يحملون شهادة CIA (المدقق الداخلي المعتمد) ٣ مستجيباً ونسبة ٦% في عينة الإدارة المالية، مقابل ١٠ مستجيباً ونسبة ٤٠% في عينة مدققي الحسابات الخارجيين، فيما كان مستجيبان اثنان ونسبة ٤% في عينة الإدارة المالية، مقابل مستجيب واحد ونسبة ٤% من عينة

مدققي الحسابات الخارجيين لا يحملون أي تأهيل مهني، وهذا مؤشر على أن تأهيل المحاسبين والمدققين يمنحهم ميزة إضافية في القدرة على التعامل مع الأرقام المحاسبية، وقد وجد أن هناك من مدققين الخارجيين للحسابات والمديرين الماليين يحملون أكثر من شهادة مهنية واحده.

وبشكل عام يلاحظ بأن أفراد عينة الدراسة مؤهلين للإجابة عن أسئلتها بشكل مقنع .

#### ٤-٣ تحليل نتائج أسئلة الدراسة

٤-٣-١ السؤال الأول : ما مدى وجود دور بين استخدام أدوات المحاسبة الابتكارية المستخدمة

وتصميم نظام المعلومات المحاسبي؟

والجدول رقم (٦) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة.

الجدول رقم (٦): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد المقياس "دور بين أدوات المحاسبة الابتكارية المستخدمة وتصميم نظام المحاسبي" والمقياس ككل (ن=٧٥)

الرقم	البعد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النتيجة	درجة الأهمية
١	أداة بطاقة الأداء المتوازن	4.47	0.23	1	مرتفعة
٢	أداة الحوكمة	4.31	0.31	4	مرتفعة
٣	أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust	4.37	0.41	3	مرتفعة
٤	أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust	4.41	0.39	2	مرتفعة
	"المتوسط الحسابي لجميع الفقرات"	4.52	0.21	-	مرتفعة

يتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول السابق رقم (٦) أن المتوسط الحسابي لجميع الأدوات المحاسبية الابتكارية المستخدمة في النظام المحاسبي بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٥٢) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك دور بين أدوات المحاسبة الابتكارية المستخدمة وتصميم نظام المعلومات المحاسبي وبمستوى مرتفعة. ويظهر من الجدول (٦) أن المتوسطات الحسابية لأبعاد المقياس "أدوات المحاسبة الابتكارية المستخدمة في النظام المحاسبي" تراوحت بين (٤,٣١-٤,٤٧)، كان أعلاها لبعد الأول "أداة بطاقة الأداة المتوازن" بمتوسط حسابي بلغ (٤,٤٧) وبدرجة مرتفعة، يليه البعد الرابع "أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust" بمتوسط حسابي بلغ (٤,٤١) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة لبعد الثاني "أداة الحوكمة" بمتوسط حسابي بلغ (٤,٣١) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٢١) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات ، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

وفيما يلي عرض المتوسطات والانحرافات المعيارية للدور بين كل أداة من أدوات المحاسبة الابتكارية وتصميم النظام المحاسبي .

#### ٤-٣-١-١ الأداة الأولى: الدور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي :

والجدول رقم (٧) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لأبعاد "الدور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي"، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة.

الجدول رقم (٧): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد "الدور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي"  
والمجال ككل (ن=٧٥)

الرقم	المجال	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النتيجة	الدرجة
١	البعد المالي	4.56	0.31	1	مرتفعة
٢	بعد الزبائن	4.46	0.40	3	مرتفعة
٣	بعد العمليات الداخلية	4.48	0.35	2	مرتفعة
٤	بعد التعلم والنمو	4.37	0.53	4	مرتفعة
	المتوسط الحسابي لجميع الفقرات	4.47	0.23	-	مرتفعة

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (٧) أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات لأبعاد الدور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٤٧) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك دور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي، وبمستوى مرتفعة. وبحيث يظهر من الجدول (٧) أن المتوسطات الحسابية لأبعاد "الدور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي" تراوحت بين (٤,٣٧-٤,٥٦)، كان أعلاها للبعد الأول " البعد المالي" بمتوسط حسابي بلغ (٤,٥٦) وبدرجة مرتفعة، يليه البعد الثالث "بعد العمليات الداخلية" بمتوسط حسابي بلغ (٤,٤٨) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة البعد الرابع " بعد التعلم والنمو" بمتوسط حسابي بلغ (٤,٣٧) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٢٣) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات ، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

وفيما يلي عرض المتوسطات والانحرافات المعيارية كل بعد من أبعاد "العلاقة بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي" والبعد ككل:

#### ٤-٣-١-١ البعد الأول : البعد المالي

والجدول رقم (٨) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لفقرات

البعد المالي"، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة:

الجدول رقم (٨): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات " البعد المالي" والبعد ككل (ن=٧٥)

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الدرجة
١	ربط نمو الدخل في البنوك التجارية بالأهداف الإستراتيجية التي تسعى إدارتكم لتحقيقها	4.81	0.43	١	مرتفعة
٢	وضع سياسات لتحقيق التوازن بين إدارة التقنية والأصول ورأس المال العامل حفاظاً على حقوق المساهمين	4.48	0.60	٥	مرتفعة
٣	اعتبار معدل النمو في صافي التدفق النقدي التشغيلي مؤشر من مؤشرات قياس الأداء في البنوك التجارية	4.45	0.66	٦	مرتفعة
٤	اعتبار النمو المتوازن لمزيج الإيرادات من النشاطات الاستثمارية الأساسية التي تقوم إدارتكم بتطبيقها	4.35	0.63	٧	مرتفعة
٥	وضع الأهداف لتعظيم ثروة المساهمين من خلال تحقيق العوائد الحقيقية على الاستثمار	4.67	0.58	٢	مرتفعة
٦	وضع الأهداف لتحقيق القيمة الاقتصادية مضافة في البنوك التجارية الأردنية	4.55	0.62	٤	مرتفعة
٧	وضع مقاييس أداء تحقق معيار الربحية عن طريق تنوع الخدمات للعملاء	4.61	0.57	٣	مرتفعة
	<b>المتوسط الحسابي لجميع الفقرات</b>	<b>4.56</b>	<b>0.31</b>	-	مرتفعة

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (٨) أن المتوسط الحسابي لجميع

الفقرات لبعد البعد المالي بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٥٦) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة،

ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك دور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام

المحاسبي الخاصه بالبعد المالي، وبمستوى مرتفعة. كما تبين النتائج أن " ربط نمو الدخل في البنوك

التجارية بالأهداف الإستراتيجية التي تسعى إدارتكم لتحقيقها " بالمرتبة الأولى وبمتوسط حسابي (٤,٨١) ودرجة مرتفعة، يليها الفقرة رقم (٥) والتي تنص على "وضع الأهداف لتعظيم ثروة المساهمين من خلال تحقيق العوائد الحقيقية على الاستثمار" بمتوسط حسابي (٤,٦٧) ودرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة الفقرة رقم (٤) والتي تنص على "اعتبار النمو المتوازن لمزيج الإيرادات من النشاطات الاستثمارية الأساسية التي تقوم إدارتكم بتطبيقها" بمتوسط حسابي (٤,٣٥) ودرجة مرتفعة،

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٣١) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

#### ٤-٣-١-٢ البعد الثاني : بعد الزبائن

والجدول رقم (٩) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لفقرات " بعد الزبائن"، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة:

الجدول رقم (٩): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات " بعد الزبائن" والبعد ككل (ن=٧٥)

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الدرجة
١	اعتبار الاحتفاظ بالعملاء هدفاً استراتيجياً تسعى الإدارة من خلاله إلى تحقيق مقاييس أداء تؤدي إلى الزيادة في حجم التعاملات معهم والاتصال المستمر بهم	4.60	0.79	٢	مرتفعة
٢	الاعتماد على عدد العملاء كمقياس للأداء	4.37	0.73	٥	مرتفعة
٣	السعي نحو تحقيق الربح العادل المرضي للعملاء	4.43	0.60	٣	مرتفعة
٤	الحرص على الحصول على حصة سوقية تتواءم مع قدرات البنك	4.39	0.73	٤	مرتفعة
٥	اعتبار نظام التكاليف المطبق في البنك مؤشراً من مؤشرات الأداء لقياس ربحية العميل	4.33	0.62	٦	مرتفعة
٦	الحرص بالحصول على ولاء العميل في بنكم التجاري من خلال تقديم الخدمة المصرفية بأقل وقت وأقل تكلفة	4.61	0.59	١	مرتفعة
	<b>المتوسط الحسابي لجميع الفقرات</b>	<b>4.46</b>	<b>0.40</b>	-	مرتفعة

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول السابق رقم (٩) أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات لبعء البعد الزبائن بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٤٦) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك دور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي الخاصه بالبعء الزبائن، وبمستوى مرتفعة. كما تبين النتائج التي تظهر في الجدول رقم (٩) أن المتوسطات الحسابية لبعء الزبائن تراوحت بين (٤,٣٣-٤,٦١)، حيث جاءت الفقرة رقم (٦) والتي تنص على "الحرص بالحصول على ولاء العميل في بنكم التجاري من خلال تقديم الخدمة المصرفية بأقل وقت وأقل تكلفة" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤,٦١) وبدرجة مرتفعة، يليها الفقرة رقم (١) والتي تنص على "اعتبار الاحتفاظ بالعملاء هدفاً استراتيجياً تسعى الإدارة من خلاله إلى تحقيق مقاييس أداء تؤدي إلى الزيادة في حجم التعاملات معهم والاتصال المستمر بهم" بمتوسط حسابي (٤,٦٠) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة الفقرة رقم (٥) والتي تنص على "اعتبار نظام التكاليف المطبق في البنك مؤشراً من مؤشرات الأداء لقياس ربحية العميل" بمتوسط حسابي (٤,٣٣) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٤٠) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

#### ٤-٣-١-١-٣ البعد الثالث : بعد العمليات الداخلية

والجدول رقم (١٠) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لفقرات "بعد العمليات الداخلية"، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة:

الجدول رقم (١٠): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات "بعد العمليات الداخلية" والبعد ككل (ن=٧٥)

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الدرجة
١	تقديم الخدمات المتقدمة لتحقيق مستوى من التقنية ينافس المعايير العالمية	4.55	0.68	٢	مرتفعة
٢	الاهتمام بمعالجة الموارد المتاحة بكفاءة لرفع من مستوى الاستفادة من الطاقة الاستيعابية المتوفرة	4.35	0.60	٤	مرتفعة
٣	الحرص بتقديم الإنتاجية على تقنية احتياجات العملاء وفق مقاييس أداء لضمان الجودة المرغوب بها	4.44	0.68	٣	مرتفعة
٤	الحرص على تطوير مهارات الموظفين وتحسين تكنولوجيا المعلومات وفقاً لمعيار الإنتاجية	4.57	0.57	١	مرتفعة
	<b>المتوسط الحسابي لجميع الفقرات</b>	<b>4.48</b>	<b>0.35</b>	-	مرتفعة

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (١٠) أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات لبعد البعد العمليات الداخلية بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٤٨) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك دور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي الخاصه بالبعد العمليات الداخلية، وبمستوى مرتفعة، كما تبين النتائج التي تظهر في الجدول رقم (١٠) أن المتوسطات الحسابية لبعد العمليات الداخلية تراوحت بين (٤,٣٥-٤,٥٧)، حيث جاءت الفقرة رقم (٤) والتي تنص على "الحرص على تطوير مهارات الموظفين وتحسين تكنولوجيا المعلومات وفقاً لمعيار الإنتاجية" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤,٥٧) وبدرجة مرتفعة، يليها الفقرة رقم (١) والتي تنص على "تقديم الخدمات المتقدمة لتحقيق مستوى من التقنية ينافس المعايير العالمية" بمتوسط حسابي (٤,٥٥) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة الفقرة رقم (٢) والتي تنص على "الاهتمام بمعالجة الموارد المتاحة بكفاءة لرفع من مستوى الاستفادة من الطاقة الاستيعابية المتوفرة" بمتوسط حسابي (٤,٣٥) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٣٥) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

