

Jadara University
Faculty of Economics and
Business
Department of Accounting



جامعة جدارا
كلية الاقتصاد والأعمال
قسم المحاسبة

" اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء

نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية "

**"The Impact of Implementing Web Trust Principles
on the Efficiency Performance of Accounting
Information System in Commercial Banks at Jordan"**

إعداد الطالب:

مناف موفق "محمد علي" العقيلي

الرقم الجامعي:

201310131

إشراف:

الدكتور ظاهر شاھر القشي

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في تخصص
المحاسبة/ كلية الاقتصاد والأعمال في جامعة جدارا - اربد - الأردن.

آيار/ 2015 م

Jadara University

" قل هل يستوي الذين يعلمون والذين لا يعلمون "

صدق الله العظيم

سورة الزمر الآية 9

قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها: "اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust)

على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية".

وقد دافع عنها الطالب: مناف موفق "محمد علي" العقيلي .

وأجيزت بتاريخ : 30 / 5 / 2015 م.

أعضاء لجنة المناقشة:

الاسم:

التوقيع



1. الدكتور: ظاهر القشي، مشرفاً ورئيساً

(أستاذ مشارك، المحاسبة)



2. الأستاذ الدكتور: عبد الناصر نور، عضواً

(أستاذ دكتور، المحاسبة)



3. الدكتور: محمد السمارة، عضواً

(أستاذ مساعد، المحاسبة)

إقرار وتفويض

الرقم الجامعي: 201310131

أنا الطالب: مناف موفق "محمد علي" العقيلي

الكلية: الاقتصاد والأعمال

التخصص: المحاسبة

أقر بأنني التزمت بقوانين جامعة جدارا وأنظمتها وتعليماتها وقراراتها السارية المفعول المتعلقة بإعداد رسائل الماجستير ودليل إعدادها، ورسالتي بعنوان: " اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك 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: Mand alackail

التاريخ: 2015 / 6 / 7

الإهداء

إلى من غامى الصعاب وحصد الأشواق لي مهد لي درب العلم، إلى من علمني أن
العطاء والتضحية هما سبيل الوصول إلى قمة المجد،

إلى رمز الرجولة وعنوان النجاح

"والدي الغالي"

إلى من سقني حروف العلم من الصغر إلى رفيقتي ومرشدتي في جميع مراحل
العلمية، إلى من عرفت معها معنى الحياة،

إلى رمز الحب والحنان

"والدتي الحنونة"

إلى من بهم الكبر وعليهم اعتماد، وبوجودهم اكتسبت قوة ومحبة لا حدود لها، إلى
من عيونهم مرآة طفولتي وذكرايتي

"إخوتي وأخواتي"

إلى إخواني وأخواتي الذين لم تلدهم أمي، إلى ينابيع الصدق والوفاء أصحاب
القلوب البيضاء من معهم سعدت

"زملائي وزميلاتي"

الباحث

منازع موفق العقيلي

الشكر والتقدير

إلهي لا يطيب لي الليل إلا بشكرك ولا يطيب لي النهار إلا بطاعتك ، ولا تطيب لي اللحظات إلا بذكرك، ولا تطيب لي الآخرة إلا بعفوك، ولا تطيب لي الجنة إلا برويتك.
قال الله تعالى: (قل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنين) صدق الله العظيم.
قال رسول صلى الله عليه وسلم: (لَا يَشْكُرُ اللَّهُ مَنْ لَا يَشْكُرُ النَّاسَ) وقال عليه الصلاة والسلام: (مَنْ صَنَعَ إِلَيْكُمْ مَعْرُوفًا فَكَافِئُوهُ، فَإِنْ لَمْ تَجِدُوا مَا تُكَافِئُونَهُ فَادْعُوا لَهُ حَتَّى تَرَوْا أَنَّكُمْ فَعَلْتُمُوهُ)

أتقدم بالشكر والعرفان للدكتور ظاهر القشي على تكريمه بالإشراف على هذه الرسالة وتوجيهاته السديدة، وتصويباته المفيدة، حيث كان مثالا للعلماء المتواضعين في توجيهاته ودعمه المتواصل، جزاه الله عني وعن زملائي خير جزاء .
ويسعدني أن أتقدم بجزيل شكري وامتناني لأساتذتي الأفاضل في قسم المحاسبة في جامعة جدارا والذين ساهموا في مساعدتي ولم يبخلوا علي من علمهم. فلهم مني جزيل الشكر.

كما أتقدم بالشكر إلى الأساتذة أعضاء لجنة المناقشة، لما منحوني من وقت لقراءة هذه الرسالة المتواضعة وانحازها بتوجيهاتهم القيمة، كما أشكر المدقق اللغوي الأستاذ إبراهيم العقيلي، وأشكر الأصدقاء والزملاء الأعزاء الذين كانوا أخوة لي في جامعة جدارا، وخير مثال في الدعم والتشجيع لإتمام هذه الرسالة.

و كل من قدم لي المساعدة والدعم والنصيحة أثناء مرحلة الدراسة وإعداد الرسالة.

فهرس المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
العنوان	أ
آية من القرآن الكريم	ب
لجنة المناقشة	ج
إقرار وتفويض	د
الإهداء	هـ
الشكر والتقدير	و
فهرس المحتويات	ز
قائمة الجداول	ي
قائمة الأشكال	ك
قائمة الملاحق	ل
قائمة الاختصارات	م
الملخص باللغة العربية	س
الملخص باللغة الانجليزية	ف
الفصل الأول: الإطار العام للدراسة	
1-1 المقدمة	2
2-1 مشكلة الدراسة	3
3-1 أسئلة الدراسة	4
4-1 أهداف الدراسة	5
5-1 أهمية الدراسة	5
6-1 فرضيات الدراسة	6
7-1 التعريفات الإجرائية	8
8-1 أنموذج الدراسة	10

الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة	
13	1-2 المبحث الأول: التجارة الالكترونية
14	1-1-2 المقدمة
14	2-1-2 مفهوم التجارة الالكترونية
15	3-1-2 أهداف التجارة الالكترونية
16	4-1-2 أهمية التجارة الالكترونية
16	5-1-2 الفرق بين التجارة الإلكترونية التجارة التقليدية
17	6-1-2 أنواع التجارة الإلكترونية
18	7-1-2 نظم الدفع والسداد في التجارة الإلكترونية
20	8-1-2 المزايا والمعوقات للتجارة الإلكترونية
22	9-1-2 التغيرات التي أحدثتها التجارة الإلكترونية في بيئة الأعمال
25	2-2 الفصل الثاني: المشروع الأمريكي الكندي المشترك
26	1-2-2 المقدمة
27	2-2-2 خدمات توكيد الموثوقية:
27	1-2-2-2 موثوقية النظام (Sys-Trust)
28	2-2-2-2 موثوقية الموقع (Web-Trust)
29	3-2-2 المشروع الأمريكي الكندي المشترك
30	1-3-2-2 مبادئ ومعايير موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust)
32	2-3-2-2 الإجراءات الفرعية لمعايير موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust)
34	3-3-2-2 الايجابيات والسلبيات للمشروع الأمريكي الكندي المشترك
36	3-2 الفصل الثالث: نظم المعلومات المحاسبية
37	1-3-2 مقدمة
38	2-3-2 مفهوم النظام
39	3-3-2 مفهوم نظام المعلومات المحاسبية
40	4-3-2 مكونات نظام المعلومات المحاسبية
42	5-3-2 خصائص المعلومات المحاسبية
43	6-3-2 وظائف نظام المعلومات المحاسبية
43	7-3-2 أهمية نظام المعلومات في مجال البنوك
45	4-2 الفصل الرابع: كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية
46	1-4-2 المقدمة

46	2-4-2 مفهوم كفاءة وفاعلية أداء نظام المعلومات المحاسبي:
47	2-4-2-1 كفاءة نظام المعلومات المحاسبي
47	2-4-2-2 فاعلية نظام المعلومات المحاسبي
48	2-4-3 الفرق ما بين كفاءة وفاعلية أداء نظام المعلومات المحاسبي
50	2-4-4 خصائص نظام المعلومات المحاسبي الكفاء
51	2-4-5 مقياس كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي
51	2-4-6 العوامل المؤثرة على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك
55	2-5 الدراسات السابقة:
56	2-5-1 الدراسات العربية
67	2-5-2 الدراسات الأجنبية
73	2-6 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة
الفصل الثالث: الطريقة والإجراءات	
75	3-1 منهجية الدراسة
75	3-2 مجتمع الدراسة ووحدة المعاينة
76	3-3 طرق جمع البيانات
77	3-4 أداة الدراسة
78	3-5 صدق أداة الدراسة
79	3-6 ثبات أداة الدراسة
80	3-7 تصحيح المقياس
80	3-8 الأساليب الإحصائية المستخدمة
الفصل الرابع : نتائج التحليل الإحصائي	
83	4-1 المقدمة
83	4-2 التحليل الإحصائي للبيانات الديموغرافية
86	4-3 عرض نتائج تحليل أسئلة الدراسة
103	4-4 الافتراضات للانحدار الخطي
105	4-5 عرض اختبار فرضيات الدراسة
116	4-6 مناقشة نتائج الدراسة
الفصل الخامس: النتائج والتوصيات	
121	5-1 نتائج الدراسة
124	5-2 توصيات الدراسة
126	المراجع والمصادر
133	الملاحق

قائمة الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
17	أهم الفروق بين التجارة التقليدية والتجارة الإلكترونية.	1
49	أهم الفروق بين كفاءة أداء النظام المحاسبي وفاعلية أداء النظام المحاسبي.	2
79	معاملات كرونباخ ألفا الخاصة بمجالات الدراسة والأداة ككل.	3
83	توزيع أفراد العينة تبعاً للمتغيرات الشخصية والوظيفية.	4
86	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ككل.	5
88	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "أثر تطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.	6
91	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "أثر تطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.	7
93	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "أثر تطبيق مبدأ مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.	8
96	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "أثر تطبيق مبدأ الخصوصية على الشبكة في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.	9
99	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "أثر تطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.	10
101	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "المتغير التابع - كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.	11
103	التوزيع الطبيعي للبيانات / قيم (Skewness & Kurtosis)	12
104	التداخل والملائمة للمتغيرات / قيم (Tolerance & VIF)	13
105	نتائج تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للعلاقة بين تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.	14
111	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات للمجالات "أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .	15
113	نتائج تحليل التباين الأحادي (One- Way ANOVA) للكشف عن الفروق في المبادئ ككل التي تؤثر على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ككل تبعاً للفئة المستهدفة.	16
114	نتائج تطبيق اختبار (scheffe) للمقارنات البعدية لجميع المبادئ تبعاً لمتغير الفئة المستهدفة	17

قائمة الإشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
10	أنموذج الدراسة.	1
30	مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust).	2
31	معايير موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust).	3
40	مكونات نظام المعلومات المحاسبي.	4

قائمة الملاحق

رقم الملحق	اسم الملحق	رقم الصفحة
1	الاستبانة.	134
2	تسهيل مهمة.	141
3	قائمة بأسماء المحكمين.	142
4	قائمة بأسماء البنوك العاملة في الأردن	143
5	جداول التحليل الاحصائي (SPSS)	144

قائمة الاختصارات

مضمون الاختصار بالعربي	مضمون الاختصار بالانجليزي	الاختصار	التسلسل
الشبكة العنكبوتية العالمية	World Wide Web	WWW	1
نظام المعلومات المحاسبي	Accounting Information System	AIS	2
الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية	Statistical package for social sciences	SPSS	3
المشروع الأمريكي الكندي المشترك	American Canadian joint project	ACJP	4
مبادئ ومعايير موثوقية الموقع	Web Trust Criteria and Principles	WTCP	5
معهد المحاسبين القانونيين الكندي	Canadian Institute of Chartered Accountants	CICA	6
معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي	American Institute of Certified Public Accountants	AICPA	7

"اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء

نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية"

إعداد الطالب:

مناف موفق "محمد علي" العقيلي

إشراف:

الدكتور ظاهر شاهر القشي

2015 م

الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني

(Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية

الأردنية.

ولتحقيق هدف الدراسة فقد قام الباحث بتصميم استبانة متخصصة تم إخضاعها للتحكيم

العلمي، وقد تكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك التجارية الأردنية البالغ عددها (13) بنك

تجاري أردني في إقليم الوسط، إي ما نسبته (52%) من إجمالي البنوك العاملة في الأردن،

وبلغت وحدة المعاينة من (96) وحدة مختلفة تم اختيارهم بطريقة متخصصة من أفراد الإدارة

المالية العليا وإدارة تكنولوجيا المعلومات وإدارة الرقابة والتدقيق الداخلي، وتم استخدام الأساليب

الإحصائية الوصفية ومقاييس النزعة المركزية لتحليل البيانات، وتم اختبار الفرضيات باستخدام

اختبار الانحدار المتعدد (Multiple Regression) واختبار التباين الأحادي (One – Way ANOVA).

وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كان أهمها: إجماع عينة الدراسة على أن تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web- Trust) بشكل عام كان لها أثراً مرتفعاً على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، كما أجمعت عينة الدراسة أن (مبدأ السرية) كان الأكثر تأثيراً من بين المبادئ على كفاءة نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، بينما كان (مبدأ الخصوصية على الشبكة) الأقل تأثيراً من بين جميع مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني، وأخيراً وجد أن تطبيق المبادئ ساهم في توفير المعلومات المحاسبية بالشكل الدقيق والتوقيت المناسب.

وفي ضوء هذه النتائج التي تم التوصل إليها فقد أوصى الباحث بعدد من التوصيات كان أهمها: حث البنوك التجارية الأردنية على الاستمرار في تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web- Trust) ومعالجه نقاط الخلل في تدني تأثير بعض السياسات على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي للبنوك التجارية الأردنية.

الكلمات المفتاحية: كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي، مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني، موثوقية الموقع، موثوقية النظام، المشروع الكندي الأمريكي، البنوك التجارية الأردنية.

**The Impact of Implementing Web Trust Principles on the Efficiency
Performance of Accounting Information System in Commercial
Banks at Jordan**

Prepared by:

Manaf Mowfaq "Mohmad Ali" Al-okaily

Supervised by:

Dr. Daher Shaher Al-Qashi

2015

Abstract

The study aimed to examine the Impact of Implementing Web-Trust Principles on the Efficiency Performance of Accounting Information System in Commercial Banks at Jordan.

To achieve the main goal of the study, the researcher designed a structured questionnaire that was validated by lecturers in Jordanian universities, the population consisted of (13) Commercial Banks at Jordan in the Central Region which expresses (52%) of the total number of all working banks in Jordan, a number of (96) questionnaires was at respondent. Higher-Financial Management, IT Management and Internal Control and Auditing Management

were planned to be chosen to examine the hypothesis of the study. The descriptive statistics and Measures Statistical Dispersion were used for data analysis, and the hypotheses were examined by multiple regression and one-way ANOVA tests.

The research mainly achieved the following results: It was found that most of the population agreed that the application of Web-Trust Principles generally has a determinable influence on the efficiency of the accounting information system in Commercial Banks at Jordan. It was also found that the (Confidentiality Principle) was the most effective among all Web-Trust Principles in Commercial Banks at Jordan. On the other hand, it was found that (Online Privacy Principle) was the least effective among all Web-Trust Principles. Finally, it was found that applying Web-Trust Principles provides users with accounting information in an accurate manner and at the appropriate time.

In the light of achieved results, the researcher recommends the following: To encourage the Commercial Banks at Jordan to keep applying Web-Trust Principles. To find solutions for the weaknesses found in some policies that has low impact on the efficiency of the Accounting Information system in Commercial Banks at Jordan.

Keywords: AIS efficiency, Web-trust principles, Web-trust, Sys-trust, Jordanian commercial banks, Canadian American project.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1-1 المقدمة

2-1 مشكلة الدراسة

3-1 أسئلة الدراسة

4-1 أهداف الدراسة

5-1 أهمية الدراسة

6-1 فرضيات الدراسة

7-1 التعريفات الإجرائية

8-1 أنموذج الدراسة

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1-1 المقدمة

من المعروف بأن قطاع البنوك في أي دولة يعد ركيزة من ركائز السوق المالي ويساهم بشكل مباشر في رفع سوية الاقتصاد وذلك من خلال أهميتها في تدوير النقد في الأسواق الاقتصادية الأخرى .

وبعد نظم المعلومات المحاسبية جزءاً من النظام الكلي للبنوك وتلعب هذه النظم دوراً مهماً وفعالاً يتمثل في تزويد مختلف المستويات في اتخاذ القرارات بمعلومات جاهزة وصحيحة ودقيقة في التوقيت المناسب حيث تُساعدهم في اتخاذ مختلف القرارات الإدارية والمالية، ويتم توفير هذه المعلومات عن طريق التقارير والقوائم المالية التي تصدرها البنوك.

حيث ان نظام المعلومات المحاسبي يساهم بشكل فعال في تمكين البنوك من تأدية مهامها الاقتصادية، أي كلما كانت تمتلك البنوك نظام محاسبي متكامل ساعدتها على تقديم خدماتها بشكل أكثر فاعليه.

وكما يعلم الجميع إن البنوك في المملكة الأردنية الهاشمية تعد من البنوك الرائدة في العمل البنكي وخصوصاً أنها قامت بالدمج ما بين العمليات التجارية التقليدية والعمليات التجارية الالكترونية.

ومن جميع الحقائق السابقة وبعد أن اطلع الباحث على مشروع موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) المعد من قبل كل من معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي (AICPA)، ومعهد المحاسبين القانونيين الكندي (CICA) توارد لذهنه سؤال رئيسي مفاده: هل يوجد اثر لتطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

وقد سعى الباحث للإجابة عن سؤاله الرئيسي إلى الاطلاع على مبادئ مشروع موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) وفحص اثر تطبيقها على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية وذلك من خلال تصميم استبانته متخصصة .

1-2 مشكلة الدراسة

تعتبر البنوك التجارية الأردنية من البنوك الرائدة في القطاع البنكي وتساهم في رفع سوية الاقتصاد الأردني وبالتالي عند تصميم نظامها المحاسبي لابد من ان يتمتع بالكفاءة والدقة والموثوقية ليتمكنها من البقاء والاستمرار في بيئة العمل البنكي .

وتكمن مشكلة الدراسة الرئيسية بمبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) واثار تطبيقها على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي، حيث تتبلور المشكلة بأن المبادئ صعبة ومكلفة التطبيق، بينما يعتقد الباحث أن منفعة تطبيقها قد تتمثل مستقبلا في رفع كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي .

3-1 أسئلة الدراسة

وقد تم صياغة مشكلة الدراسة بالأسئلة التالية :

السؤال الرئيسي الأول

هل يوجد اثر لتطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام

المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

ويتفرع عنه التساؤلات الفرعية التالية :-

1. هل يوجد اثر لتطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام

المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

2. هل يوجد اثر لتطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء

نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

3. هل يوجد اثر لتطبيق مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني على

كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

4. هل يوجد اثر لتطبيق مبدأ خصوصية الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة

أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

5. هل يوجد اثر لتطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام

المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

السؤال الرئيسي الثاني

هل يوجد إتفاق بين أراء عينة الدراسة (الإدارة المالية العليا، إدارة تكنولوجيا المعلومات، إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي) حول اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

1-4 أهداف الدراسة

هدفت هذه الدراسة إلى :

1. التعرف على كل من مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) ، وكفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي.
2. بيان اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .
3. الخروج بالنتائج واقتراح التوصيات الملائمة.

1-5 أهمية الدراسة

يمكن تقسيم أهمية الدراسة إلى مجالين رئيسيين كالتالي:.

* الأهمية العملية

يعتقد الباحث بأن الأهمية العملية تتمثل بنتائج الدراسة المستقبلية التي قد تساعد البنوك على

ما يلي:

1. تعزيز تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) التي قد تساهم في

رفع مستوى كفاءة أداء نظامها المحاسبي .

2. تمكينها من المنافسة في قطاع البنوك المحلي والإقليمي والعالمي.

3. رفع مستوى كفاءة أداء نظامها المحاسبي.

4. رفع مستوى ثقة ورضا عملاء البنوك.

* الأهمية النظرية

تكمُن أهمية الدراسة النظرية في ما يلي:

1. أنها وحسب علم الباحث تعد الدراسة الأولى من نوعها والتي ستناقش وتحلل اثر

تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام

المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

2. وتتبع الأهمية من أهمية هذا القطاع في العالم وفي الوطن العربي، ويمكن تحديد

الأهمية بشكل أكثر دقة في أنها قد تساهم مستقبلا في أغناء المكتبات بموضوع لم يتم

التطرق له مسبقا حسب علم الباحث وبذلك تصبح انطلاقة جيدة ومرجع للدراسات

اللاحقة ذات العلاقة بكل من مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust)

وأثرها كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي .

1-6 فرضيات الدراسة

للإجابة على أسئلة مشكلة الدراسة تم صياغة الفرضيات التالية:

الفرضية الرئيسية الأولى

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبادئ موثوقية

الموقع الإلكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

وينبثق من الفرضية الرئيسة الفرضيات الفرعية التالية:-

1. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

2. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

3. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

4. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ خصوصية الشبكة في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

5. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

الفرضية الرئيسة الثانية:

لا يوجد اتفاق ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين أراء عينة الدراسة (الإدارة المالية العليا، إدارة تكنولوجيا المعلومات، إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي) حول اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

1- 7 التعريفات الإجرائية :

1. موثوقية الموقع (Web-Trust): في هذا النوع من الخدمات يقوم العميل الراغب بالحصول عليها بالتعاقد مع إحدى شركات التدقيق التي تتاط بها مسؤولية تزويد خدمات توكيدية تؤكد بها أن موقع العميل الإلكتروني على شبكة الإنترنت متماشٍ مع كل من مبادئ ومعايير خدمات الموثوقية والمتعلقة بشكل مباشر بجميع عمليات التجارة الإلكترونية. وعندما يصبح موقع الشركة متماشياً 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, Randal, Mark, 2014, P.735).

2. موثوقية النظام (Sys-Trust): في هذا النوع من الخدمات يقوم العميل الراغب بالحصول عليها بالتعاقد مع إحدى شركات الاستشارات المالية التي تتاط بها مسؤولية تزويد خدمات توكيدية تؤكد بها أن نظام العميل المحاسبي متماشٍ مع كل من مبادئ ومعايير خدمات الموثوقية والمتعلقة بشكل مباشر بجميع عمليات النظام المحاسبي. وعندما يصبح نظام المعلومات المحاسبي للشركة متماشياً مع مبادئ ومعايير هذا النوع من الخدمات تقوم شركة

الاستشارات بمنح العميل شهادة توكيدية بتكامل عمليات النظام وموثوقيتها. (Arens et al, 2014, P.734).