#### ٤-٣-١-١-٤ البعد الرابع : بعد التعلم والنمو

والجدول رقم (١١) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لفقرات "بعد التعلم والنمو، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة:

الجدول رقم (١١): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات "بعد التعلم والنمو" والبعد ككل (ن=٧٥)

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الدرجة
١	الاهتمام برضا الموظف من خلال تلبية حاجاته بما يتناسب مع قدراته ومؤهلاته	4.39	0.82	٢	مرتفعة
٢	الاعتناء بمستوى القدرة الفردية من خلال توفير المهارات التعليمية الملائمة لموظفيها	4.33	0.76	٣	مرتفعة
٣	التركيز على حوافز الموظف حول قدرته على تحقيق قيمة اقتصادية مضافة للبنك التجاري الذي يعمل به	4.25	0.72	٤	مرتفعة
٤	يتحقق معيار الاحتفاظ بالموظف من خلال تلبية حاجاته المادية والمعنوية والتأهلية	4.52	0.74	١	مرتفعة
	المتوسط الحسابي لجميع الفقرات	4.37	0.53	-	مرتفعة

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (١١) أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات لبعد البعد التعلم والنمو بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٣٧) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك دور بين أداة بطاقة الأداء المتوازن وتصميم النظام المحاسبي الخاصه بالبعد التعلم والنمو، وبمستوى مرتفعة، كما تبين النتائج التي تظهر في الجدول رقم (١١) أن المتوسطات الحسابية لبعد التعلم والنمو تراوحت بين (٤,٢٥-٤,٥٢)، حيث جاءت الفقرة رقم (٤) والتي تنص على "يتحقق معيار الاحتفاظ بالموظف من خلال تلبية حاجاته المادية والمعنوية والتأهلية"

بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤,٥٢) وبدرجة مرتفعة، يليها الفقرة رقم (١) والتي تنص على "الاهتمام برضا الموظف من خلال تلبية حاجاته بما يتناسب مع قدراته ومؤهلاته" بمتوسط حسابي (٤,٣٩) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة الفقرة رقم (٣) والتي تنص على "التركيز على حوافز الموظف حول قدرته على تحقيق قيمة اقتصادية مضافة للبنك التجاري الذي يعمل به" بمتوسط حسابي (٤,٢٥) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٥٣) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

#### ٤-٣-١-٢ الأداة الثانية: الدور بين أداة الحوكمة وتصميم النظام المحاسبي

والجدول رقم (١٢) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لفقرات أبعاد "الدور بين أداة الحوكمة وتصميم النظام المحاسبي، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة:

الجدول رقم (١٢): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات أبعاد "الدور بين أداة الحوكمة وتصميم النظام المحاسبي" والمجال ككل (ن=٧٥)

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الدرجة
١	وسائل التسجيل والنقل والتحويل لملكية الأسهم	4.44	0.68	٢	مرتفعة
٢	حصول المساهمين على المعلومات المختلفة في البنوك التجارية	4.32	0.76	٥	مرتفعة
٣	بممارسة الرقابة على أداء البنوك التجارية	4.16	0.77	١١	مرتفعة
٤	حصول المساهمين على حقوقهم في الإرباح	4.27	0.70	٩	مرتفعة
٥	المساواة في توفير المعلومات لمختلف الفئات	4.33	0.68	٤	مرتفعة
٦	الدفاع عن الحقوق القانونية للمساهمين	4.28	0.80	٧	مرتفعة
٧	مبدأ المساواة في المعاملة للفئات المتكافئة من المساهمين	4.28	0.83	٨	مرتفعة
٨	تعويض المساهمين عن حالات التعدي على حقوقهم	4.20	0.90	١٠	مرتفعة
٩	الإفصاح عن المصالح الخاصة بمجلس الإدارة والمديرين	4.40	0.77	٣	مرتفعة
١٠	تعاون أصحاب المصالح وإدارة البنوك التجارية المشاركة في المتابعة والرقابة على أداء البنك	4.29	0.82	٦	مرتفعة
١١	حصول أصحاب المصالح على المعلومات الملائمة والكافية والموثوق فيها	4.48	0.60	١	مرتفعة
	<b>المتوسط الحسابي لجميع الفقرات</b>	<b>4.31</b>	<b>0.31</b>	-	مرتفعة

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (١٢) أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات أبعاد "الدور بين أداة الحوكمة وتصميم النظام المحاسبي" بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٣١) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك دور بين أداة الحوكمة وتصميم النظام المحاسبي، وبمستوى مرتفعة. كما تبين النتائج التي تظهر في الجدول أعلاه رقم (١٢) أن المتوسطات الحسابية لأداة الحوكمة في تصميم النظام المحاسبي تراوحت بين (٤,١٦-٤,٤٨)، حيث جاءت الفقرة رقم (١١) والتي تنص على "حصول أصحاب المصالح على المعلومات الملائمة والكافية والموثوق فيها" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤,٤٨) وبدرجة مرتفعة، يليها الفقرة رقم (١) والتي تنص على "وسائل التسجيل والنقل والتحويل لملكية الأسهم" بمتوسط حسابي (٤,٤٤) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة الفقرة رقم (٣) والتي تنص على "بممارسة الرقابة على أداء البنوك التجارية" بمتوسط حسابي (٤,١٦) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٣١) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

#### ٤-٣-١-٣ الأداة الثالث : الدور بين أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust وتصميم النظام المحاسبي

والجدول رقم (١٣) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لفقرات أبعاد "الدور بين أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust وتصميم النظام المحاسبي"، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة:

الجدول رقم (١٣): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات أبعاد "الدور بين أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust وتصميم النظام المحاسبي" والمجال ككل (ن=٧٥)

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الدرجة
١	مبدأ أمن النظام	4.53	0.74	١	مرتفعة
٢	مبدأ سرية معلومات البنك	4.24	0.80	٥	مرتفعة
٣	مبدأ خصوصية معلومات العملاء	4.32	0.68	٣	مرتفعة
٤	مبدأ سلامة العمليات	4.27	0.64	٤	مرتفعة
٥	مبدأ جاهزية النظام	4.52	0.60	٢	مرتفعة
	المتوسط الحسابي لجميع الفقرات	4.38	0.41	-	مرتفعة

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (١٣) أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات أبعاد "الدور بين أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust وتصميم النظام المحاسبي" بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٣٨) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك دور بين أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust وتصميم النظام المحاسبي، وبمستوى مرتفعة. كما تبين النتائج التي تظهر في الجدول أعلاه رقم (١٣) المتوسطات

الحسابية لأداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust في النظام المحاسبي تراوحت بين (٤,٢٤-٤,٥٣)، حيث جاءت الفقرة رقم (١) والتي تنص على "مبدأ أمن النظام" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤,٥٣) وبدرجة مرتفعة، يليها الفقرة رقم (٥) والتي تنص على "مبدأ جاهزية النظام" بمتوسط حسابي (٤,٥٢) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة الفقرة رقم (٢) والتي تنص على "مبدأ سرية معلومات البنك" بمتوسط حسابي (٤,٢٤) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٤١) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

#### ٤-٣-١-٤ الأداة الرابع : الدور بين أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust والنظام المحاسبي

والجدول رقم (١٤) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لفقرات أبعاد "الدور بين أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust وتصميم النظام المحاسبي، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة:

الجدول رقم (١٤): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات أبعاد "الدور بين أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust وتصميم النظام المحاسبي" والمجال ككل (ن=٧٥)

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الدرجة
١	مبدأ الحماية	4.41	0.74	٣	مرتفعة
٢	مبدأ جاهزية النظام	4.19	0.75	٥	مرتفعة
٣	مبدأ تكامل المعالجة	4.53	0.62	١	مرتفعة
٤	مبدأ الخصوصية على الشبكة	4.40	0.64	٤	مرتفعة
٥	مبدأ السرية	4.53	0.64	٢	مرتفعة
	المتوسط الحسابي لجميع الفقرات	4.41	0.39	-	مرتفعة

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (١٤) أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات أبعاد "الدور بين أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust وتصميم النظام المحاسبي" بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٤١) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك دور بين أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust وتصميم النظام المحاسبي، وبمستوى مرتفعة. كما تبين النتائج التي تظهر في الجدول أعلاه رقم (١٤) أن المتوسطات الحسابية لأداة موثوقية النظام الإلكتروني Web Trust في النظام المحاسبي تراوحت بين (٤,١٩-٤,٥٣)، حيث جاءت الفقرة رقم (٣) والتي تنص على "مبدأ تكامل المعالجة" والفقرة رقم (٥) والتي تنص على "مبدأ السرية" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤,٥٣) وبدرجة مرتفعة، يليها الفقرة رقم (١) والتي تنص على "مبدأ الحماية" بمتوسط حسابي (٤,٤١) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة الفقرة رقم (٢) والتي تنص على "مبدأ جاهزية النظام" بمتوسط حسابي (٤,١٩) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٣٩) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

٤-٣-٢ السؤال الثاني : ما مدى تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الابتكارية على موثوقية المعلومات المحاسبية

والجدول رقم (١٥) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لفقرات "تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الابتكارية على موثوقية المعلومات المحاسبية ، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة:

الجدول رقم (١٥): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المقياس " تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الإبتكارية على موثوقية المعلومات المحاسبية" والمقياس ككل (ن=٧٥)

الدرجة	الرتبة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرات	الرقم
مرتفعة	١	0.62	4.56	مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على الصدق في العرض	١
مرتفعة	٢	0.66	4.43	مدى تأثير الحكومة على الصدق في العرض	٢
مرتفعة	٦	0.73	4.37	مدى تأثير موثوقية نظام الإلكتروني على الصدق في العرض	٣
مرتفعة	٨	0.76	4.25	مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على الصدق في العرض	٤
مرتفعة	٣	0.68	4.43	مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على الحيادية	٥
مرتفعة	٩	0.75	4.24	مدى تأثير الحكومة على الحيادية	٦
مرتفعة	١١	0.78	4.17	مدى تأثير موثوقية نظام الإلكتروني على الحيادية	٧
مرتفعة	٧	0.70	4.32	مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على الحيادية	٨
مرتفعة	١٢	0.92	4.07	مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على القدرة على التحقق	٩
مرتفعة	٥	0.77	4.40	مدى تأثير الحكومة على القدرة على التحقق	١٠
مرتفعة	١٠	0.79	4.20	مدى تأثير موثوقية النظام الإلكتروني على القدرة على التحق	١١
مرتفعة	٤	0.81	4.43	مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على القدرة على التحقق	١٢
مرتفعة	-	<b>0.35</b>	<b>4.32</b>	المتوسط الحسابي لجميع الفقرات	

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول السابق رقم (١٥) أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الإبتكارية على موثوقية المعلومات المحاسبية بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٣٢) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الإبتكارية على موثوقية المعلومات المحاسبية، وبمستوى مرتفعة. كما تبين النتائج التي تظهر في الجدول أعلاه رقم (١٥) أن المتوسطات الحسابية لتأثير استخدام الأدوات المحاسبية الإبتكارية على موثوقية المعلومات المحاسبية تراوحت بين (٤,٠٧-٤,٥٦)، حيث جاءت الفقرة رقم (٩) والتي تنص على " مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على القدرة على التحقق " والفقرة رقم (١) والتي تنص على "مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على الصدق في العرض" بالمرتبة

الأولى بمتوسط حسابي (٤,٥٦) وبدرجة مرتفعة، يليها الفقرة رقم (٢) والتي تنص على "مدى تأثير الحكومة على الصدق في العرض" والفقرة رقم (١٢) والتي تنص على "مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني Sys Trust على القدرة على التحقق" بمتوسط حسابي (٤,٤٣) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة الفقرة رقم (٩) والتي تنص على "مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على القدرة على التحقق" بمتوسط حسابي (٤,٠٧) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٣٥) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

٤-٣-٣ السؤال الثالث : ما مدى تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الإبتكارية على ملاءمة المعلومات المحاسبية.

والجدول رقم (١٦) يبين المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والنتيجة ودرجة الأهمية لفقرات " تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الإبتكارية على ملاءمة المعلومات المحاسبية، وذلك من خلال إجابات عينة الدراسة عن الأسئلة المخصصة في الاستبانة.

الجدول (١٦): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المقياس " تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الابتكارية على

ملاءمة المعلومات المحاسبية" والمقياس ككل (ن=٧٥)

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الدرجة
١	مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على التوقيت المناسب	4.48	0.74	٤	مرتفعة
٢	مدى تأثير الحوكمة على التوقيت المناسب	4.27	0.76	١٠	مرتفعة
٣	مدى تأثير موثوقية النظام الإلكتروني على توقيت المناسب	4.44	0.79	٥	مرتفعة
٤	مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على التوقيت المناسب	4.55	0.66	٢	مرتفعة
٥	مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على التغذية الراجعة	4.15	0.77	١٢	مرتفعة
٦	مدى تأثير الحوكمة على التغذية الراجعة	4.40	0.72	٦	مرتفعة
٧	مدى تأثير موثوقية النظام الإلكتروني على التغذية الراجعة	4.36	0.73	٧	مرتفعة
٨	مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على التغذية الراجعة	4.33	0.76	٩	مرتفعة
٩	مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على القدرة على تنبؤ	4.27	0.78	١١	مرتفعة
١٠	مدى تأثير الحوكمة على تأثير القدرة على تنبؤ	4.52	0.70	٣	مرتفعة
١١	مدى تأثير موثوقية النظام الإلكتروني على القدرة على تنبؤ	4.36	0.75	٨	مرتفعة
١٢	مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على القدرة على تنبؤ	4.71	0.65	١	مرتفعة
	<b>المتوسط الحسابي لجميع الفقرات</b>	<b>4.40</b>	<b>0.37</b>	-	مرتفعة

ويتضح من خلال مطالعة البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (١٦) أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الابتكارية على ملاءمة المعلومات المحاسبية بالنسبة لعينة الدراسة قد بلغ (٤,٤٠) وقد كانت أهمية هذا المتغير النسبية مرتفعة ، ويمكن تفسير هذا التقارب في المتوسطات أن هناك تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الابتكارية على ملاءمة المعلومات المحاسبية، وبمستوى مرتفعة. كما تبين النتائج التي تظهر في الجدول أعلاه رقم (١٦) أن المتوسطات الحسابية لمجالات المقياس "ملاءمة المعلومات المحاسبية" تراوحت بين (٤,١٥-٤,٧١)، حيث جاءت الفقرة رقم (١٢) والتي تنص على "مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني Web Trust على القدرة على تنبؤ" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤,٧١) وبدرجة مرتفعة، يليها الفقرة رقم (٤) والتي تنص على "مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني Sys Trust على التوقيت المناسب" بمتوسط حسابي (٤,٥٥) وبدرجة

مرتفعة، وبالمرتبة الأخيرة الفقرة رقم (٥) والتي تنص على "مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على التغذية الراجعة" بمتوسط حسابي (٤,١٥) وبدرجة مرتفعة.

أما الانحراف المعياري فقد بلغ (٠,٣٧) وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات العينة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

#### ٤-٤ اختبار الفرضيات

##### ٤-٤-١ اختبار الفرضية الرئيسية الأولى

وتنص هذه الفرضية على : "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ) لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية".

ولاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام المعادلة التالية:

حيث أن  $Y$  = المتغير التابع

$a$  = قيمة ثابتة *Constant* أو *Intercept*

$B1-b4$  = ميل الإنحدار  $y$  على المتغيرات المستقلة (الأربع)

$X_1-x4$  = المتغيرات المستقل (الأربع).

$e$  : الخطأ العشوائي.

ولاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) وعند مستوى دلالة (0,05) للكشف عن أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) على جودة المعلومات في البنوك التجارية الأردنية، والجدول التالي رقم (17) يبين النتائج التي الحصول عليها عند اختبار هذه الفرضية.

الجدول رقم (17): نتائج تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للفرضية الرئيسية الأولى

المنغير المستقل	قيمة t المحسوبة	دلالة t الجدولية	قيمة Beta	قيمة R	قيمة R <sup>2</sup>	قيمة f	قيمة t المعنوية sig-t	القرار الإحصائي
أداة بطاقة الأداء المتوازن	3.555	0.001	0.408					
أداة الحوكمة	0.400	0.690	0.044					
أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust	1.175	0.244	0.129					
أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust	0.809	0.421	0.092					
المتوسط الحسابي لأدوات المحاسبة الابتكارية ككل	1,484	0,339	0,168	0,525	0,276	6,672	0,000	رفض الفرضية العدمية

يتضح من البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (17) وجود أثر دال إحصائياً لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة بـ (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) على جودة المعلومات في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغت قيمة (f) (6,672) وبدلالة إحصائية (0,00). كما بلغت قيمة (R) والتي تمثل نموذج الارتباط الكلي (0,525)، وقيمة (R<sup>2</sup>) والتي تمثل قوة تأثير المتغير المستقل (استخدام

المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي) على التابع (جودة المعلومات المحاسبية) (٠,٢٧٦). ، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (٠,٠٥)  $\alpha \leq$  لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية" من وجهة نظر عينة الإدارة المالية ومدققي الحسابات الخارجيين.

٤-٤-١-١ الفرضية الفرعية الأولى :

وتنص هذه الفرضية على "لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (٠,٠٥)  $\alpha \leq$  بين أدوات المحاسبة الابتكارية والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية".

ولاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام المعادلة التالية:

وسيكون يتبع توزيع ال t بدرجة حرية n-1

حيث:  $\bar{X}$  - متوسط العينة  $\mu$  - متوسط التدرج الخماسي (المجتمع) S - الانحراف المعياري للعينة

n - حجم العينة

ولاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام تطبيق اختبار (One Sample T.test) عند مستوى دلالة

(٠,٠٥)، والجدول التالي رقم (١٨) يبين النتائج التي تم الحصول عليها عند اختبار هذه الفرضية.

جدول رقم (١٨): نتائج اختبار "t" للعينات المنفردة (One Sample T.test) للفرضية الفرعية الأولى

القرار الإحصائي	دلالة "t" الإحصائية	قيمة "t"	درجة الحرية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المجال	الرقم	الأداة
رفض الفرضية العدمية	٠,٠٠٠	43.146	٧٤	0.31	4.56	البعد المالي	أ	أداة بطاقة الأداء المتوازن
	٠,٠٠٠	31.572	٧٤	٠.39	4.45	بعد الزبائن	ب	
	٠,٠٠٠	36.882	٧٤	0.34	4.47	بعد العمليات الداخلية	ج	
	٠,٠٠٠	22.301	٧٤	0.53	4.37	بعد التعلم والنمو	د	
	٠,٠٠٠	54.59	٧٤	0.23	4.47	أداة بطاقة الأداء المتوازن	١	العلاقة بين استخدام أدوات المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي ككل
	٠,٠٠٠	36.16	٧٤	0.31	4.31	أداة الحوكمة	٢	
	٠,٠٠٠	29.115	٧٤	0.40	4.37	أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust	٣	
	٠,٠٠٠	31.313	٧٤	0.39	4.41	أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust	٤	
0.000	61.569	74	٠.21	4.52	المتوسط الحسابي لأدوات المحاسبة الابتكارية ككل			

يتضح من البيانات الواردة في الجدول أعلاه رقم (١٨) مايلي :

- بلغت قيمة (t) للدور بين أدوات المحاسبة الابتكارية " البعد المالي " والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية (٤٣,١٤٦) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠)، حيث تم مقارنة الوسط العام بالقيمة المعيارية للتدرج الخماسي وهي (٣)، وأظهرت النتائج وجود درجة مرتفعة ودالة إحصائياً وهذا يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الابتكارية " البعد المالي " والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

- بلغت قيمة (t) للدور بين أدوات المحاسبة لأبتكاره "بعد الزبائن" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية (t) بلغت (٣١,٥٧٢) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠)، حيث تم مقارنة الوسط العام بالقيمة المعيارية للتدرج الخماسي وهي (٣)، وأظهرت النتائج وجود درجة مرتفعة ودالة إحصائياً وهذا يدل على وجود علاقة ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الابتكارية "بعد الزبائن" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

- بلغت قيمة (t) للدور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الابتكاريه "بعد العمليات الداخلية" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية (٣٦,٨٨٢) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠)، حيث تم مقارنة الوسط العام بالقيمة المعيارية للتدرج الخماسي وهي (٣)، وأظهرت النتائج وجود درجة مرتفعة ودالة إحصائياً وهذا يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الابتكاريه "بعد العمليات الداخلية" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

- بلغت قيمة (t) للدور بين أدوات المحاسبة الابتكاريه "بعد التعلم والنمو" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية أن قيمة (t) بلغت (٢٢,٣٠١) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠)، حيث تم مقارنة الوسط العام بالقيمة المعيارية للتدرج الخماسي وهي (٣)، وأظهرت النتائج وجود درجة مرتفعة ودالة إحصائياً وهذا يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الابتكاريه "بعد التعلم والنمو" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

- بلغت قيمة (t) للدور بين أدوات المحاسبة الابتكاريه "أداة بطاقة الأداء المتوازن" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية أن قيمة (t) بلغت (٥٤,٥٩) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠)، حيث تم مقارنة الوسط العام بالقيمة المعيارية للتدرج الخماسي وهي (٣)، وأظهرت النتائج وجود درجة مرتفعة ودالة إحصائياً وهذا يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الابتكاريه "أداة بطاقة الأداء المتوازن" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

- بلغت قيمة (t) للدور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الابتكاريه "أداة الحوكمة" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية (٣٦,١٦٢) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠)، حيث تم مقارنة الوسط العام بالقيمة المعيارية للتدرج الخماسي وهي (٣)، وأظهرت النتائج وجود درجة مرتفعة ودالة إحصائياً وهذا يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الابتكاريه "أداة الحوكمة" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

- بلغت قيمة (t) للدور بين أدوات المحاسبة الأبتكاريه "موثوقية النظام الالكتروني Sys Trust" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية (٢٩,١١٥) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠)، حيث تم مقارنة الوسط العام بالقيمة المعيارية للتدرج الخماسي وهي (٣)، وأظهرت النتائج وجود درجة مرتفعة ودالة إحصائياً وهذا يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الأبتكاريه "موثوقية النظام الالكتروني Sys Trust" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

- بلغت قيمة (t) للدور بين أدوات المحاسبة الأبتكاريه "موثوقية النظام الالكتروني Web Trust" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية (٣١,٣١٣) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠)، حيث تم مقارنة الوسط العام بالقيمة المعيارية للتدرج الخماسي وهي (٣)، وأظهرت النتائج وجود درجة مرتفعة ودالة إحصائياً وهذا يدل على وجود دور ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الأبتكاريه "موثوقية النظام الالكتروني Web Trust" والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

- بلغت قيمة (t) للدور بين أدوات المحاسبة الأبتكاريه والنظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية (٦١,٥٦٩) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠)، حيث تم مقارنة الوسط العام بالقيمة المعيارية للتدرج الخماسي وهي (٣)، وأظهرت النتائج وجود درجة مرتفعة ودالة إحصائياً وبمقارنة القيم التي تم التوصل إليها في اختبار هذه الفرضية يتبين ان هناك علاقة ذو دلالة إحصائية بين أدوات المحاسبة الأبتكاريه في النظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية. بالتالي ترفض الفرضية الفرعية الأولى العدمية وتقبل الفرضية البديلة التي تنص على " يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(\alpha \leq 0,05)$  بين أدوات المحاسبة الأبتكاريه و النظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ".  
التجارية الأردنية "

٤-٤-١-١ الفرضية الفرعية الثانية :

وتنص هذه الفرضية على "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(\alpha \leq 0,05)$  لاستخدام المحاسبة الابتكاريه في النظام المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية".

ولاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام المعادلة التاليه:

حيث أن  $Y =$  المتغير التابع

$a =$  قيمة ثابتة *Constant* أو *Intercept*

$B_1-b_4 =$  ميل الانحدار  $y$  على المتغيرات المستقلة (الأربع)

$X_1-x_4 =$  المتغيرات المستقل (الأربع).

$e$  : الخطأ العشوائي.

ولاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) وعند مستوى دلالة  $(0,05)$ ، والجدول التالي رقم (١٩) يبين النتائج التي تم الحصول عليها عند اختبار هذه الفرضية.

الجدول رقم (١٩): نتائج تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للفرضية الفرعية الثانية

القرار الإحصائي	قيمة t المعنوية sig-t	قيمة f	قيمة R <sup>2</sup>	قيمة R	قيمة Beta	دلالة t الجدولية	قيمة t المحسوبة	المتغير المستقل
					0.355	0.004	2.989	أداة بطاقة الأداء المتوازن
					0.059	0.605	0.519	أداة الحوكمة
					0.178	0.123	1.561	أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust
					0.010	0.934	0.083	أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust
رفض الفرضية العدمية	٠,٠٠١	4.989	٠,٢٢٢	٠.471	٠,١٥٠	٠,٤١٦	١,٢٨٨	المتوسط الحسابي لأدوات المحاسبة الابتكارية ككل

المتغير التابع: موثوقية المعلومات المحاسبية

يتضح من البيانات الواردة في الجدول أعلاه (١٩) وجود أثر دال إحصائياً لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة بـ (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) على موثوقية المعلومات في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغت قيمة (f) (٤,٩٨٩) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠١). كما بلغت قيمة (R) والتي تمثل نموذج الارتباط الكلي (٠,٤٧١)، وقيمة (R<sup>2</sup>) والتي تمثل قوة تأثير المتغير المستقل (استخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي) على التابع (موثوقية المعلومات المحاسبية) (٠,٢٢٢)، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (٠,٠٥)  $\alpha \leq$  لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي على موثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية" من وجهة نظر عينة الإدارة المالية ومدقي الحسابات الخارجيين.

#### ٤-٤-١-٣ الفرضية الفرعية الثالثة :

وتتنص هذه الفرضية على "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0,05)  $\alpha$  لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي على ملاءمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية".

ولاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام المعادلة التالية:

حيث أن  $Y =$  المتغير التابع

$a =$  قيمة ثابتة *Constant* أو *Intercept*

$B_1-b_4 =$  ميل الانحدار  $y$  على المتغيرات المستقلة (الأربع)

$X_1-x_4 =$  المتغيرات المستقل (الأربع).

$e$  : الخطأ العشوائي.

ولاختبار هذه الفرضية فقد تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) وعند مستوى دلالة (0,05)، والجدول التالي رقم (٢٠) يبين النتائج التي تم الحصول عليها عند اختبار هذه الفرضية.

الجدول رقم (٢٠): نتائج تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للفرضية الفرعية الثالثة

القرار الإحصائي	قيمة t المعنوية sig-t	قيمة f	قيمة R <sup>2</sup>	قيمة R	قيمة Beta	دلالة t الجدولية	قيمة t المحسوبة	المتغير المستقل
رفض الفرضية العدمية		4.088	٠,١٨٩	0.435	0.336	0.007	2.769	أداة بطاقة الأداء المتوازن
					0.016	0.890	0.139	أداة الحوكمة
					0.044	0.710	0.373	أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust
					0.143	0.236	1.195	أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust
	٠,٠٠٥				٠,١٣٤	٠,٤٦٠	١,١١٩	المتوسط الحسابي لأدوات المحاسبة الابتكارية ككل

يتضح من البيانات الواردة في الجدول السابق رقم (٢٠) وجود أثر دال إحصائياً لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة بـ (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) على ملاءمة المعلومات في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغت قيمة (f) (٤,٠٨٨) وبدلالة إحصائية (٠,٠٠٥). كما بلغت قيمة (R) والتي تمثل نموذج الارتباط الكلي (٠,٤٣٥)، وقيمة (R<sup>2</sup>) والتي تمثل قوة تأثير المتغير المستقل (استخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي) على التابع (ملاءمة المعلومات المحاسبية) (٠,١٨٩)، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (٠,٠٥)  $\alpha \leq$  لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي على ملاءمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية" من وجهة نظر عينة الإدارة المالية ومدققي الحسابات الخارجيين.

#### ٤-٤-٢ اختبار الفرضية الرئيسية الثانية

وتنص هذه الفرضية على : لا يوجد اتفاق ذو دلالة إحصائية بين اراء عينة الدراسة (الإدارة المالية والمدققين الخارجيين) عند مستوى دلالة (٠,٠٥)  $\alpha \leq$  حول وجود اثر لاستخدام المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية.

ولاختبار هذه الفرضية وللكشف عن الفروق بين هذه المتوسطات فقد تم استخدام اختبار "t" للعينات المستقلة (Independent - Sample T. Test) تبعاً لمتغير عينة الدراسة وعند مستوى دلالة (٠,٠٥)، للكشف عن الفروق لأثر استخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) على جودة المعلومات المحاسبية (الموثوقية والملائمة) في البنوك التجارية الأردنية تبعاً لمتغير

العينة، والجدول التالي رقم (٢١) يبين النتائج التي الحصول عليها عند اختبار هذه الفرضية، حسب

المعادلة التالية:

وسيكون يتبع توزيع ال t بدرجة حرية n-1

حيث:  $\bar{X}$  - متوسط العينة  $\mu$  - متوسط التدرج الخماسي (المجتمع)  $S$  - الانحراف المعياري للعينة

n - حجم العينة

الجدول رقم (٢١): نتائج اختبار (Independent - Sample T. Test) للفرضية الرئيسية الثانية

الرقم	المجال	عينة الدراسة	العدد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة "t"	الدلالة الإحصائية
١	أداة بطاقة الأداء المتوازن	مدققين خارجيين	25	4.45	0.26	0.632	0.429
		مديرين ماليين	50	4.49	0.22		
٢	أداة الحوكمة	مدققين خارجيين	25	4.39	0.23	3.456	0.067
		مديرين ماليين	50	4.27	0.34		
٣	أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust	مدققين خارجيين	25	4.40	0.36	0.019	0.891
		مديرين ماليين	50	4.36	0.43		
٤	أداة موثوقية النظام الإلكتروني Web Trust	مدققين خارجيين	25	4.41	0.42	0.211	0.647
		مديرين ماليين	50	4.41	0.37		
	المتوسط الحسابي لأدوات المحاسبة الابتكارية ككل	مدققين خارجيين	25	4.53	0.22	0.006	0.939
		مديرين ماليين	50	4.51	0.21		
١	موثوقية المعلومات المحاسبية	مدققين خارجيين	25	4.27	0.44	5.804	0.019
		مديرين ماليين	50	4.34	0.29		
٢	ملائمة المعلومات المحاسبية	مدققين خارجيين	25	4.47	0.30	1.421	0.237
		مديرين ماليين	50	4.36	0.39		
	المتوسط الحسابي لجودة المعلومات المحاسبية ككل	مدققين خارجيين	25	4.37	0.33	1.196	0.278
		مديرين ماليين	50	4.35	0.29		

يتضح من البيانات الواردة في الجدول السابق رقم (٢١) ما يلي :

- عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \geq 0,05$ ) لأثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبية والمتمثلة بـ (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) وللأنظمة المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية تبعاً لمتغير عينة الدراسة ، حيث لم تصل قيمة "t" للدلالة الإحصائية

- وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \geq 0,05$ ) لموثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية تبعاً لمتغير عينة الدراسة، حيث بلغت قيمة "t" (٥,٨٠٤) وهي قيمة دالة إحصائية، وبلغت الدلالة الإحصائية (٠,٠١٩)، ولصالح المديرين الماليين.

- عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \geq 0,05$ ) لجودة المعلومات المحاسبية ولملاءمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية تبعاً لمتغير عينة الدراسة، حيث لم تصل قيمة "t" للدلالة الإحصائية.

## الفصل الخامس

### ملخص ومناقشة النتائج والتوصيات

١-٥ ملخص نتائج الدراسة

٢-٥ مناقشة النتائج الدراسة

٣-٥ التوصيات

## الفصل الخامس

## مناقشة النتائج والتوصيات

### ١-٥ ملخص نتائج الدراسة

في ضوء التحليل الذي تم في هذا الفصل لإجابات عينة الدراسة من الإدارة المالية في البنوك التجارية الأردنية ومدقي الحسابات الخارجيين في مكاتب التدقيق العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية، فقد تم التوصل لبعض النتائج وهذا عرضاً لمجمل النتائج التي توصلت إليها الدراسة، ويمكن تلخيص أهم النتائج بما يلي:

- أشارت نتائج الدراسة إلى وجود دور بين استخدام أدوات المحاسبة الابتكارية والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) وتصميم نظام المعلومات المحاسبي .
- أشارت نتائج الدراسة إلى وجود أثر لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.
- أشارت نتائج الدراسة إلى وجود أثر لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) على موثوقية المعلومات في البنوك التجارية الأردنية.
- أشارت نتائج الدراسة إلى وجود أثر لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) على ملاءمة المعلومات في البنوك التجارية الأردنية.

- أشارت نتائج الدراسة إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \geq 0,05$ ) لموثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية تبعاً لمتغير عينة الدراسة، ولصالح المديرين الماليين.
- أشارت نتائج الدراسة إلى عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \geq 0,05$ ) لأثر استخدام المحاسبة الإبتكارية في الأنظمة المحاسبية والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) وللأنظمة المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية تبعاً لمتغير عينة الدراسة.
- أشارت نتائج الدراسة إلى عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \geq 0,05$ ) لجودة المعلومات المحاسبية وللملاءمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية تبعاً لمتغير عينة الدراسة.