3. مبدأ الحماية (Security Principle): وينص على أن النظام محمي من الاختراقات غير المصرح بها. (القشي، 2003، ص.116)

4. مبدأ جاهزية النظام (Availability Principle): وينص على أن النظام جاهز للعمل وفقاً للسياسات الموضوعة. (القشي، 2003، ص.116)

5. مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات (Processing Integrity Principle): وينص على أنه قد تم التأكد من أن جميع الإجراءات قد تم تجهيزها وأنها توفر معلومات دقيقة ووقتية ومصرح بها. (القشي، 2003، ص.116)

6. مبدأ الخصوصية على الشبكة (Online Privacy Principle): وتنص على أن الاستخدام والإفصاح عن جميع المعلومات التي تم الحصول عليها عبر التعامل بالتجارة الإلكترونية من خلال شبكة الانترنت ، يتمشى مع سياسات الشركة الموضوعة لتأمين الخصوصية للمتعاملين معها. (القشي، 2003، ص.116)

7. مبدأ السرية (Confidentiality Principle): وتنص على أن سرية جميع المعلومات، تتماشى مع سياسات الشركة الموضوعة لتأمين سرية المعلومات. (القشي، 2003، ص.117)

8. النظام المحاسبي (Accountnig System): 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. (رملی، 2011، ص.65).

1-8 نموذج الدراسة

المتغيرات التابعة

كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي

- 1- الدقة
- 2- التوقيت
- 3- التخطيط
- 4- الرقابة والتقييم
- 5- المرونة
- 6- التغذية الراجعة

المتغيرات المستقلة

مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني

- 1- الحماية
- 2- جاهزية النظام
- 3- سلامة وتكامل الإجراءات
- 4- الخصوصية على الشبكة
- 5- السرية

الإدارة المالية العليا - إدارة تكنولوجيا المعلومات - إدارة الرقابة والتدقيق
الداخلي

عينة الدراسة

الشكل رقم (1) نموذج الدراسة

النموذج من تصميم الباحث

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

1-2 التجارة الالكترونية

2-2 المشروع الأمريكي الكندي المشترك

3-2 نظام المعلومات المحاسبية

4-2 كفاءة أداء النظام المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية

5-2 الدراسات السابقة

6-2 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

1-2 التجارة الإلكترونية

1-1-2 مقدمة

2-1-2 مفهوم التجارة الإلكترونية

3-1-2 أهداف التجارة الإلكترونية

4-1-2 أهمية التجارة الإلكترونية

5-1-2 الفرق بين التجارة الإلكترونية والتجارة التقليدية

6-1-2 أنواع التجارة الإلكترونية

7-1-2 نظم الدفع والسداد في التجارة الإلكترونية

8-1-2 المزايا والمعوقات للتجارة الإلكترونية

9-1-2 التغيرات التي أحدثتها التجارة الإلكترونية في بيئة الأعمال

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

2-1-1 مقدمة

بدأ مصطلح التجارة الإلكترونية في الظهور بعد عام 1994 ، حيث أن هذا المصطلح ارتبط وبشكل كامل مع ظهور شبكة الانترنت (Internet) والتي غزت العالم بشكل منقطع النظير ، فشبكة الانترنت تعد من أهم التطورات في هذه العصر والتي استطاعت ربط دول العالم بشكل لم يكن من الممكن تخيله سابقا (العبيد، 2012، ص.23)

ولا بد من التعرف على شبكة الانترنت أولا قبل التعرف على التجارة الإلكترونية وخصوصا لخلط البعض بين مفهوم شبكة الانترنت العالمية (Internet) والشبكة العنكبوتية العالمية (WWW) وهو اختصار (World Wide Web) .

- شبكة الانترنت العالمية (Internet): هي عبارة عن شبكة اتصالات عالمية تربط بين ملايين شبكات الاتصال وملايين أجهزة الكمبيوتر بشتى أشكالها وأنواعها. (العبيد، 2012، ص.24)

- الشبكة العنكبوتية العالمية (WWW): وهي إحدى الخدمات المشهورة التي توفرها شبكة الانترنت العالمية والتي تساعد على الدخول إلى ملايين المواقع الموجودة على الشبكة. (العبيد، 2012، ص.24)

2-1-2 مفهوم التجارة الالكترونية

التجارة الإلكترونية كمفهوم، هي إدارة الأنشطة التجارية وتنفيذ العمليات المتعلقة بالسلع والخدمات بواسطة تحويل المعطيات عبر شبكة الإنترنت أو الأنظمة التقنية المشابهة. وبشكل عام تعرّف بأنها أنشطة تلبي احتياجات المستهلك في المكان والتوقيت المناسبين وبالسعر المناسب ، ومن ثم فإن التجارة الإلكترونية هي ذلك النوع من التجارة الذي يتم باستخدام وسيط إلكتروني سواء داخل الحدود السياسية لدولة ما أو خارجها بصرف النظر عن نوعية السلعة ومحل التجارة أو مدى مشروعيتها أو القانون الذي تخضع له ، وتستخدم فيها وسائل دفع وتعاقد إلكترونية. (الجعبري، 2012، ص.1)

وقد عرف الصيرفي(2009، ص.147) التجارة الالكترونية بأنها نظام يتيح عبر الانترنت حركات بيع وشراء السلع والخدمات والمعلومات، كما يتيح أيضا الحركات الالكترونية التي تدعم توليد العوائد مثل عمليات تعزيز الطلب على تلك السلع والخدمات والمعلومات، فالتجارة الالكترونية تتيح عبر الانترنت عمليات دعم المبيعات وخدمة العملاء؛ ويكمن تشبيه التجارة الالكترونية بسوق الكتروني يتواصل فيه البائعون (موردون، او شركات، أو محلات) والوسطاء (السماسرة) والمشترون وتقدم فيه المنتجات والخدمات في صيغة افتراضية أو رقمية كما يدفع ثمنها بالنقود الالكترونية .

ويرى الباحث إن التطور التكنولوجي الذي ظهر مع نهاية القرن العشرين أدى إلى تغيير أسلوب المعاملات التجارية فأصبحت التجارة الالكترونية تشارك التجارة التقليدية في المعاملات التجارية، بل وتفوقت التجارة الالكترونية على نظيرتها التقليدية بعدة ميزات أبرزها ان

العالم أصبح أشبه بقرية صغيرة إذ أنك تستطيع شراء أي سلعة من حول العالم في أي وقت وبأقل جهد ممكن .

وبناء على التعريفات السابقة يمكن الاستنتاج بأن التجارة الالكترونية هي عبارة عن تبادل السلع والخدمات مقابل النقد عبر الوسائل الالكترونية (الانترنت) والحصول على السلع والخدمات في المكان والتوقيت المناسب .

2-1-3 أهداف التجارة الإلكترونية

تهدف التجارة الإلكترونية إلى تحقيق مجموعة من الأهداف تتمثل فيما يلي

(كتانه 2009، ص.57) :

1. زيادة نطاق السوق وتجاوز الحدود الجغرافية والإقليمية أمام السلع والخدمات والمعلومات.
2. زيادة معدلات الوصول إلى العملاء وبناء علاقات قوية فيما بينهم.
3. تخفيض وتقليل تكاليف الإنتاج والتسويق والتوزيع.
4. تحقيق السرعة والكفاءة في أداء الأعمال.
5. البحث عن عملاء جدد والوصول إليهم وترغيبهم في الشراء.
6. القيام بعمليات التسويق والبيع والشراء عبر الإنترنت.
7. تحسين الخدمات المقدمة للعملاء وتحسين الصورة الذهنية للمنشأة.

2-1-4 أهمية التجارة الإلكترونية

أن ما يؤكد أهمية التجارة الإلكترونية المزايا التي تتمتع بها وتتميز بها عن التجارة التقليدية ، حيث يمكن تلخيص هذه المزايا في جملة واحدة وهي : "يمكن للتجارة الإلكترونية زيادة المبيعات وخفض التكلفة" (الجعبري، 2012، ص.4).

ويرى الباحث أن أهمية التجارة الإلكترونية والدور الذي تلعبه في بيئة الأعمال يعد ركيزة أي اقتصاد في أي دولة وإن ظهور ما يعرف بالعمولة والتداول العالمي والتحرر من قيود التجارة التقليدية قد ساهم بشكل كبير من زيادة أهمية التجارة الإلكترونية في تحقيق أهدافها، حيث أنها لم تعد تحتاج إلى تراخيص أجنبية لبيع منتجاتها أو تقديم خدماتها مما أدى إلى فتح آفاق جديدة لها في الأسواق الأجنبية .

2-1-5 الفرق بين التجارة الإلكترونية والتجارة التقليدية

لا تختلف التجارة الإلكترونية عن التجارة التقليدية في العناصر المتعلقة بشراء أو بيع السلع والخدمات ولكن تختلفان في كيفية تنفيذ تلك العناصر، فالتجارة التقليدية مرتفعة التكاليف الثابتة (كالإيجار والديكورات ومصاريف الماء والكهرباء والنظافة ومكاتب وأوراق ورواتب الموظفين والمصاريف الإدارية ومصاريف التسويق الباهظة) والتي عادة ما تكون تسويقاً محلياً على مستوى المدينة التي تتواجد فيها المنشأة أو على مستوى الدولة . أما التجارة الإلكترونية فإنها تتبع أسلوباً غير تقليدي في الوصول إلى العملاء غير أن طريقة ونوع التسويق فيها يكون على مستوى العالم، وهي أيضاً تحقق عائدات ضخمة يقابلها انخفاض كبير في التكاليف مقارنة

بالتجارة التقليدية، فالتجارة الإلكترونية تتم من خلال سوق لربط العملاء بالتجار يتمثل في شبكة الإنترنت. (الجعبري، 2012، ص.14)

ومن جهة أخرى يبين الصيرفي(2009، ص.154) مجموعة من الفروق بين التجارة التقليدية والتجارة الإلكترونية تتمثل من خلال الجدول رقم (1)

جدول رقم (1) أهم الفروق بين التجارة التقليدية والتجارة الإلكترونية، المصدر - الصيرفي(2009، ص.154) .

التجارة الإلكترونية	التجارة التقليدية	
منتجات تخيلية	سلع وخدمات ملموسة وحقيقية	1-
نقود رقمية	نقود حقيقية	2-
البائع لا يلتقي مع المشتري	لابد من التفاعل بين البائع والمشتري وأحيانا التفاعل يكون بوجود وسيط.	3-
عملية التبادل قد تستغرق دقائق	عملية التبادل عادة تأخذ فترة طويلة	4-
السوق وهمي	لا بد من وجود سوق فعلي	5-

2-1-6 أنواع التجارة الإلكترونية

تتم عملية التبادل التجاري الإلكتروني ما بين أربعة أطراف هي: الأفراد، والمؤسسات، والشركات بمختلف أنواعها وأحجامها، والأجهزة المنظمة أو الإدارات الحكومية المختلفة. ويتم تقسيم التعامل التجاري الإلكتروني ما بين هذه الأطراف إلى أربعة أنواع رئيسة على النحو الآتي

كتانه(2009، ص.55) :

1. التجارة بين مجموعات قطاع الأعمال التجارية وبعضها أي من شركة إلى شركة، وبعد هذا النوع أكثر الأطراف تعاملًا بالتجارة الإلكترونية .
2. التجارة بين مجموعات قطاع الأعمال التجارية والأفراد أي من شركة إلى عميل وتشمل التسوق على الخط (Online) .
3. التجارة بين مجموعات قطاع الأعمال التجارية والحكومية أي من شركة إلى حكومة وتشمل المشتريات الحكومية الإلكترونية.
4. التجارة بين قطاع الحكومة والأفراد وتشمل الخدمات والبرامج الحكومية على الخط (Online).

2-1-7 نظام الدفع والسداد في التجارة الإلكترونية

ويقصد بالدفع الإلكتروني: أنه مجموعة الأدوات والتحويلات الإلكترونية التي تصدرها المصارف والمؤسسات كوسيلة دفع والتي تتمثل في الآتي الصيرفي(2009، ص.210-216):

1. **النقود البلاستيكية** : وتتمثل في البطاقات البلاستيكية المغناطيسية (كالكارت الشخصي أو الفيزا أو الماستر... إلخ) . ومن أمثلة تلك النقود ما يلي:

- بطاقات الدفع: وهي البطاقات التي تعتمد على وجود أرصدة فعلية للعميل لدى البنك في صورة حسابات جارية تقابل المسحوبات المتوقعة للعميل؛ وتتميز هذه البطاقات بأنها توفر الجهد والوقت للعملاء، بالإضافة إلى أنها مصدر إيراد للبنك المصدر لها.
- البطاقات الائتمانية: وهي أشهر وسيلة تستخدم في التجارة الإلكترونية وتصدرها البنوك للعملاء بالتعاون مع شركات الدفع الدولية، ويتم استخدامها كأداة وفاء وائتمان، ويتم

سداد قيمتها لاحقاً حيث يمكن للعميل إما تسديد إجمالي المبلغ أو تسديد الحد الأدنى من إجمالي المبلغ، وبالتالي احتساب نسبة فائدة على الرصيد القائم المتبقي حسب الاتفاقية مع البنك المصدر.

2. النقود الإلكترونية : وتمثل صورة متطورة من النقود والتي يترتب عليها استخدام الطرق الإلكترونية الحديثة، وهي عبارة عن نقود غير ملموسة تأخذ صورة وحدات إلكترونية تخزن في مكان آمن على جهاز الكمبيوتر الخاص بالعميل يعرف باسم المحفظة الإلكترونية، ويمكن للعميل استخدام هذه المحفظة في القيام بعمليات البيع أو الشراء أو التحويل .

ويرى الباحث إن أهم ما يواجه النقود الإلكترونية من معوقات هو عدم تطبيق المبادئ الخاصة بالنقود الإلكترونية مما يؤدي إلى حصول فجوة وعدم وجود معيار معتمد للقياس المحاسبي لهذه النقود كونها نمط جديد ومختلف عن النقود التقليدية وعدم وجود الثقة لهذه النقود.

2-1-8 مزايا التجارة الإلكترونية

هناك العديد من المزايا التي ترتبط بالتجارة الإلكترونية منها ما هو على المستوى القومي وبينما مستوى الشركات والمؤسسات وبينما على مستوى الأفراد، حيث سيقوم الباحث بتوضيح مزايا التجارة الإلكترونية على مستوى الأفراد باعتبارها الجهة الأكثر استخداما للتجارة الإلكترونية. ومن أهم هذه المزايا ما يلي (حماده، 2009، ص.771) :

1. خدمة مستمرة: حيث تعمل الأسواق والمتاجر الإلكترونية بشكل مستمر ويمكن للعميل الدخول إلى هذه الأسواق من أى مكان وفى أى وقت دون مشقة النزول والذهاب إلى المتاجر.
2. سهولة إجراء المقارنات وحرية الاختيار: حيث يستطيع المستهلك إجراء المقارنات بين السلع والأسعار والجودة والخصائص في مختلف أنحاء المتاجر حول العالم وكذلك حرية الاختيار بما يحقق مستوى الجودة المناسب والسعر المناسب.
3. انخفاض أسعار المنتجات: حيث تؤدي المنافسة بين المتاجر حول العالم إلى عدم المبالغة في الأسعار وكذلك تخفيض التكلفة نتيجة عدم وجود وسطاء بالإضافة إلى تخفيض التكاليف الثابتة وتكاليف الإعلانات.
4. تحقيق رضا العملاء: حيث تؤدي التجارة الإلكترونية إلى إحداث التفاعل بين العملاء والشركات وإتاحة المجال أمام العميل للحصول على كافة المعلومات عن السلع وخصائصها وأسعارها بالدخول على المواقع المختلفة.

2-1-9 معوقات التجارة الإلكترونية

بالرغم مما تحقّقه التجارة الإلكترونية من مزايا عديدة فإن هناك معوقات تقف في طريق التوسع التجارة الإلكترونية بالصورة التي تجعلها البديل الحديث للتجارة التقليدية، ومن هذه المعوقات ما يرجع إلى طبيعة هذا النوع من التجارة، ومنها ما يرجع إلى الظروف المحيطة بها . ومن أهم هذه المعوقات ما يلي (الجعبري، 2012، ص.12):

1. ارتفاع معدل المخاطرة في التجارة الإلكترونية نتيجة لضعف الثقة في التعامل بهذه الطريقة، نظرًا لسهولة التلاعب في المعاملات التي تتم وفقًا لها.
2. عدم كفاية عناصر الأمان بالنسبة لوسائل السداد.
3. صعوبة التعامل في كثير من الأحيان : نتيجة لتعدد المقاييس المعيارية التي تطبقها الدول المختلفة في هذا الشأن.
4. الخوف من اختراق المواقع التجارية من جانب قرصنة الإنترنت وهو ما يحدث الآن بشكل واسع.
5. تأثير التجارب السلبية لبعض عمليات النصب من جانب الشركات أو حتى من جانب بعض المستهلكين على الشبكة.
6. القصور في تطبيق قواعد حماية الملكية الفكرية في العديد من التشريعات.
7. عدم وجود تشريعات متكاملة تنظّم عمليات التجارة الإلكترونية وما يتعلق بها من إجراءات.

8. التعارض بين تشريعات الدول في هذا الشأن مما يتعارض مع طبيعة هذا النوع من التجارة.

9. الأمانة المعلوماتية عند كثير من التجاره والمستهلكين أو ضعف معلوماتهم عن الشبكة العالمية وفوائدها.

2-1-10 التغيرات التي أحدثتها التجارة الإلكترونية في بيئة الأعمال

أحدثت التجارة الإلكترونية تغيرات في بيئة الأعمال التي يعمل بها كل من المحاسب والمدقق، ويمكن تلخيص أهم التغيرات فيما يلي (القشي 2011، ص. 16-17) :

1. **هيكلية المنشأة:** لقد أحدثت التجارة الإلكترونية تغيرا جذريا على هيكلية المنشأة ، وجعلتها ذات طابع تكنولوجي بالكامل . فمن المعروف بأن عمليات المنشأة كانت تتم بشكل تقليدي في السابق وعامل الوقت لم يكن ملحا كما هو الآن ، فعملية الشراء تتم بلحظات ، ولمواكبة السرعة الكبيرة لا بد أن تحوي هيكلية المنشأة على الآليات الكفيلة التي تمكنها من ملاحقة العملية والتأكد منها وتنفيذها ، والذي يزيد الأمور صعوبة ، تعقيدات العمليات التي تتم من خلال شبكة الانترنت ، وخصوصا في ظل الاختراقات الرهيبة التي يمكن أن يقوم بها قراصنة الانترنت .

ولكي يواكب كل من المحاسب والمدقق هذه العمليات السريعة ، لا بد لكل منهما أن يتعلما هذه التكنولوجيا بشكل ممتاز وإلا أصبحا عديمي الجدوى .

2. **موقع الأعمال:** تعد هذه النقطة من أهم وأخطر التغيرات التي حدثت في ظل التجارة الإلكترونية ، فسابقا وبالنظام التقليدي كانت الأعمال تتداول في أماكن وأسواق محددة ، وفي

حالة حدوث أي خطأ أو ورود أي مشكلة كان من السهل الإحاطة بها وتداركها ، أما الآن وبواسطة التكنولوجيا العالية يستطيع أي شخص من أي مكان إتمام الجزء الأكبر من الصفقة بضغطة سريعة على لوحة مفاتيح جهاز الكمبيوتر ، وفي كثير من الأحيان تكون عملية تعقب العملية والشخص أشبه بالمستحيلة ، وخصوصا إن لم تكتشف المشكلة أو التلاعب في لحظة انتهاء العملية ، ومن الأمور التي تعاني منها الشركات المتعاملة بالتجارة الإلكترونية الاختراقات التي لا يتم اكتشافها إلا بعد فوات الأوان .

3. قنوات التوزيع: ففي السابق كانت قنوات توزيع منتج الشركة (بيعه) محددة ومعروفة بشكل واضح وغير معقدة ، مما يمكن الشركة من تحديد مصدر العملية والتعامل معها بناءً على ذلك . ولكن وفي ظل التجارة الإلكترونية وتعدد أنواعها أصبحت قنوات التوزيع عديدة ومتشعبة ومعقدة ، وفي حالة حدوث أي خطأ ، قد ينقضي وقت كبير قبل إمكانية تحديد قناة التوزيع التي حصل فيها الخطأ.

4. تعدد أشكال وسائط البيع: وهذه تختلف نوعا ما عن قنوات التوزيع ، والمقصود هنا بأنه في السابق كانت وسائط البيع عبارة عن أشخاص مؤهلين لذلك ، ولكن الآن وبطل التجارة الإلكترونية أصبحت وسائط البيع عبارة عن برامج محوسبة وبأشكال متعددة ، منها الصوتية والمرئية وأنظمة كثيرة تقوم بعمليات البيع المبنية على برمجيات تم إعدادها مسبقا ، والمشكلة تكمن بأن جميع هذه البرمجيات لا تملك الحس والذكاء البشري وقد يستطيع الغير التلاعب بها.

5. العلاقة مع الشركاء والزبائن: وهذه تعد من النقاط المهمة جدا ، ففي الأسلوب التقليدي كانت العلاقة مع الشركاء والزبائن علاقة مباشرة ، ولكن الآن أصبحت العلاقة علاقة ذات

طابع تكنولوجيا رقمي ، وفي أغلب الأحيان العلاقة الشخصية معدومة ، وبالتالي التعامل أشبه بشكل ذي طابع وهمي رغم أنه حقيقة واقعة ولكن هذه الحقيقة قد يتم التلاعب بها بشكل لا يمكن تصوره .

6. آلية التسديد: في ظل التجارة الإلكترونية ظهرت آلية تسديد جديدة لم تكن موجودة سابقا ، وهي التسديد عبر شبكة الانترنت . قد يظن البعض أن هذه الآلية لا تختلف كثيرا عن آلية التسديد عبر شبكات البنوك الإلكترونية ، ولكنها تختلف اختلافا جذريا ، فالبنوك تستخدم شبكات خاصة بها عبر نظم الاتصالات وهي شبكات محمية وغير متاحة للجمهور ، ولكن التسديد عبر شبكة الانترنت محفوف بمخاطر كبيرة وعديدة وخصوصا عندما يتمكن قراصنة الانترنت من استخدام حسابات الغير بتسديد مشترياتهم وفي هذه الحالة يصبح من المستحيل إلغاء العملية ويكون الخاسر الأول والأخير كل من الشركة البائعة والشخص الذي تم اختراق حسابه من غير علمه .

7. احتساب ودفع الضرائب: ونعود مرة أخرى لمشكلة الاعتراف بالدخل ، فرضية المبيعات أصبحت مشكلة تؤرق الشركات وخصوصا في ظل غياب الأمان على العمليات الإلكترونية ، فلقد أصبح من الصعب على الشركة إثبات التلاعب بدخلها وخصوصا أن أغلب الشركات لا تقر ولا تفصح عن وجود تلاعب خوفا من فقدان زبائنهم وبالتالي قد تتحمل تكاليف إضافية ، وعلى رأسها الضرائب المفروضة على مبيعات قد تكون غير موجودة أصلا .