## ٥-2 مناقشة النتائج

- ١- وجد أن هناك دور بين الأدوات المحاسبية الإبتكارية المستخدمة في النظام المحاسبي والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية

موقع الإلكتروني (Web Trust) في البنوك التجارية الأردنية، وكان أعلاها للبعد الأول "أداة بطاقة الأداء المتوازن" وبدرجة مرتفعة. ويعود السبب ذلك الى أن أدوات المحاسبية الابتكارية المستخدمة في النظام المحاسبي تعزز الأداء المالي بشكل يتم من خلاله تحقيق أهداف وغايات البنوك التجارية الأردنية وتمكنها من الاستمرار في السوق، وخاصة أن بطاقة الأداة المتوازن تسهم بإعطاء الإدارة القدرة على إدارة البنوك التجارية وموازنة بين المقاييس المالية وغير المالية مما يمكن البنوك بتنفيذ خططها وأهدافها وإستراتيجيتها، وتجدر الإشارة أن أدوات المحاسبة الابتكارية يصممها المحاسبون لضمان تفاعل الدورات المحاسبية بشكل يضمن السرعة والدقة في تأدية عمليات القياس والإفصاح. واتفقت النتيجة المتوصل إليها مع نتيجة دراسة الختاتنة والسعايدة (٢٠١٠)، وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج كان أبرزها: إن مديري الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية يقدرون بدرجة عالية أهمية استخدام جميع مقاييس بطاقة الأداء المتوازن عند التخطيط الاستراتيجي وتقييم الأداء، حصلت جميع متغيرات النموذج المعدل على درجات تقدير عالية من قبل عينة الدراسة باستثناء بعض المتغيرات الواردة في بعد بيئة المنشأة .

٢- وجد أن هناك دور بين البعد المالي لأدوات المحاسبة الابتكارية المستخدمة في أبعاد أداة بطاقة الأداء المتوازن والمتمثلة في (البعد المالي، بعد الزبائن، بعد العمليات الداخلية، بعد التعلم والنمو) في البنوك التجارية الأردنية، وبدرجة مرتفعة وكان أعلاها للبعد الأول " البعد المالي " ويعود السبب في ذلك إلى الإسهام الكبير للبعد المالي في تحسين الهدف الرئيسي للإنتاج حيث يحوي هذا المحور على أهداف ربحية بحتة كعائد الاستثمار، وتكلفة المنتجات الربحية، والتدفق النقدي من خلال التنوع بالخدمات المقدمة للعملاء، ووضع سياسات لتحقيق التوازن بين إدارة التقنية والأصول ورأس المال العامل حفاظاً على حقوق المساهمين، وتجدر الإشارة أن البعد المالي، يعتمد على كم الدخل التشغيلي والعائد على رأس المال الذي سيتم تحقيقه، واتفقت نتيجة المتوصل إليها مع نتيجة دراسة جريرة

(٢٠١٤) وقد توصلت الدراسة إلى أن شركات الصناعات الغذائية المساهمة العامة في الأردن تستخدم مقاييس أداء مالية وغير مالية لتقييم أدائها، وهذه المقاييس لها علاقة بالبعد المالي.

٣- وجد أن هناك دور لجودة المعلومات المحاسبية والمتمثلة في (موثوقية المعلومات المحاسبية، ملاءمة المعلومات المحاسبية) في البنوك التجارية الأردنية، وبدرجة مرتفعة وكان أعلاها للمجال الثاني "ملاءمة المعلومات المحاسبية" ويعود السبب في ذلك إلى أن جودة المعلومات المحاسبية تحسن من القرارات المتخذة، وتسهم في ترشيد قرارات المستفيدين الخارجيين في البنوك التجارية، وتجدر الإشارة أن ملاءمة المعلومات المحاسبية تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين، وذلك من خلال مساعدة متخذي القرار في تقييم الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية أو تصحيح تقييماتهم الماضية، والجدير بالذكر أن ملاءمة المعلومات المحاسبية تتسم بعدة خصائص مثل تقديمها في الوقت المناسب بحيث يكون لها (قيمة زمنية)، وان يكون لها القدرة على التنبؤ بالمستقبل (يكون لها قيمة تنبؤية)، وأن يتم المقارنة بين تلك المعلومة مع ما تم التخطيط له فنقوم بتصحيحه (أي أنها يكون لها قيمة استرجاعية). ودُعمت النتيجة المتوصل إليها مع نتيجة دراسة إسماعيل ونعوم (٢٠١٢)، التي توصلت إلى أن المعلومات المحاسبية تكون ملاءمة عندما تتمكن تلك المعلومات من التأثير في قرارات المستخدم.

٤- وجد أن هناك أثر لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) على جودة المعلومات في البنوك التجارية الأردنية، ويعود السبب في ذلك إلى دور المحاسبة الابتكارية بتقديم الحلول والمعالجات المحاسبية للمشاكل القائمة أو المحتملة من أجل توحيد القرارات وبشكل يمكن البنوك التجارية من تنفيذ خططها وأهدافها وإستراتيجيتها وتجدر الإشارة إلى أن جودة المعلومات المحاسبية تعتمد على سلامة وكفاية المعلومات صحيحة وحدائتها، والتي يبني عليها القرار على اختلاف المستويات التنظيمية، واتفقت نتيجة الدراسة الحالية مع نتائج دراسة الداية

(٢٠٠٩)، و التي توصلت إلى مجموعة من النتائج منها أن استخدام نظم المعلومات المحاسبية سوف يؤدي إلى زيادة جودة تلك البيانات من حيث دقة البيانات وملائمتها وإمكانية الاعتماد عليها والحصول عليها في الوقت المناسب.

٥- وجد أن هناك أثر لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإنترنت Web Trust) على موثوقية المعلومات في البنوك التجارية الأردنية، ويعود السبب بالحصول على النتيجة المتوصل إليها لدور المحاسبة الابتكارية في تعزيز النظام المالي وبشكل يضمن السرعة والدقة في تأدية عمليات القياس من خلال توفير بيانات فعلية عن تكاليف الفترات السابقة، ومقارنة الأداء الفعلي مع المخطط له، وتجدر الإشارة أن موثوقية المعلومات في البنوك التجارية الأردنية تهدف إلى زيادة القدرة على اعتماد المعلومات المحاسبية والمالية من قبل مستخدميها، واتفقت نتيجة الدراسة الحالية مع دراسة مشتفي وحمدان وشكر (٢٠١١)، والتي توصلت إلى أن هناك أثراً دال احصائياً لتوفير نظم المعلومات المحاسبية لمبادئ الموثوقية في مؤشرات الأداء المالي، والتشغيلي، وأداء الأسهم للمصارف، لكنها لم تجد اختلافاً بين المصارف الأردنية والفلسطينية فيما يتعلق بتوفير أنظمة المعلومات المحاسبية لمبادئ الموثوقية.

٦- وجد أن هناك أثر لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإنترنت Web Trust) على ملائمة المعلومات في البنوك التجارية الأردنية، ويعود السبب بالحصول على هذه النتيجة لدور المحاسبة الابتكارية بتكوين توقعات عن النتائج التي سوف تترتب على الأحداث وتعزيز التوقعات الحالية، وتحسين قدرة متخذي القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل، وتقييم نتائج القرارات التي بنيت على هذه القرارات من خلال أبعاد المحاسبة الابتكارية،

وتجدر الإشارة أن الملائمة تساهم في وصول المعلومات المعدة إلى مستخدميها في الوقت المناسب، وتوفير معلومات تحوي على قدرة تنبؤية تمكن المستخدمين بتكوين صورة احتمالية تقديرية عن المستقبل، وتمكن مستخدميها من التغذية العكسية من خلال المعلومات التي توفرها المحاسبة الابتكارية. واتفقت نتيجة الدراسة الحالية مع نتيجة دراسة الداية (٢٠٠٩) والتي توصلت إلى أن استخدام نظم المعلومات المحاسبية سوف يؤدي إلي تحقيق الخصائص النوعية للبيانات المالية، وزيادة جودة تلك البيانات من حيث دقتها وملاءمتها وإمكانية الاعتماد عليها والحصول عليها في الوقت المناسب.

٧- وجد أن هناك اثر لاستخدام المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي لأداة بطاقة الأداء المتوازن والمتمثلة في (تصميم البعد المالي، بعد الزبائن، بعد العمليات الداخلية، تصميم بعد التعلم والنمو) على ملائمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية. ويعود السبب بالحصول على تلك النتيجة لدور المحاسبة الابتكارية في النظام المحاسبي لأداة بطاقة الأداء المتوازن بمساعدة البنوك التجارية على تسجيل وتبويب جميع مراحل الإنتاج في السجلات والدفاتر المحاسبية، وإزالة الغموض عن طريق الاحتفاظ بالمشترات الكمية مما يسهم وبشكل قوي بتوفير معلومات ملائمة، وتجدر الإشارة أن أداة بطاقة الأداء المتوازن تساعد بتحقيق التوازن بين الأهداف الإدارية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل داخل مختلف مقاييس الأداء، واتفقت نتيجة الدراسة الحالية مع دراسة الختاتنتة والسعايدة (٢٠١٠) التي توصلت إلى عدة نتائج كان أبرزها: إن مديري الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية يقدرون بدرجة عالية أهمية استخدام جميع مقاييس بطاقة الأداء المتوازن عند التخطيط الاستراتيجي وتقييم الأداء.

٨- وجد أن هناك فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $a \geq 0,05$ ) لموثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية تبعاً لمتغير نوع عينة الدراسة، ولصالح المديرين الماليين. ويعود

السبب في ذلك إلى أن المدارء الماليين هم الفئة الأكثر مقدرة على توفير المعلومات التفصيلية اللازمة لتطبيق أساليب المحاسبة الإدارية، وإعداد تقارير الأداء ولكل مركز مسؤولية، وتجدر الإشارة أن الموثوقية توفر معلومات مفيدة وموثوقة ، ليعتمد عليها باتخاذ القرار وتمتلك المعلومات خاصية الوثوق إذا كانت خالية من الأخطاء المهمة والتحيز.

٩- كما أظهرت النتائج عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \geq 0,05$ ) لأثر استخدام المحاسبة الإبتكارية في الأنظمة المحاسبية والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداة الحوكمة، أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust) وللأنظمة المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية تبعاً لمتغير نوع عينة الدراسة، ويعود السبب في ذلك إلى تقارب أراء العينة في جميع المستويات الإدارية على إجابات الفقرات التي تمثل استخدام المحاسبة الإبتكارية في الأنظمة المحاسبية والمتمثلة في (أداة بطاقة الأداء المتوازن، أداء الحوكمة، موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust، موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust). ولجودة المعلومات المحاسبية ولملاءمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

## ٥-٢ التوصيات

بالاعتماد على النتائج التي تم التوصل إليها يوصي الباحث بما يلي:

- ضرورة الاستمرار باستخدام المحاسبة الابتكارية في الانظمة المحاسبية المعمول بها في البنوك التجارية الأردنية لما لها من اثر في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في البنوك وخاصة فيما يتعلق بالبعد المالي وبعد العمليات الداخلية.
- العمل على استخدام ادوات ابتكاره جديدة تضمن تفاعل الدورات المحاسبية بشكل يضمن السرعة والدقة في تأدية عمليات القياس والإفصاح في البنوك التجارية الأردنية.
- ضرورة الاهتمام بالموثوقية والملاءمة كونها تمثل الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية مثل الصدق بالعرض، والحيادية، والقدرة على التحقق، والقدرة على التبوؤ في البنوك التجارية الأردنية.
- العمل على توفير نظم الكترونية تضمن تحقيق أقصى درجات موثوقية النظام Sys-trust ، وموثوقية الموقع web-trust، بما يتماشى مع كل مبادئ ومعايير خدمات الموثوقية والمتعلقة بشكل مباشر بجميع عمليات النظام المحاسبي، وعمليات التجارة الإلكترونية في البنوك التجارية، والتي من شأنها تعزيز الثقة وتشجيع الجمهور على التعامل عبر الموقع الإلكتروني.
- تثقيف الطواقم المالية بالشكات وتدريبهم على استخدام المحاسبة الابتكارية في عملية تصميم نظام المعلومات المحاسبي.
- يمكن للباحثين الاكاديمين من عمل دراسات مستقبلية على المحاسبة الابتكارية بعناصر جديدة تحسن من جودة المعلومات المحاسبية حسب IFES في قطاعات مختلفة .