2-2 المشروع الأمريكي الكندي المشترك

1-2-2 مقدمة

2-2-2 خدمات تأكيد الوثوقية:

1-2-2-2 موثوقية النظام (Sys-Trust)

2-2-2-2 موثوقية الموقع (Web-Trust)

3-2-2 المشروع الكندي الأمريكي المشترك

1-3-2-2 مبادئ ومعايير موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust)

2-3-2-2 الإجراءات الفرعية لمعايير موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust)

3-3-2-2 الايجابيات والسلبيات للمشروع الأمريكي الكندي المشترك

2-2-1 مقدمة

إن التطور التكنولوجي بشتى أشكاله أدى إلى تطور الأعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية وما يرافقها من المخاطر والتحديات مما جعلت المهتمين في البحث عن هذه المخاطر والتحديات والحد منها، وبعد الاطلاع على آلية العمل في المشروع الأمريكي الكندي المشترك وجد أن المشروع وضع إطاراً علمياً لتطوير خدمه جديدة وذلك للاستجابة لحاجات السوق الجديدة في بيئة الأعمال الجديدة والبحث عن أساليب وإجراءات رقابية أكثر فاعليه تتماشى مع التطورات الحادثة لبيئة الأعمال والحد من المخاطر والتحديات المرافقة لها، وتقديم مبادئ ومعايير خدمات التوثيق التي تساهم في توفير الثقة لكل من موثوقية النظام (Sys-Trust) وموثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) .

حيث أصبح من ضمن مهام المحاسب القانوني في كل من الولايات المتحدة وكندا، وبعض دول أوروبا الغربية إصدار ما يعرف بشهادة (Sys-Trust) بحيث تشير تلك الشهادة الى التزام الشركات بتحقيق ضوابط امن المعلومات، وبالتالي توفر مستوى امن المعلومات المحدد في ضوء تلك المعايير، وتكون هذه صالحة لمدة زمنية معينة (عادة ثلاث سنوات) قابلة للتجديد بعد إجراء التقييم الفعلي مرة أخرى، وكانت الشركات قبل أن تسعى للحصول على شهادة موثوقية الموقع (Web-Trust) وهي شهادة "تأكيد الثقة" التي يمكن توفرها من قبل مدقق الحسابات، وهي تسعى لتأكيد الثقة في موقع الوحدة الاقتصادية على شبكة الإنترنت، حيث بدأ إصدار هذه الشهادة (الختم) في الولايات المتحدة وكندا من العام 1997 من خلال عدة شركات متخصصة في مجال شبكة المعلومات الدولية. (مشتهى وحمدان وشكر، 2011، ص.23)

2-2-2 خدمات توكيد الموثوقية

خدمات توكيد الموثوقية هي "خدمات مهنة مستقلة، تهدف إلى التحقق من موثوقية المعلومات ومحتواها لأغراض اتخاذ القرارات " وهي تنقسم إلى:

1-2-2-2 موثوقية النظام (Sys-Trust)

ويشار إليها اختصاراً (Sys-Trust)، هي : أداة مهنية تستخدم من أجل أضاء التوكيد لكل من (الإدارة، العملاء، والموردين، والملأ، والهيئات الحكومية والجهات الأخرى المعنية) بأن نظام المعلومات الإلكتروني موثق به، وهو يتكون من مجموعة من المبادئ والمعايير التي تحقق ذلك (www.aicpa.org)

وأن في هذا النوع من الخدمات يقوم العميل الراغب بالحصول عليها بالتعاقد مع إحدى شركات الاستشارات المالية التي تتاط بها مسؤولية تزويد خدمات توكيدية تؤكد بها أن نظام العميل المحاسبي متمشٍ مع كل من مبادئ ومعايير خدمات الموثوقية والمتعلقة بشكل مباشر بجميع عمليات النظام المحاسبي. وعندما يصبح نظام المعلومات المحاسبي للشركة متمشياً مع مبادئ ومعايير هذا النوع من الخدمات تقوم شركة الاستشارات بمنح العميل شهادة توكيدية بتكامل عمليات النظام وموثوقيتها. (Arens et al, 2014, P.734)

وبناء على التعريفات السابقة يمكن الاستنتاج أن موثوقية النظام (Sys-Trust) هي: عبارة عن شهادة توكيدية تمنح للعميل من قبل مكاتب الاستشارات المعتمدة حيث تشهد بتوكيديه وتكامل عمليات النظام وموثوقيتها وأن نظام المعلومات الإلكتروني متمشياً مع مبادئ ومعايير موثوقية النظام .

2-2-2-2 موثوقية الموقع (Web-Trust):

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

وان في هذا النوع من الخدمات يقوم العميل الراغب بالحصول عليها بالتعاقد مع إحدى شركات التدقيق التي تتطابق بها مسؤولية تزويد خدمات توكيدية تؤكد بها أن موقع العميل الإلكتروني على شبكة الإنترنت متماشٍ مع كل من مبادئ ومعايير خدمات الموثوقية والمتعلقة بشكل مباشر بجميع عمليات التجارة الإلكترونية. وعندما يصبح موقع الشركة متماشياً مع مبادئ ومعايير هذا النوع من الخدمات تقوم شركة التدقيق بوضع ختمها الإلكتروني على صفحة العميل الإلكتروني، 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 et al, 2014, P.735)

وبناء على التعريفات السابقة يمكن للباحث استنتاج إن موثوقية الموقع (Web-Trust) هي: عبارة عن ختم إلكتروني يتم وضعه على موقع الشركة الإلكتروني يبين للمتعاملين مع الشركة أنه تم تدقيق هذه الشركة من قبل إحدى مدقق معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي و

معهد المحاسبين القانونيين الكندي وان موقع الشركة متماشياً مع مبادئ ومعايير الخاصة بالتجارة الالكترونية مما يزيد الثقة في الشركة وبالتالي جذب الزبائن لها.

2-2-3 المشروع الأمريكي الكندي المشترك

اقدم المشروع الأمريكي الكندي المشترك بوضع خمسة مبادئ ينبغي على موقع الشركة الالكتروني تطبيقها والالتزام بها، لكي يكون صادقا ويمكن الاعتماد عليه وزيادة الثقة فيه، كما وقامت بوضع أربعة معايير أساسية وإجراءات فرعية للمساعدة في تطبيق المعايير حيث تقوم هذه المعايير في التأكد من تطبيق المبادئ المقترحة والتماشي معها، وتحديد الفجوة في حال عدم تطبيق موقع الشركة الالكتروني للمبادئ وذلك من اجل تحقيق الهدف الرئيسي من تقديم خدمات الموثوقية الا وهو التحقق والتأكد من مصداقيتها وموثوقيتها.

مسودة المشروع المشترك بين معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي ومعهد المحاسبين القانونيين الكندي، حول مبادئ ومعايير خدمات التوثيق التي تساهم في توفير الثقة لكل من النظام ومواقع التصفح عبر الانترنت/الإصدار الأخير. القشي(2003، ص.116-117)

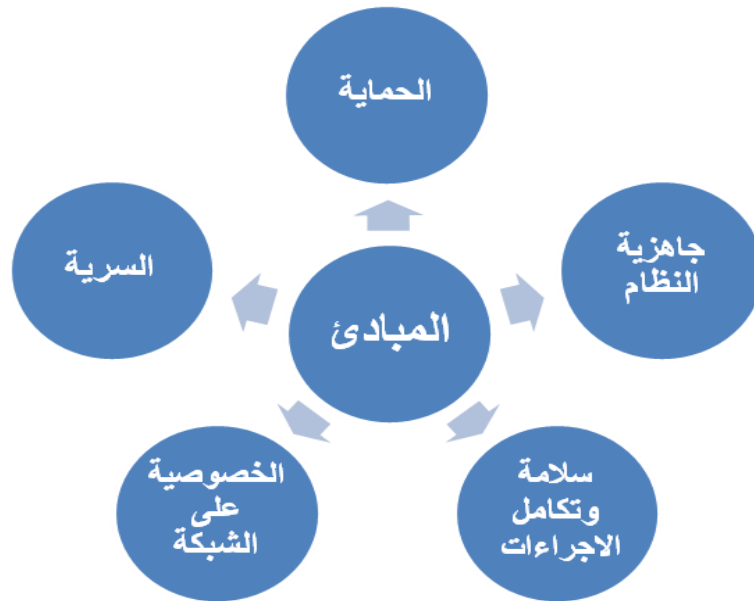
بعد وان اطلع الباحث على مسودة المشروع المشترك بين معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي ومعهد المحاسبين القانونيين الكندي، يرى الباحث إن الهدف من تقديم خدمات الموثوقية للموقع الالكتروني (Web-Trust)، وموثوقية النظام (Sys-Trust) هو التحقق والتأكد من مصداقيتها وموثوقيتها، مما يؤدي إلى الاعتماد عليها وزيادة الثقة للتعامل معها.

"يبدأ الإصدار بإعطاء ملخص بسيط بالقول إن مجلس التطوير التابع لكل من معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي ومعهد المحاسبين القانونيين الكندي قد وضع إطار عمل لتطوير خدمة جديدة؛ وذلك استجابة لحاجة السوق الجديدة في ظل بيئة الأعمال الجديدة".

2-2-3-1 مبادئ ومعايير موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust)

أولاً: المبادئ (Principles)

يعرض الشكل رقم (2) المبادئ التي طورها المشروع الأمريكي الكندي المشترك وكيفية ترابط هذه المبادئ مع بعضها بعضاً من أجل تحقيق الهدف الرئيسي وهو موثوقية المواقع الالكترونية (Web-Trust).



الشكل رقم (2) مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust)، المصدر - إعداد الباحث

1. الحماية: وينص على أن يكون النظام محمياً من الاختراقات غير المصرح بها.
2. جاهزية النظام: وينص على أن يكون النظام جاهزاً للعمل وفقاً للسياسات الموضوعة.

3. سلامة وتكامل الإجراءات: وينص على انه قد تم التأكد من أن جميع الإجراءات قد تم

تجهيزها وأنها توفر معلومات دقيقة ووقتية ومصرح بها.

4. الخصوصية على الشبكة: وتنص على أن الاستخدام والإفصاح عن جميع المعلومات

التي تم الحصول عليها عبر التعامل بالتجارة الإلكترونية من خلال شبكة الانترنت ،

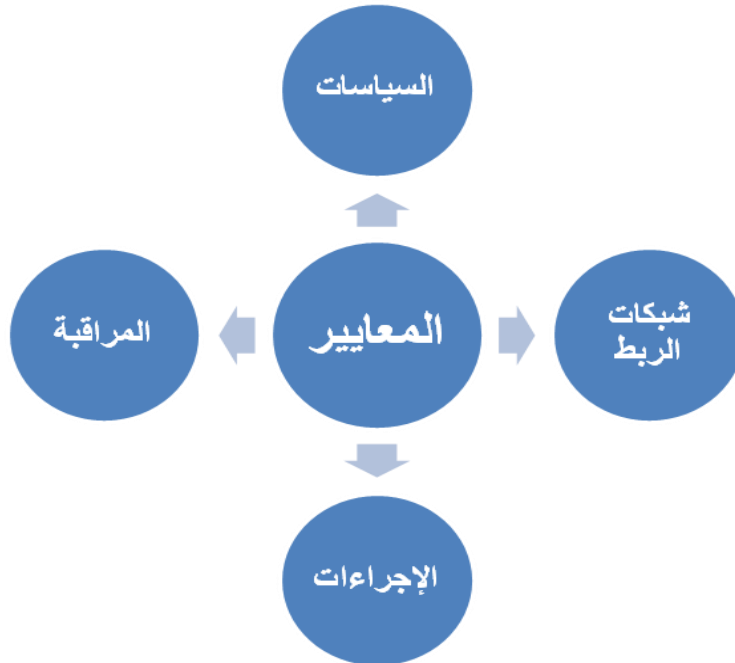
يتماشى مع سياسات الشركة الموضوعة لتأمين الخصوصية للمتعاملين معها.

5. السرية: وتنص على أن سرية جميع المعلومات ، تتماشى مع سياسات الشركة

الموضوعة لتأمين سرية المعلومات.

ثانيا: المعايير (Criteria)

يعرض الشكل رقم (3) المعايير المرتبطة بكل من المبادئ سابقة الذكر :



الشكل رقم (3) معايير موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust)، المصدر - إعداد الباحث

1. **السياسات:** وتنص على أنه يجب على الشركة تعريف وشرح سياساتها المتماشية مع المبادئ المنصوص عليها في المشروع.

- **شبكات الربط:** وتنص بأنه يجب على الشركة ربط سياساتها المعلنة بالمستخدمين المرخصين.

- **الإجراءات:** وتنص على أنه يجب على الشركة اتباع الإجراءات اللازمة التي تؤهلها لتحقيق أهدافها المتماشية مع أهدافها المعلنة.

- **المراقبة:** وتنص على أنه يجب على الشركة مراقبة نظامها بحذر؛ وذلك لاتخاذ الإجراء اللازم عند الضرورة للتماشي مع سياساتها المعلنة.

2-2-3-2 الإجراءات الفرعية لمعايير موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust)

المعايير الرئيسية المذكورة أعلاه تحتوي على إجراءات فرعية ، وذلك من أجل أن تتماشى مع المبادئ المقترحة هي مطاحن(2009، ص.40) :

1. **السياسات:** والتي يجب أن يرافقها ثلاثة إجراءات فرعية كالتالي :

- وضع السياسات والمصادقة عليها.

- ملاءمة السياسات للقوانين المعمول بها.

- تحديد مسؤوليات واضعي السياسات.

2. **شبكات الربط:** والتي يجب أن يرافقها خمسة إجراءات فرعية كالتالي :

- الإفصاح عن الشبكات.

- الإفصاح عن السياسات المتبعة في الشبكات وعن المرخص لهم باستخدامها.

- تحديد الأشخاص المؤهلين للتعامل مع الشبكات.
- توضيح الآلية التي تمكن المستخدم من طلب المساعدة من الشركة بخصوص أي موضوع يعنيه.

- توضيح التغييرات التي يمكن أن تحدث لشبكات الربط وبيان أثرها على المستخدم لها.

3. الإجراءات: والتي يجب أن يرافقها سبعة إجراءات حماية فرعية كالتالي :

- وضع إجراءات منطقية للمصرح لهم بدخول النظام وعدم جعل سلطتهم مطلقة.
- وضع إجراءات ملموسة للمصرح لهم بدخول النظام وعدم جعل سلطتهم مطلقة.
- وضع أسس حماية منطقية لمنع غير المصرح لهم بدخول النظام.
- وضع أسس حماية منطقية لمنع البرامج المحوسبة وغير المصرح لها بدخول النظام.
- وضع أسس حماية منطقية تمنع وصول معلومات العمليات التي تتم عبر التعامل إلى الجهات غير المصرح لها.

- تعريف وتوضيح الإجراءات التي ستتخذ في حالة محاولة اختراق النظام من قبل الغير.

- وضع أسس تصحيح سير العمليات التي لم تكتمل.

4. المراقبة: والتي يجب أن يرافقها ثلاثة إجراءات فرعية كالتالي :

- تقييم أداء آلية المراقبة.
- تعريف وتحديد البدائل للمراقبة إن وجدت.
- مراقبة التغييرات التي تحدث على التكنولوجيا وبيئتها.

2-2-3-3 الايجابيات والسلبيات للمشروع الامريكي الكندي المشترك

"يرى القشي(2003) أن المشروع الأمريكي الكندي المشترك وبشكل عام يحتوي على

عدد من الإيجابيات و السلبيات يمكن تلخيصها بالتالي " :

أولاً: الإيجابيات:

1. وفر المشروع وسيلة ثقة مقبولة عموماً لكل من المستهلكين والشركات المتعاملة

بالتجارة الإلكترونية ؛ والسبب يعود إلى أن هذه الخدمة الجديدة مزودة من قبل اعرق

المعاهد المحاسبية الموثوق بها بالعالم.

2. وفر المشروع سياسات وإجراءات نظرية يمكن أن تساعد المختصين والمحاسبين

باستنباط سياسات وإجراءات عملية استناداً عليها.

3. يعد المشروع من المحاولات الفريدة والجريئة في مجال التجارة الإلكترونية ، والذي قد

يمهد الطريق أمام مجالس معايير المحاسبة ويمكنها من استنباط معايير خاصة تعالج

عمليات هذا النوع من التجارة غير التقليدية.

4. وفر المشروع للشركة المتعاملة بالتجارة الإلكترونية وسيلة دعائية جديدة توجي للمتعامل

معهما بأن إجراءات الحماية الخاصة بنظامها مثالية من منطلق أنه يتم تدقيق نظامها

من قبل أفضل مدققين بالعالم.

5. يعتقد القشي بأن هذا المشروع جعل الكثيرين يتسألون حول دور وفاعلية النظرية

المحاسبية بمعالجة مشاكل التجارة الإلكترونية ، وبالتالي قد يتمكن المختصون من

تطوير النظرية المحاسبية بشكل يتماشى مع التغيرات التي أحدثتها هذه التقنية الجديدة.

ثانيا: السلبات

1. المشروع وبشكله العام يوجي للباحث بأنه مشروع تجاري يهدف إلى الحصول على

عملاء ليس إلا ، وهذا الاستنتاج نابع من النقاط التالية :

- لا توجد أي معايير مقارنة بين النظام المطبق وما يجب أن يكون عليه ، ويعني الباحث هنا أن عملية تدقيق الحسابات مثلا والتي تتم وفقا لمعايير تدقيق دولية تستند على فحص حسابات المنشأة ومدى التزامها بتطبيق معايير المحاسبة الدولية ، حيث أن معايير المحاسبة الدولية تعد نقطة ارتكاز يتم التقييم بناءً عليها ، ولكن وفي هذا المشروع توجد مبادئ تدقيق لنظام التجارة الإلكترونية دون وجود مبادئ ارتكاز يتم الاعتماد عليها.

2. رغم دراية معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي بمشكلة الاعتراف بالإيراد المتولد عبر التجارة الإلكترونية إلا انه لم يذكر ولا بأي شكل من الأشكال مساهمة مشروعه بحل تلك المشكلة.

3. لم يراع المشروع حجم الشركات المستخدمة للتجارة الإلكترونية ، وحسب رأي الباحث فالمشروع يصلح لاستخدامات الشركات الضخمة فقط حيث إن تكلفة التقيد بجميع البنود المنصوص عليها فيه كبيرة جدا.

4. لم يذكر المشروع كيفية تأهيله لمنتسبي كل من معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي والكندي بجميع الأمور التقنية الخاصة بموضوع التجارة الإلكترونية.

2-3 نظم المعلومات المحاسبية

2-3-1 مقدمة

2-3-2 مفهوم النظام

2-3-3 مفهوم نظام المعلومات المحاسبية

2-3-4 مكونات نظام المعلومات المحاسبي

2-3-5 خصائص المعلومات المحاسبية

2-3-6 وظائف نظام المعلومات المحاسبية

2-3-7 أهمية نظام المعلومات في مجال البنوك

2-3-1 مقدمة

إن التطور التكنولوجي والالكتروني للمعلومات له تأثيرات جوهرية على بيئة مهنة المحاسبة، فلم يعد دور المحاسب يقتصر على تسجيل وترحيل العمليات المحاسبية لبيان نتيجة أعمال المنشأة والمركز المالي للمنشأة وإنما تطور ليتناول تحليل المعلومات للإدارة من أجل صنع القرار وتقديم معلومات مفيدة للمستخدمين من أجل اتخاذ القرارات الإدارية.

حيث من الطبيعي من أي منشأة إن تمتلك نظام معلومات محاسبي لها لتسيير وتسهيل الأعمال فيها وسرعة تخزين واسترجاع البيانات والمعلومات فيها وذلك لتوفر الدقة والسرعة لمستخدم تلك البيانات والمعلومات، وذلك من أجل اتخاذ القرارات بالإضافة إلى استخدام تقنيات الاتصال والتواصل في تنقل البيانات والمعلومات بين الوحدات الداخلية والخارجية .

وانطلاقاً من السعي لوضع خطة شاملة قادرة على تحقيق عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية، فلا بد من توفير متطلبات ومعطيات الشفافية لأنها تعتبر الأساس في عملية الإصلاح الاقتصادي والمالي، بل يجب توفر معلومات مناسبة أكثر دقة وسرعة ومصادقية ومؤشرات مالية أكثر قدرة على تطوير عملية الرقابة لتقييم الأداء والوصول به الى أعلى المستوى المطلوب، معتمدة بذلك على النظم الإلكترونية وتكنولوجيا الاتصالات. (زيود والرضا ولايقة، 2006،

ص.201)

2-3-2 مفهوم النظام

عرف قاسم (2008، ص.18) النظام بأنه مجموعة من العناصر ترتبط فيما بينها بسلسلة من العلاقات بهدف أداء وظيفة محدد 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، حيث ترتبط هذه العناصر مع بعضها بعضاً بعلاقات تبادلية، بحيث تؤدي كل منها دوره بـغية تحقيق الغاية التي ينشدها النظام، وتجمع عناصر النظام والعلاقات فيما بينها في إطار يشكل حدود النظام مميزاً النظام عن بيئته، فالنظام شيء له هوية، نشاط، وغاية، وهو مجهز بهيكل، يتطور مع الزمن داخل المحيط .

كما عرف النظام بأنه مجموعة "اثنان أو أكثر" من العناصر المترابط، والتي تتفاعل مع بعضها من أجل تحقيق هدف معين. وفي الغالب تتألف الأنظمة من أنظمة فرعية أصغر، تؤدي كل منها وظيفة مهمة محددة، وداعمة للنظام الأكبر التي هي جزء منه (Romney & Stinbart, 2009, P.24)

ومما سبق يمكن للباحث استنتاج أن مصطلح النظام يتحقق عند وجود مجموعة من المكونات سواء كانت عناصر مادية أو مكونات إدارية فالنظام جزء متكامل من الإجراءات المنهجية التي تهتم في تجهيز مجموعة من النتائج التي يجب أن تتصف بالجاهزية لتحقيق الأهداف المرجوة من أي مشروع .