## قائمة المراجع

## أولاً: المراجع باللغة العربية

- القرآن الكريم ، سورة التوبة ، أية رقم (١٠٥)
- أحمد، حنان حسن، (٢٠١٣)، أثر جودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي على رضى العملاء في البنوك التجارية الأردنية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة عمان العربية، عمان، الأردن.
- أحمد، سامح محمد رضا، (٢٠١١)، دور لجان المراجعة كأحد دعائم الحوكمة في تحسين جودة التقارير المالية في شركات الأدوية المصرية، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، ٧ ( ١ )، ٤٣ - ٦٦.
- اسماعيل، اسماعيل خليل؛ ونعوم، زيدان، (٢٠١٢)، الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، (٣٠)، ٢٨١ - ٣٠٨.
- البشتاوي، سليمان؛ والبقي، متعب، (٢٠١٥)، أثر تطبيق النظم الخبيرة في البنوك التجارية على اجراءات التدقيق الالكتروني من وجهة نظر المحاسبين القانونيين الخارجيين، دراسة مقارنة في المملكة الاردنية الهاشمية والمملكة العربية السعودية، المجلة الأردنية في ادارة الأعمال، ١١ (١)، ١١٧-١٥١.
- جريرة، طلال سليمان، (٢٠١٤)، مدى تقييم الأداء باستخدام أبعاد بطاقة الأداء المتوازن في شركات الصناعات الغذائية المساهمة العامة في الأردن - دراسة ميدانية، دراسات العلوم الادارية، ٤١ (٢)، ٢٥٩ - ٢٧٤.
- أبو حمام، (٢٠٠٩)، اثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية "دراسة ميدانية على الشركات المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية"، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الاسلامية، غزة، فلسطين.
- حنان، حلوة، (٢٠٠٩)، النموذج المحاسبي المعاصر، (ط ٢)، عمان، دار وائل للنشر.

- حلا، زيدان؛ وأبو نصار، محمد، (٢٠١٤)، أثر الحاكمية المؤسسية على الأداء للشركات الصناعية الأردنية: دليل من سوق عمان المالي، دراسات العلوم الإدارية، ٤١ (٢)، ٤٦٥ - ٤٨١.
- الختاتنة، وحيد؛ والسعايدة، منصور (٢٠١٠)، نموذج معدل لبطاقة الأهداف المتوازنة للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية: مجلة دراسات الاردنية، الجامعة الاردنية، ٣٧ ( ٢ )، ٣٣٥ - ٣٦٤.
- الداية، منذر يحيى، (٢٠٠٩)، أثر استخدام نظم معلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الاسلامية، غزة، فلسطين.
- الرشيدى، ثامر عبدالله، (٢٠١٢)، مدى قدرة انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على التوافق مع قواعد الإفصاح والقياس المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن.
- رملي، فياض حمزه، (٢٠١١)، " نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مدخل معاصر لأغراض ترشيد القرارات الإدارية "، الأبادي للنشر والتوزيع، السودان.
- زين الدين، بروش؛ وجابر، دهيمي، (٢٠١٢)، دور آليات الحوكمة في الحد من الفساد المالي والإداري، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة محمد خيضر، بسكرة.
- زيتون، سمير، (٢٠١٣)، العلاقة بين كل من المستحقات والتدفقات النقدية التشغيلية والدخل من جهة وجودة المعلومات المحاسبية من جهة اخرى للشركات الصناعية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة عمان العربية، عمان، الأردن.
- سعيد، عهد، (٢٠٠٩)، الاثر المتوقع لحوكمة الشركات على مهنة مراجعة في سوريا ، دراسة ميدانية، رسالة ماجستير غير منشور، جامعة دمشق، الجمهورية العربية السورية.

- الشيخ، عبدالرزاق، (٢٠١٢)، دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها عل سعر السهم، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة.
- شيرازي، عباس مهدي، (٢٠٠٠)، نظرية المحاسبة، (ط ٢) دار ذات السلاسل، الكويت.
- عبدالله، خالد أمين، (٢٠١٠)، علم تدقيق الحسابات: الناحية النظرية والعملية، (ط ٢)، الأردن، دار وائل للنشر والتوزيع.
- عجمي، منصور، (٢٠١١)، قياس كفاءة وفاعلية النظم المحاسبية في شركات النفط الكويتية (دراسة مقارنة)، رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، عمان، الأردن.
- عودة، أحمد، (٢٠١٤)، القياس والتقويم في العملية التدريسية، ط ٤، دار الأمل للنشر والتوزيع، الأردن.
- قاسم، عبدالرزاق محمد، (٢٠٠٨)، نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية، (ط ٢)، الأردن، دار الثقافة للنشر والتوزيع.
- قاعود، عدنان، ( 2007 )، دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في الشركات الفلسطينية دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في محافظات غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، مكتبة الجامعة الاسلامية، غزة.
- القشي، ظاهر؛ والخطيب، حازم، (٢٠٠٦)، الحاكمية المؤسسية وإمكانية التطبيق على أرض الواقع في الشركات المدرجة في الاسواق المالية، مجلة اريد للبحوث العلمية، ١٠ (١)، ٣٤-١ .
- القشي، ظاهر؛ والعبادي، هيثم، (٢٠٠٩)، أثر العولمة على نظم المعلومات المحاسبية لدى شركات الخدمات المالية في الاردن، مجلة المحاسبية والأدارة والتأمين، جامعة القاهرة، (٧٢)، ٧٣٥-٧٠٩.

- القشي، ظاهر، (٢٠٠٣)، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الأمان والتوكيدية والموثوقية في ظل التجارة الإلكترونية، رسالة دكتوراه غير منشورة، جامعة عمان العربية للدراسات العليا، عمان، الأردن.
- المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، (٢٠١٠)، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، الأردن.
- مشتهى، صبري ماهر؛ حمدان، علام محمد؛ شكر، طلال حمدون، (٢٠٠٩)، مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية واثرها في تحسين مؤشرات الداء المصرفي، دراسات العلوم الإدارية، ٣٨ (١)، ٤٦-٢١ .
- المطيري، علي مانع، (٢٠١٢)، دور نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في تحسين قياس مخاطر الائتمان في البنوك الكويتية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن.
- مطاحن، ريم خالد، (٢٠٠٩)، مدرة قدرة مدقي الحسابات الخارجيين على تدقيق حسابات الشركات الرديئة المتعاملة في التجارة الألكترونية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن.
- المعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن لجنة المعايير الدولية، (٢٠٠٩)، ترجمة مجموعة طلال أبو غزالة الدولية، من منشورات المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، الأردن.

#### ثانياً: المراجع باللغة الأجنبية

- Arens, A.A., Elder, R.J., and Beasley, M.S. (2005). **Auditing and Assurance Services, An integrated approach**. 11 Edition. PrenticeHall.

- Carol A. Corrado, and Charles R. Hulten (2012), innovation accounting, Paper prepared for the **NBER-CRIW conference, “Measuring Economic Progress and Economic Sustainability,”** Cambridge, Massachusetts, August 6-8, 2012 .
- Christian Ax, and Trond Bjørnenak (2005), **Bundling and Diffusion of Management Accounting Innovations,** The Case of the Balanced Scorecard in Sweden, *Management Accounting Research*, Vol.16, Issue:1, pp 1-20.
- David Naranjo-Gil, Victor S. Maas, Frank G.H. Hartmann (2009), **How CFOs Determine Management Accounting Innovation: An Examination of Direct and Indirect Effects,** *European Accounting Review*, Vol. 18, Issue 4, pp 667-695.
- Eric Ries, (2011), **The Lean Startup: How Today's Entrepreneurs Use Continuous Innovation to Create Radically Successful Businesses,** Crown Business, Crown publishing group, USA.
- Exposure Draft, AICPA/CICA, (2002) **“Trust Services Principles and Criteria, Incorporating Systrust and Webtrust”**, Version 1.0, American Institute of Certified Public Accountants, Inc. online available : ([www.aicpa.org](http://www.aicpa.org)).
- Gendron, Yves, and Michael Barrett (2002), **“Professionalization in Action: Accountant’s Attempt at Building a Network of Support for the Webtrust E-Commerce Seal of Assurance”**, Paper No. 304879 online available: ([www.ssrn.com](http://www.ssrn.com)).
- Horngren, C. T., Sundem, G. L., Stratton2 W. O. (2005), **Introduction To Management Accounting** 13th. ed. 2 Upper Saddle River: New Jersey, Prentice Hall.
- Kaplan, & Norton, (2004) , **Measuring the Strategic Readiness of Intangible Assets.** *Harvard Business Review*, pp. 52 63.

- Kieso Donald E, Jerry J. Weygandt, and Terry D. Warfield, (2010), **Intermediate Accounting – International Student Version**, 13th Edition, John Wiley & Sons, Inc.
- Ricardo Malagueño, Josep Bisbe (2010), The Role of Management Accounting and Control Systems as Antecedents of Organizational Creativity and Innovation Capabilities, **Electronic copy available at: <http://ssrn.com/abstract=1720989>**.
- Romeny&Steinbert, (2009), “ **Accounting Information System**”, Prentice Hall Business Publishing.
- Simon Alcouffe, Nicolas Berland, and Yves Levant (2008), Actor-networks and the diffusion of management accounting innovations, **Management Accounting Research**, Vol.19, Issue:1, pp 1-17.
- The Oxford 'MBA, available on line: <http://lexicon.ft.com>
- The Organization for Economic Co-operation and Development. 2004. **Principles of Corporate Governance**, [www.oecd.org](http://www.oecd.org).
- Wilhelm Schmeisser, Hermann Mohnkopf, Matthias Hartmann, Gerhard Metze (2009), **Innovation performance accounting**, Springer – Verlag Berlin Heidelberg.
- Williams. and Sawyer. S. C. (2008), **Using Information Technology: A Practical Introduction to Computers & Communications**, Complete Version by Brian K. Paperback, Subsequent Edition. New Jersey: Prentice Hall.
- [www.aicpa.org](http://www.aicpa.org).
- [www.cbj.gov.jo](http://www.cbj.gov.jo)
- Xin Chang, Gilles Hilary, Jun-koo Kang, and Wenrui Zhang (2013), Does Accounting Conservatism Impede Corporate Innovation? **Electronic copy available at: <http://ssrn.com/abstract=2189938>**.

## الملاحق

ملحق رقم (١) : استبانة الدراسة

ملحق رقم (٢) : اسماء محكمين استبانة الدراسة

ملحق رقم (٣) : عينة الدراسة

ملحق رقم (٤) : التحليل الأحصائي SPSS

ملحق رقم (١)

استبانة الدراسة

جامعة جدارا

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أخي المجيب..... / أختي المجيبة.....

يقوم الباحث بإعداد رسالة ماجستير تحت عنوان أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الأنظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة ، لذا ويسعدنا اختياركم ليضع بين أيديكم الاستبانة الخاصة بهذه الدراسة ، راجياً التكرم بالإجابة عن العبارات التي تتضمنها أملاً مراعاة الدقة والموضوعية، علماً بأن جميع المعلومات الواردة في الاستبانة ستعامل بسرية تامة ، ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.

،، شاكراً لكم حسن تعاونكم،،

الباحث:

احمد حسن علي عبد الله

البيانات الشخصية:

سنوات الخبرة:  أقل من ٥ سنوات  ٥ سنوات \_ أقل من ١٠ سنوات  ١٠ \_ أقل من ١٥ سنة  ١٥ ل ٢٠ من سنة  ٢٠ سنة فأكثر

المؤهل العلمي:  دبلوم متوسط  بكالوريوس  ماجستير  دكتوراه  اخرى.....

التخصص :  محاسبة  علوم ماليه ومصرفيه  اقتصاد  أخرى.....

الشهادات المهنية في التدقيق :  CFA  CISA  CMA   
 CPA  CIA  لا يوجد  أخرى.....

### المحاسبة الابتكارية : Innovation Accounting

ادوات ابتكاريه يصممها المحاسبون ويفعلوها في نظام الشركة المالي، وتحديدًا عند البدء بنشاط الشركة وبشكل  
يضمن تفاعل الدورات المحاسبية بشكل يضمن السرعة والدقة في تأدية عمليات القياس والإفصاح . ( Ries, )  
(2011, p 12)

الرقم	الفقرة	عالي جداً	عالي	عالي إلى حد ما	متدني	متدني جداً
الفرضية الأولى: برأيكم ما مدى وجود دور بين استخدام أدوات المحاسبة إبتكارية المذكورة بالأسفل وتصميم نظامكم المحاسبي : أولاً: أداة بطاقة الأداء المتوازن						
<b>أ. البعد المالي</b>						
١.	ربط نمو الدخل في البنوك التجارية بالأهداف الإستراتيجية التي تسعى إدارتكم لتحقيقها					
٢.	وضع سياسات لتحقيق التوازن بين إدارة التقنية والأصول ورأس المال العامل حفاظاً على حقوق المساهمين					
٣.	اعتبار معدل النمو في صافي التدفق النقدي التشغيلي مؤشر من مؤشرات قياس الأداء في البنوك التجارية					
٤.	اعتبار النمو المتوازن لمزيج الإيرادات من النشاطات الإستثمارية الأساسية التي تقوم إدارتكم بتطبيقها					
٥.	وضع الأهداف لتعظيم ثروة المساهمين من خلال تحقيق العوائد الحقيقية على الإستثمار					
٦.	وضع الأهداف لتحقيق القيمة الاقتصادية مضافة في البنوك التجارية الأردنية					
٧.	وضع مقاييس أداء تحقق معيار الربحية عن طريق تنويع الخدمات للعملاء					
<b>ب. بعد الزبائن</b>						
٨.	اعتبار الاحتفاظ بالعملاء هدفاً إستراتيجياً تسعى الإدارة من خلاله إلى تحقيق مقاييس أداء تؤدي إلى الزيادة في حجم التعاملات معهم والاتصال المستمر بهم					
٩.	الاعتماد على عدد العملاء كمقياس للأداء					
١٠.	السعي نحو تحقيق الربح العادل المرضي للعملاء					
١١.	الحرص على الحصول على حصة سوقية تتواءم مع قدرات البنك					
١٢.	اعتبار نظام التكاليف المطبق في البنك مؤشراً من مؤشرات الأداء لقياس ربحية العميل					
١٣.	الحرص بالحصول على ولاء العميل في بنكم التجاري من خلال تقديم الخدمة المصرفية بأقل وقت وأقل تكلفة					
<b>ج. بعد العمليات الداخلية</b>						
١٤.	تقديم الخدمات المتقدمة لتحقيق مستوى من التقنية ينافس المعايير العالمية					
١٥.	الاهتمام بمعالجة الموارد المتاحة بكفاءة لرفع من مستوى الاستفادة					

					من الطاقة الاستيعابية المتوفرة
					١٦. الحرص بتقديم الإنتاجية على تقنية احتياجات العملاء وفق مقاييس أداء لضمان الجودة المرغوب بها
					١٧. الحرص على تطوير مهارات الموظفين وتحسين تكنولوجيا المعلومات وفقاً لمعيار الإنتاجية
<b>د. بعد التعلم والنمو</b>					
					١٨. الاهتمام برضا الموظف من خلال تلبية حاجاته بما يتناسب مع قدراته ومؤهلاته
					١٩. الاعتراف بمستوى القدرة الفردية من خلال توفير المهارات التعليمية الملائمة لموظفيها
					٢٠. التركيز على حوافز الموظف حول قدرته على تحقيق قيمة اقتصادية مضافة للبنك التجاري الذي يعمل به
					٢١. يتحقق معيار الاحتفاظ بالموظف من خلال تلبية حاجاته المادية والمعنوية والتأهلية
<b>ثانياً: أداة الحوكمة</b>					
					٢٢. وسائل التسجيل والنقل والتحويل لملكية الأسهم
					٢٣. حصول المساهمين على المعلومات المختلفة في البنوك التجارية
					٢٤. بممارسة الرقابة على أداء البنوك التجارية
					٢٥. حصول المساهمين على حقوقهم في الإرباح
					٢٦. المساواة في توفير المعلومات لمختلف الفئات
					٢٧. الدفاع عن الحقوق القانونية للمساهمين
					٢٨. مبدأ المساواة في المعاملة للفئات المتكافئة من المساهمين
					٢٩. تعويض المساهمين عن حالات التعدي على حقوقهم
					٣٠. الإفصاح عن المصالح الخاصة بمجلس الإدارة والمديرين
					٣١. تعاون أصحاب المصالح وإدارة البنوك التجارية المشاركة في المتابعة والرقابة على أداء البنك
					٣٢. حصول أصحاب المصالح على المعلومات الملائمة والكافية والموثوق فيها.
<b>ثالثاً: أداة موثوقية النظام الإلكتروني Sys Trust</b>					
					٣٣. مبدأ أمن النظام
					٣٤. مبدأ سرية معلومات البنك
					٣٥. مبدأ خصوصية معلومات العملاء
					٣٦. مبدأ سلامة العمليات

					مبدأ جاهزية النظام	٣٧.
<b>رابعاً: أداة موثوقية موقع الإلكتروني Web Trust</b>						
					مبدأ الحماية	٣٨.
					مبدأ جاهزية النظام	٣٩.
					مبدأ تكامل المعالجة	٤٠.
					مبدأ الخصوصية على الشبكة	٤١.
					مبدأ السرية	٤٢.
<b>الفرضية الثانية: برأيكم ما مدى تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الإبتكارية على مكونات خاصية الموثوقية :</b>						
					مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على الصدق في العرض	٤٣.
					مدى تأثير الحوكمة على الصدق في العرض	٤٤.
					مدى تأثير موثوقية نظام الإلكتروني على الصدق في العرض	٤٥.
					مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على الصدق في العرض	٤٦.
					مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على الحيادية	٤٧.
					مدى تأثير الحوكمة على الحيادية	٤٨.
					مدى تأثير موثوقية نظام الإلكتروني على الحيادية	٤٩.
					مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على الحيادية	٥٠.
					مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على القدرة على التحقق	٥١.
					مدى تأثير الحوكمة على القدرة على التحقق	٥٢.
					مدى تأثير موثوقية النظام الإلكتروني على القدرة على التحق	٥٣.
					مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على القدرة على التحقق	٥٤.
<b>الفرضية الثالثة: برأيكم ما مدى تأثير استخدام الأدوات المحاسبية الإبتكارية على مكونات خاصية ملائمة المعلومات المحاسبية :</b>						
					مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على التوقيت المناسب	٥٥.
					مدى تأثير الحوكمة على التوقيت المناسب	٥٦.
					مدى تأثير موثوقية النظام الإلكتروني على توقيت المناسب	٥٧.
					مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على التوقيت المناسب	٥٨.
					مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على التغذية الراجعة	٥٩.
					مدى تأثير الحوكمة على التغذية الراجعة	٦٠.
					مدى تأثير موثوقية النظام الإلكتروني على التغذية الراجعة	٦١.
					مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على التغذية الراجعة	٦٢.
					مدى تأثير بطاقة الأداء المتوازن على القدرة على تنبؤ	٦٣.
					مدى تأثير الحوكمة على تأثير القدرة على تنبؤ	٦٤.

					مدى تأثير موثوقية النظام الإلكتروني على القدرة على تنبؤ	.٦٥
					مدى تأثير موثوقية الموقع الإلكتروني على القدرة على تنبؤ	.٦٦

ملحق رقم (٢)

أسماء محكمي الاستبانة

الرقم	اللقب العلمي	التخصص	مكان العمل / الجامعة
١	الاستاذ الدكتور تركي الحمود	محاسبة	جامعة اليرموك
٢	الاستاذ الدكتور ميشيل سويدان	محاسبة	جامعة اليرموك
٣	الاستاذ الدكتور محمود قاقيش	محاسبة	جامعة اليرموك
٤	الاستاذ الدكتور أحمد العمري	محاسبة	جامعة اليرموك
٥	الاستاذ الدكتور محمد المومني	محاسبة	جامعة جدارا
٦	الدكتورة سناء مسودة	محاسبة	جامعة جدارا
٧	الدكتور محمد السمارة	محاسبة	جامعة جدارا
٧	الدكتور زياد شويات	محاسبة	جامعة البلقاء التطبيقية / كلية بنات اربد
٨	الدكتور أشرف الرجوب	محاسبة	جامعة البلقاء التطبيقية / كلية بنات اربد

ملحق رقم (٣)

عينة الدراسة

التسلسل	البنوك التجارية الأردنية	شركات تدقيق الحسابات
١	البنك العربي	ديلويت اند نتش
٢	بنك الاسكان	ارنست أند يونغ
٣	كابيتال بنك (المال)	ارنست أند يونغ
٤	البنك الاهلي	ديلويت اند نتش
٥	بنك الاردن	ديلويت اند نتش
٦	بنك الإتحاد	ارنست أند يونغ
٧	بنك القاهرة عمان	ارنست أند يونغ
٨	البنك الاستثماري	ديلويت اند نتش
٩	البنك التجاري الأردني	ارنست أند يونغ
١٠	بنك سوسيته جنرال - الأردن	ارنست أند يونغ
١١	بنك المؤسسة العربية	ارنست أند يونغ
١٢	بنك الاستثمار العربي	ديلويت اند نتش
١٣	البنك الأردني الكويتي	ديلويت اند نتش

### ملحق رقم (٤)

### التحليل الإحصائي SPSS

### Frequency Table

سنوات الخبرة

العينة	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
المدققين الخارجيين Valid	أقل من 5 سنوات	1	4.0	4.0
	ت لونس 10 ن م لقأتاونس5	3	12.0	12.0
	قس 15 ن م لقأتاونس10	7	28.0	28.0
	قس 20 ن م لقأتاونس15	5	20.0	20.0
	وثلفق قس 20	9	36.0	36.0
	Total	25	100.0	100.0
المدراء الماليين Valid	أقل من 5 سنوات	3	6.0	6.0
	ت لونس 10 ن م لقأتاونس5	12	24.0	24.0
	قس 15 ن م لقأتاونس10	11	22.0	22.0
	قس 20 ن م لقأتاونس15	10	20.0	20.0
	وثلفق قس 20	14	28.0	28.0
	Total	50	100.0	100.0

المؤهل العلمي

العينة	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
المدققين الخارجيين Valid	دبلوم متوسط	2	8.0	8.0
	بكالوريوس	11	44.0	44.0
	ماجستير	7	28.0	28.0
	دكتوراه	5	20.0	20.0
	Total	25	100.0	100.0
المدراء الماليين Valid	بكالوريوس	18	36.0	36.0
	ماجستير	16	32.0	32.0
	دكتوراه	16	32.0	32.0
	Total	50	100.0	100.0