2-3-3 مفهوم نظام المعلومات المحاسبية

تُعد نظم المعلومات المحاسبية جزءاً من النظام الكلي للمعلومات وتلعب هذه النظم دوراً مهماً وفعالاً يتمثل في تزويد مختلف المستويات في اتخاذ القرارات بمعلومات جاهزة وصحيحة ودقيقة في التوقيت المناسب حيث تُساعدهم في اتخاذ مختلف القرارات الإدارية، ويتم توفير هذه المعلومات عن طريق التقارير والقوائم المالية التي تعد من واقع البيانات اليومية الفعلية. (جل، 2010، ص22)

كما تتمثل المعلومات المحاسبية التي ينتجها هذا النظام المخرجات التي يجري توصيلها إلى المستخدمين لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة. تتوقف جودة تلك المخرجات وملائمتها للقرارات المختلفة ذات الصلة على مجموعه من القواعد والأسس والمرتكزات التي تعكس وتجسد معايير وسياسات محاسبية نشأت وتطورات عبر السنين المختلفة في إطار الطبيعة الدينامية للمحاسبة وقدرتها على التطور لتلبية الاحتياجات المتنامية للمعلومات من قبل الأطراف المتعددة في بيئة الأعمال. فقد كان وما زال "تقديم المعلومات لإشباع حاجات المستخدمين إلى المعلومات المحاسبية" يمثل الغاية النهائية للعمل المحاسبي . كل ذلك في ظل بيئة أعمال تحكمها التطورات والتغيرات المتسارعة في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات التي اثر في مختلف نواحي عمل المنشآت على عمل النظام المحاسبي فيها.(المصري ويوسف، 2012، ص.15)

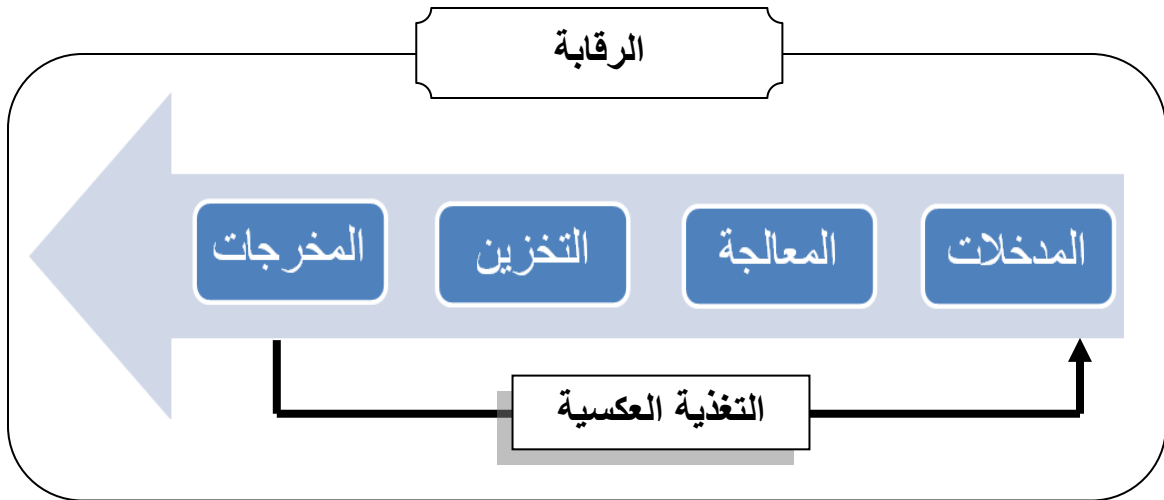
وتعرف نظم المعلومات المحاسبية بشكل مبسط بنظام يجمع ويسجل ويخزن ويعالج

البيانات، من أجل تقديم معلومات لمتخذي القرار.(Romney &, stinbart, 2009, p.27)

ومما سبق يتضح للباحث أن نظم المعلومات المحاسبية تُعنى بمعالجة البيانات المحاسبية من أجل تحقيق نتائج تستطيع بدورها توفير معلومات ذات جودة عالية يُعتمد عليها في اتخاذ القرارات،

2-3-4 مكونات نظام المعلومات المحاسبي

تتكون نظم المعلومات من مجموعة من النشاطات التي يتوجب القيام بها، كي تتضمن من إيصال المعلومات بشكل دقيق وملائم وتوفيرها للمستخدمين في الوقت المناسب تتمثل في المدخلات، والمعالجة، ومن ثم المخرجات، والتخزين من خلال الرقابة (جل، 2010)، ويضيف (سيد، 2009) التغذية العكسية.



ومن خلال الشكل رقم (4) مكونات نظام المعلومات المحاسبي ، المصدر - إعداد الباحث.

- **المدخلات:** وهي عبارة عن البيانات التي يتم ادخالها إلى النظام لغاية معالجتها، فهي بيانات خام لم تجر عليها المعالجة بعد، وتعد القوى الدافعة والوقود اللازم لتشغيل النظام.
- **المعالجة:** وهي عبارة عن مجموعة من العمليات الحسابية، والعمليات المقارنة المنطقية، والتصنيف، والفرز والتي تجري على البيانات المدخلة بغرض تحويلها إلى معلومات تقدم للمستخدم النهائي.
- **التخزين:** وهي قاعدة البيانات التي يتم بها تخزين المعلومات ليتم استخدامها عند الحاجة.
- **المخرجات:** وهي النتائج التي يعمل النظام للوصول إليها، ويتم إيصال المعلومات إلى المستفيدين وفق أشكال مختلفة مثل التقارير والجداول والقوائم المالية والأشكال البيانية، هذه المعلومات يُطلق عليها مخرجات نظام المعلومات.
- **الرقابة:** وهي كافة الإجراءات الرقابية التي تتضمن الحصول على المعلومات صحيحة ودقيقة، وجودة رقابية على عمليات الإدخال والمعالجة والمخرجات للتأكد من أن نظام المعلومات ينتج ويقدم معلومات وفق المعايير المفترضة عند تصميمه، وإن النظام يحتوي على كافة الإجراءات الرقابية التي تضمن صحة المدخلات وعمليات المعالجة والمخرجات.
- **التغذية العكسية:** وهي إعادة النظر في مدة كفاية التقارير المستخرجة من النظام، وعكس ذلك على كفاية المدخلات وحسن معالجتها.

2-3-5 خصائص المعلومات المحاسبية

تكمن كفاءة وفاعلية نظام المعلومات المحاسبي في توفير احتياجات المستخدمين من المعلومات الدقيقة والملائمة لاعتماد عليها في اتخاذ قراراتهم، وهو الهدف الرئيسي الذي من أجله صمم نظام المعلومات المحاسبي .

وان نظام المعلومات المحاسبية يجب أن تمتاز بمجموعة من الخصائص الأساسية للمعلومات من أجل تحقيق الأهداف المنتظرة منها وهي (Romney & stinbart, 2009, p.28):

1. **الملائمة:** تكون المعلومات ملائمة إذا خفضت من حالة عدم التأكد، وحسنت قدرة

متخذي القرار على التنبؤ، أو أكدت أو صححت توقعاتهم المستقبلية .

2. **الموثوقية:** تكون المعلومات موثوقة إذا كانت خالية من الأخطاء والانحياز، وعبرت

بدقة عن الأحداث أو الأنشطة الخاصة بالشركة .

3. **التكامل:** تكون المعلومات كاملة إذا لم تحذف جوانب مهمة من الأحداث أو الأنشطة

التي تقوم هذه المعلومات بقياسها .

4. **التوقيت المناسب:** تكون المعلومات موقوتة إذا تم تقديمها لمتخذ القرار في الوقت

المناسب لاتخاذ القرار .

5. **القابلية للفهم:** تكون المعلومات قابلة للفهم إذا تم تقديمها في صيغة مفيدة ومفهومة .

6. **القابلية للتحقق:** تكون المعلومات قابلة للتحقق، إذا تم التوصل إلى نفس المعلومة من

قبل شخصين مستقلين .

7. متيسرة: تكون المعلومة متيسرة إذا تمتعت بخاصية سهولة الوصول إليها من قبل المستخدمين عندما يحتاجونها وبشكل يمكنهم من استخدامها .

ومن الجدير بالذكر أنه من الممكن أن يحدث تعارض ما بين الخصائص السابقة ومثال ذلك تتمتع التكلفة التاريخية لاقتناء الأصول تتمتع بدرجة عالية من الموثوقة ولكنها في نفس الوقت تتمتع بدرجة منخفضة من الملائمة .

2-3-6 وظائف نظام المعلومات المحاسبية

يؤدي نظام المعلومات المحاسبي مجموعة من الوظائف المقدمة للمنظمة وتتلخص ضمن الوظائف الرئيسة التالية (Romney & stinbart, 2009, p.29):

1. جمع وتخزين البيانات المتعلقة بأنشطة الشركة وأصولها ومواردها البشرية .
2. تحويل البيانات إلى معلومات مفيدة لاتخاذ القرار، بحيث تستطيع الإدارة القيام بالتخطيط والتنفيذ والتقييم والرقابة على الأنشطة والموارد .
3. تقديم أنظمة رقابة ملائمة من أجل حماية موجودات الشركة، بما في ذلك بياناتها، وكذلك من أجل ضمان توافر الموجودات والبيانات عند الحاجة إليها، وأن تكون البيانات دقيقة وموثوقة .

2-3-7 أهمية نظام المعلومات في مجال البنوك

تعتبر البنوك والمؤسسات مرآة للحركة المالية والأوضاع الاقتصادي والاجتماعية، وبالتالي تمثل مصادر غنية بالمعطيات الأساسية اللازمة لتوجيه وتخطيط السياسات الاقتصادية والاجتماعية والمالية، وتتجلى أهمية نظم المعلومات في البنوك في تسير المعاملات المالية

وتطوير ومعالجة العمليات المصرفية للإسهام في اتخاذ القرارات في شؤون الاقتصادية والاجتماعية واعتبار قطاع المعلومات المالية والمصرفية بالقطاع ذي النفع العام.(احمد، 2013، ص.11)

حيث أن تطوير الخدمات البنكية أصبح ضرورة وليس ترفاً، وان هذه الضرورة تتبع من الظروف المتغيرة التي يشهدها العالم الآن وعلى رأسها المنافسة من جانب البنوك والكيانات المالية التي تدخل إلى الأسواق في ظل تطبيق اتفاقية التجارة في الخدمات المالية وكذلك ظهور مفاهيم جديدة مثل محاسبة المسؤولية وحوكمة الشركات، بالإضافة إلى وجود العديد من محفزات التطوير الأخرى كالفرص والتهديدات المرتبطة بالتطور الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات وارتفاع تطلعات العملاء، حيث جودة الخدمة وليس ولاء العميل للبنك هي معيار بين البنوك بالنسبة للعملاء. (إسماعيل، 2011، ص.36)

ويرى الباحث بأن آلية عمل نظام المعلومات المحاسبي في البنوك تتمثل بالمساعدة في وضع حلول للمشاكل وتسيير وتسهيل العمليات المالية الخاصة بالبنوك وأن النظام المحاسبي يزيد من دقة وسرعه انجاز العمليات المالية وتحقيق الرقابة الداخلية وانجاز الكشف والتقارير المالية مما ينعكس بالأثر الايجابي على جودة مخرجات النظام المحاسبي وبالتالي زيادة رضا العملاء من الخدمة المقدمة .

2-4 كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية

2-4-1 مقدمة

2-4-2 مفهوم كفاءة وفاعلية أداء نظام المعلومات المحاسبي:

2-4-2-1 كفاءة نظام المعلومات المحاسبي

2-4-2-2 فاعلية نظام المعلومات المحاسبي

2-4-3 الفرق ما بين كفاءة وفاعلية أداء نظام المعلومات المحاسبي

2-4-4 خصائص نظام المعلومات المحاسبي الكفاء

2-4-5 مقياس كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي

2-4-6 العوامل المؤثرة على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك

2-4-1 مقدمة

تعتبر البنوك في المملكة الأردنية الهاشمية من البنوك الرائدة في قطاع العمل البنكي، حيث يعود سبب ذلك إلى امتلاك البنوك على نظام محاسبي متكامل، الذي ساهم في رفع كفاءة أداء النظام المحاسبي، ويعتبر نظام المعلومات المحاسبي كفاء وفعال عن قدرته من تلبية احتياجات المستخدمين من معلومات مفيدة تساعده في اتخاذ قراراتهم، وقادر على تحقيق الأهداف وتأدية الوظائف الذي صمم من أجلها، وتقديم خدماتها بشكل أكثر كفاءة وفاعلية .

ويمكن القول انه يوجد عوامل ذات تأثير كبير على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية منها العوامل التقنية والتكنولوجية حيث تمثل تحديا حقيقيا للبنوك لما يرافقها من مخاطر وتهديدات، وفي نفس الوقت مواكبة البنوك لهذه التطورات واستخدامها يحسن في رفع كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك وبالتالي رفع مستوى جودة الخدمات الذي يقدمها للعملاء .