التخصص

العينة	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
المدققين الخارجيين Valid	محاسبة	11	44.0	44.0
	علوم مالية ومصرفية	8	32.0	32.0
	اقتصاد	6	24.0	24.0
	Total	25	100.0	100.0
المدراء الماليين Valid	محاسبة	29	58.0	58.0
	علوم مالية ومصرفية	13	26.0	26.0
	اقتصاد	8	16.0	16.0
	Total	50	100.0	100.0

V1

العينة			Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulativ e Percent
المدققين الخارجيين	Valid	1.00	9	36.0	100.0	100.0
	Missing	Sy stem	16	64.0		
	Total		25	100.0		
المدراء الماليين	Valid	1.00	11	22.0	100.0	100.0
	Missing	Sy stem	39	78.0		
	Total		50	100.0		

V2

العينة			Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulativ e Percent
المدققين الخارجيين	Valid	1.00	12	48.0	100.0	100.0
	Missing	Sy stem	13	52.0		
	Total		25	100.0		
المدراء الماليين	Valid	1.00	13	26.0	100.0	100.0
	Missing	Sy stem	37	74.0		
	Total		50	100.0		

V3

العينة			Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulativ e Percent
المدققين الخارجيين	Valid	1.00	2	8.0	100.0	100.0
	Missing	Sy stem	23	92.0		
	Total		25	100.0		
المدراء الماليين	Valid	1.00	30	60.0	100.0	100.0
	Missing	Sy stem	20	40.0		
	Total		50	100.0		

V4

العينة			Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulativ e Percent
المدققين الخارجيين	Valid	1.00	11	44.0	100.0	100.0
	Missing	Sy stem	14	56.0		
	Total		25	100.0		
المدراء الماليين	Valid	1.00	21	42.0	100.0	100.0
	Missing	Sy stem	29	58.0		
	Total		50	100.0		

V5

العينة			Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
المدققين الخارجيين	Valid	1.00	10	40.0	100.0	100.0
	Missing	System	15	60.0		
	Total		25	100.0		
المدراء الماليين	Valid	1.00	3	6.0	100.0	100.0
	Missing	System	47	94.0		
	Total		50	100.0		

V6

العينة			Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
المدققين الخارجيين	Valid	1.00	1	4.0	100.0	100.0
	Missing	System	24	96.0		
	Total		25	100.0		
المدراء الماليين	Valid	1.00	2	4.0	100.0	100.0
	Missing	System	48	96.0		
	Total		50	100.0		

## Descriptives

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
أداء بطاقة الأداء المتوازن	75	4.4787	.23458
أداء الحوكمة	75	4.3139	.31467
موثوقية النظام الإلكتروني sys	75	4.3760	.40930
موثوقية موقع الإلكتروني bew	75	4.4133	.39089
تصميم النظام المحاسبي	75	4.5233	.21426
Valid N (listwise)	75		

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
تصميم البعد المالي	75	4.5600	.31313
بعد الزبائن	75	4.4556	.39926
بعد العمليات الداخلية	75	4.4767	.34674
تصميم بعد التعلم والنمو	75	4.3733	.53331
أداء بطاقة الأداء المتوازن	75	4.4787	.23458
Valid N (listwise)	75		

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
A1	75	4.8133	.42532
A2	75	4.4800	.60090
A3	75	4.4533	.66360
A4	75	4.3467	.62587
A5	75	4.6667	.57735
A6	75	4.5467	.62154
A7	75	4.6133	.56696
تصميم البعد المالي	75	4.5600	.31313
Valid N (listwise)	75		

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
B1	75	4.6000	.78843
B2	75	4.3733	.73104
B3	75	4.4267	.59669
B4	75	4.3867	.73325
B5	75	4.3333	.62240
B6	75	4.6133	.59031
بعد الزبائن	75	4.4556	.39926
Valid N (listwise)	75		

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
C1	75	4.5467	.68366
C2	75	4.3467	.60389
C3	75	4.4400	.68260
C4	75	4.5733	.57359
تصميم بعد التعلم والنمو	75	4.3733	.53331
Valid N (listwise)	75		

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
E1	75	4.4400	.68260
E2	75	4.3200	.75624
E3	75	4.1600	.77180
E4	75	4.2667	.70391
E5	75	4.3333	.68445
E6	75	4.2800	.79797
E7	75	4.2800	.83115
E8	75	4.2000	.90045
E9	75	4.4000	.77110
E10	75	4.2933	.81826
E11	75	4.4800	.60090
أداء الحكومة	75	4.3139	.31467
Valid N (listwise)	75		

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
F1	75	4.5333	.74132
F2	75	4.2400	.80270
F3	75	4.3200	.68102
F4	75	4.2667	.64375
F5	75	4.5200	.60090
وثوقية النظام الالكتروني	75	4.3760	.40930
Valid N (listwise)	75		

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
J1	75	4.4133	.73693
J2	75	4.1867	.74785
J3	75	4.5333	.62240
J4	75	4.4000	.63671
J5	75	4.5333	.64375
وثوقية موقع الالكتروني	75	4.4133	.39089
Valid N (listwise)	75		

## Descriptives

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
H1	75	4.5600	.62037
H2	75	4.4267	.66115
H3	75	4.3733	.73104
H4	75	4.2533	.75504
H5	75	4.4267	.68128
H6	75	4.2400	.75050
H7	75	4.1733	.77761
H8	75	4.3200	.70058
H9	75	4.0667	.92024
H10	75	4.4000	.77110
H11	75	4.2000	.78843
H12	75	4.4267	.80829
مكونات خاصة الموثوقية	75	4.3222	.35364
Valid N (listwise)	75		

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
I1	75	4.4800	.74180
I2	75	4.2667	.75933
I3	75	4.4400	.79253
I4	75	4.5467	.66360
I5	75	4.1467	.76571
I6	75	4.4000	.71660
I7	75	4.3600	.72857
I8	75	4.3333	.75933
I9	75	4.2667	.77692
I10	75	4.5200	.70443
I11	75	4.3600	.74689
I12	75	4.7067	.65292
ملائمة المعلومات المحاسبية	75	4.4022	.36642
Valid N (listwise)	75		

### Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1.067	.663		1.609	.112
أداء بطاقة الأداء المتوازن	.530	.149	.408	3.555	.001
أداء الحوكمة	.042	.106	.044	.400	.690
موثوقية النظام الإلكتروني sys	.096	.082	.129	1.175	.244
موثوقية موقع الإلكتروني bew	.071	.088	.092	.809	.421

a. Dependent Variable: تجميع لها تدوج

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.525 <sup>a</sup>	.276	.235	.26699

a. Predictors: (Constant), أداء بطاقة الأداء المتوازن، موثوقية النظام الإلكتروني sys، أداء بطاقة الأداء المتوازن

### ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.902	4	.476	6.672	.000 <sup>a</sup>
	Residual	4.990	70	.071		
	Total	6.892	74			

a. Predictors: (Constant), أداء بطاقة الأداء المتوازن، موثوقية النظام الإلكتروني sys، أداء بطاقة الأداء المتوازن

b. Dependent Variable: تصاميم لها تدرج

### One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
تصميم البعد المالي	75	4.5600	.31313	.03616
بعد الزبائن	75	4.4556	.39926	.04610
بعد العمليات الداخلية	75	4.4767	.34674	.04004
تصميم بعد التعلم والنمو	75	4.3733	.53331	.06158
أداء بطاقة الأداء المتوازن	75	4.4787	.23458	.02709
أداء الحوكمة	75	4.3139	.31467	.03633
موثوقية النظام الإلكتروني sys	75	4.3760	.40930	.04726
موثوقية موقع الإلكتروني bew	75	4.4133	.39089	.04514
تصميم النظام المحاسبي	75	4.5233	.21426	.02474

### One-Sample Test

	Test Value = 3					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
تصميم البعد المالي	43.146	74	.000	1.5600	1.4880	1.6320
بعد الزبائن	31.572	74	.000	1.4556	1.3637	1.5474
بعد العمليات الداخلية	36.882	74	.000	1.4767	1.3969	1.5564
تصميم بعد التعلم والنمو	22.301	74	.000	1.3733	1.2506	1.4960
أداء بطاقة الأداء المتوازن	54.592	74	.000	1.4787	1.4248	1.5327
أداء الحوكمة	36.162	74	.000	1.3139	1.2415	1.3863
موثوقية النظام الإلكتروني sys	29.115	74	.000	1.3760	1.2818	1.4702
موثوقية موقع الإلكتروني bew	31.313	74	.000	1.4133	1.3234	1.5033
تصميم النظام المحاسبي	61.569	74	.000	1.5233	1.4740	1.5725

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.471 <sup>a</sup>	.222	.177	.32075

a. Predictors: (Constant), أداء الموقع الإلكتروني bew، موثوقية النظام الإلكتروني sys، أداء بطاقة الأداء المتوازن

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.053	4	.513	4.989	.001 <sup>a</sup>
	Residual	7.202	70	.103		
	Total	9.255	74			

a. Predictors: (Constant), أداء الموقع الإلكتروني bew، موثوقية النظام الإلكتروني sys، أداء بطاقة الأداء المتوازن

b. Dependent Variable: تصحيح لها خصائص سلوكية

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.925	.797		1.161	.249
	أداء بطاقة الأداء المتوازن	.536	.179	.355	2.989	.004
	أداء الحوكمة	.066	.127	.059	.519	.605
	موثوقية النظام الإلكتروني sys	.154	.099	.178	1.561	.123
	موثوقية موقع الإلكتروني bew	.009	.106	.010	.083	.934

a. Dependent Variable: تقييمها خصائص سلوككم

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.435 <sup>a</sup>	.189	.143	.33921

a. Predictors: (Constant), web، تقييمها خصائص سلوككم، موثوقية النظام الإلكتروني sys، أداء بطاقة الأداء المتوازن

### ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.881	4	.470	4.088	.005 <sup>a</sup>
	Residual	8.054	70	.115		
	Total	9.936	74			

a. Predictors: (Constant), sys، تقييمها خصائص سلوككم، أداء، web، تقييمها خصائص سلوككم، الأداء المتوازن

b. Dependent Variable: تقييمها خصائص سلوككم

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.208	.842		1.434	.156
	أداء بطاقة الأداء المتوازن	.525	.190	.336	2.769	.007
	أداء الحوكمة	.019	.135	.016	.139	.890
	موثوقية النظام الإلكتروني sys	.039	.104	.044	.373	.710
	موثوقية موقع الإلكتروني bew	.134	.112	.143	1.195	.236

a. Dependent Variable: تقييمها خصائص سلوككم

### Group Statistics

العينة	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
أداء بطاقة الأداء المتوازن	25	4.4552	.26301	.05260
المدققين الخارجيين	50	4.4905	.22091	.03124
المدراء الماليين	25	4.3927	.23868	.04774
أداء الحوكمة	50	4.2745	.34188	.04835
المدققين الخارجيين	25	4.4000	.36515	.07303
المدراء الماليين	50	4.3640	.43272	.06120
موثوقية النظام الإلكتروني sys	25	4.4160	.42395	.08479
المدققين الخارجيين	50	4.4120	.37777	.05342
المدراء الماليين	25	4.5356	.22024	.04405
تصميم النظام المحاسبي	50	4.5171	.21320	.03015
المدققين الخارجيين	25	4.2700	.44506	.08901
المدراء الماليين	50	4.3483	.29961	.04237
مكونات خاصية الموثوقية	25	4.4767	.30192	.06038
المدققين الخارجيين	50	4.3650	.39228	.05548
المدراء الماليين	25	4.3733	.33732	.06746
جودة المعلومات	50	4.3567	.29126	.04119
المدققين الخارجيين				
المدراء الماليين				