2-4-2 مفهوم كفاءة وفاعلية أداء نظام المعلومات المحاسبي

يساهم نظام المعلومات المحاسبي في تمكين البنوك من تأدية مهامها الاقتصادية، وزيادة رضا العملاء والعاملين عن مخرجات هذا النظام، وتحقيق الأهداف كما هو مخطط لها وتوفير المعلومات اللازمة في التوقيت المناسب.

2-4-2-1 كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي

عرف ذنبيات (2012، ص.29) الكفاءة بأنها: تعبر عن العلاقة بين المدخلات والمخرجات، أي تحقيق الأهداف بأقل تكلفة وهذا يعني تعظيم المخرجات باستخدام نفس القدر من الموارد المحددة أو تقليل المدخلات لتحقيق القدر المحدد من المخرجات .

كما عرفت الكفاءة بأنها تعني العلاقة بين تكلفة المدخلات وتشغيل البيانات مع قيمة المعلومات المقدمة بواسطة نظام المعلومات المحاسبي، أي مقارنة فائدة المخرجات على أساس تكلفة المدخلات وعمليات التشغيل. (دباغية والسعدي، 2011، ص.60)

ومما سبق يتضح للباحث بأن كفاءة نظام المعلومات المحاسبي تعني الاستخدام الأمثل لجميع الموارد المتعلقة بالنظام من أجل تحقيق الأهداف تتمثل بتقديم مخرجات مفيدة، وتأثير إيجابي على قرارات مستخدميها، حيث يتم تحقيق هذه الأهداف بأقل التكاليف ودون التأثير بالشكل السلبي على فاعلية النظام المحاسبي .

2-4-2-2 فاعلية أداء نظام المعلومات المحاسبي

إن الحكم على فاعلية نظام المعلومات المحاسبي يتم من خلال معيار الفاعلية فالفاعلية تحقق فيما لو حقق النظام أهدافه العامة التي وضع من أجلها؛ وبالنظر إلى مختلف التعاريف المتعلقة بالفاعلية سنخرج بانطباع أن الفاعلية تختلف من حيث الشكل وتتفق من حيث الجوهر، فالغالبية العظمى من التعاريف تربط بين الفاعلية والأهداف أو الفاعلية والمخرجات، فالفاعلية هي اختبار أو تحديد أفضل الطرق للأداء من أجل الوصول إلى الهدف المنشود والمحدد مسبقاً، ونلخص من ذلك أن الفاعلية ترتبط بقدرة النظام

المحاسبي في تحقيق أهدافه فالنظام الذي يحقق أهدافه نظام فعال والنظام الذي لا يحقق أهدافه نظام غير فعال. (دباغية والسعدي، 2011، ص.60)

كما عرفت الفاعلية بأنها فعل الأشياء الصحيحة وهي بذلك تتعلق بصحة القرار وفيها إذا كانت مخرجاته مطلوبة أم لا، ولتحقيق الفاعلية المطلوبة يجب تكامل ثلاثة عوامل رئيسية هي الأفراد والهيكل والمعلومات. (Boddy & Albert & Graham, 2009, P.78)

ومما سبق يتضح للباحث بأن فاعلية نظام المعلومات المحاسبي تعني قدرة النظام على تحقيق الأهداف المخططة أو المرجوة حيث تتمثل هذه الأهداف بتقديم مخرجات ذات تأثير ايجابي على قرارات مستخدميها، حيث يمكن قياس مدى التأثير من خلال إجراء المقارنة ما بين الأهداف المتحققة والأهداف المخططة أو المرجوة وتحديد فجوة التوقعات في حال حدوثها.

2-4-3 الفرق ما بين كفاءة وفاعلية أداء نظام المعلومات المحاسبي

كثير من يسوء التعبير ما بين مصطلح فاعلية النظام ومصطلح كفاءة النظام حيث أن هنالك فروق جوهرية بين المصطلحين، فلا بد من تمييز الفرق بينهما وتعددت وجهات النظر كما ما يلي :

كما ميز ذنبيات (2012، ص.29) بين فاعلية النظام وكفاءته أن الفاعلية: هي تحقيق الأهداف المرسومة للبرامج أو الأنشطة أو تحقيق التأثير المطلوب؛ والكفاءة: بأنها تعبر عن العلاقة بين المدخلات والمخرجات، أي تحقيق الأهداف بأقل تكلفة وهذا يعني تعظيم المخرجات

باستخدام نفس القدر من الموارد المحددة أو تقليل المدخلات لتحقيق القدر المحدد من المخرجات.

ويمكن تمييز الفرق بين كفاءة وفاعلية نظام المعلومات المحاسبي من خلال معياري الكفاءة والفاعلية، فمعيار فاعلية النظام يحدد فيما إذا كان النظام يحقق أهدافه العامة الذي وضع من أجلها، بينما معيار الكفاءة يحدد العلاقة بين مدخلات النظام ومخرجاته ومدى ارتباطهما ببعض وكيفية التحكم فيها، وذكر بأن كل نظام كفؤ قد لا يكون بالضرورة فعالاً والعكس صحيح، فقد يقوم النظام بتحويل البيانات إلى معلومات بكفاءة تامة دون تحقيق أهدافه فلا تحقق الفاعلية منه . (دباغية والسعدي، 2011، ص.61)

ومما سبق يرى للباحث وجود فروق جوهرية ما بين كفاءة أداء النظام المحاسبي وفاعلية أداء النظام المحاسبي من حيث الأهداف والتكلفة وآلية العمل والأهمية، وسيتم توضيحه ذلك بالجدول رقم (2)

جدول رقم (2) أهم الفروق بين كفاءة وفاعلية أداء نظام المعلومات المحاسبي، المصدر - إعداد الباحث

من حيث:	كفاءة نظام المعلومات المحاسبي	فاعلية نظام المعلومات المحاسبي
1- الأهداف	تحقيق الأهداف بأقل التكاليف	تحقيق الأهداف بعض النظر عن التكلفة
2- التكلفة	أقل تكلفة	نفس التكلفة المخطط لها وأكثر أحيانا
3- آلية العمل	تستخدم أقل موارد من المدخلات لإنتاج أكبر قدر ممكن من المخرجات	تحقيق الأهداف المخططة أو المحددة مسبقا
4- الأهمية	أكثر أهمية	أقل أهمية

2-4-4 خصائص نظام المعلومات المحاسبي الكفاء

يعتبر نظام المعلومات المحاسبي كفاء عن قدرته من تلبية احتياجات المستخدمين من معلومات مفيدة تساعده في اتخاذ قراراتهم، وزيادة رضا العملاء والعاملين عن مخرجات هذه النظام .ويمكن تلخيص الخصائص الرئيسية الواجب توافرها بنظام المعلومات المحاسبي بما يلي (Abu Taber et al, 2014) :

- 1- **الدقة:** ويقصد بها خلو النظام من الأخطاء غير المقصودة، وكذلك الأخطاء المقصودة من قبل العاملين.
- 2- **التوقيت:** ويقصد بها تقديم المعلومات في الوقت المناسب قبل أن نفقد تأثيرها على اتخاذ القرار.
- 3- **التخطيط:** ويقصد بها تقديم معلومات من شأنها المساعدة في عملية التخطيط للمستقبل، فكلما زادت مساهمة النظام في عملية التخطيط كلما زادت كفاءته.
- 4- **الرقابة والتقييم:** هي عملية توجيه عناصر النظام والرقابة عليها وتقييمها حتى تحقق الهدف الأساسي لها، وكذلك تقديم معلومات تمكن الإدارة من خلالها من إتمام عملية الرقابة والتقييم على عناصر النظام.
- 5- **المرونة:** ويقصد بها قدرة النظام على الاستجابة لمتغيرات البيئة الخارجية وتلبية حاجة العمل المتغيرة (البيئة الداخلية) من خلال الرقابة والتغذية الراجعة.
- 6- **التغذية الراجعة:** وهي الحصول على المعلومات اللازمة لتصحيح عناصر النظام من مدخلات ومخرجات، والتأكد من مدى تحقيقها لأهدافها.

2-4-5 مقياس كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي

الكفاءة تعني مدى تحقيق الأهداف المرسومة بأقل التكاليف الممكنة وبأقل مستوى من الموارد المستخدمة ودون المساس بالأهداف، والكفاءة مفهوم نسبي يتم قياسه من خلال نسبة مخرجات النظام إلى مدخلاته أو نسبة المنفعة المتحققة إلى التكلفة، وكحالة نظام المعلومات المحاسبي فإن قياس وتحليل إمكانية الاستثمار الرشيد لموارد هذا النظام مع تعظيم مخرجاته تعد وسيلة مناسبة لبلوغ درجة الكفاءة العالية (عبد الله وقطناني، 2007، ص.5)

مما سبق يرى الباحث ان عملية تقييم مستوى الكفاءة لأداء نظام المعلومات المحاسبي على تحديد مدى التحقق الفعلي للأهداف المحددة، ومقارنه الأهداف المتحققة مع الأهداف المتوقعة وقياس وتحديد فجوة التوقعات للأهداف المتحققة والمتوقعة في حال حدوثها، وما إذا كانت قد قدمت تحقيق الأهداف بأقل التكاليف الممكنة وبدرجة مناسبة من الكفاءة الأمر الذي يتطلب وجود مبادئ للأخذ بها وتوفر معايير محددة لقياس تلك المستويات .

2-4-6 العوامل المؤثرة على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك

يتأثر تحقيق نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية لأهدافها بكفاءة بمجموعه من العوامل البيئية المحيطة في البنوك لذا يستوجب الأخذ بعين الاعتبار هذه العوامل التي تؤثر على كفاءة النظام المحاسبي، ومن هذه العوامل البيئية والاقتصادية والاجتماعية والتقنية وغيرها، ويتبين ذلك فيما يلي: (شاهين، 2011، ص10)

1. البيئة التنظيمية والإدارية الداعمة للنظام: مثل الموارد البشرية الكفوة والفعالة وكذلك المستلزمات البرمجية المستخدمة في تشغيل وإدارة الأجهزة وتطبيقاتها والتي تلعب دوراً كبيراً في تشغيل واستغلال الحاسب والشبكات وتنظيم عمل وحداته، بالإضافة إلى توفر الأجهزة والشبكات وما يرتبط بها من وسائل إدخال وإخراج ومعالجة وتخزين ويتم قياس فاعلية وكفاءة هذا الإطار من خلال المؤشرات التالية.

- درجة توفر القواعد والمعايير التي تحكم أداء العمل المحاسبي.
 - درجة تفويض الصلاحيات والسلطات إلى المستويات الإدارية.
 - وجود توصيف وظيفي مكتوب يحدد المهام والصلاحيات والإجراءات الواجب تطبيقها.
 - مدى تطبيق نظام محاسبة المسؤولية على جميع المستويات الإدارية.
 - درجة تحقيق التكامل بين الإدارات والأقسام وتجنب التعارض بين الأنشطة في الأقسام المختلفة.
2. الأوضاع الاقتصادية السائدة وانعكاساتها على الأداء: والتي يتم قياسها من خلال المؤشرات التالية:

- مؤشرات الاستقرار والنمو الاقتصادي.
- درجة تباين الأسواق التي يتعامل معها القطاع.
- درجة المنافسة القطاعية والقدرة على التنبؤ بتصرفات المنافسين.

3. البيئة القانونية والضوابط المهنية المطبقة: وتتمثل في القوانين والأنظمة الحاكمة للعمل كالنظام الأساسي للمؤسسة والقانون التجاري والضوابط والإجراءات المنظمة للعمل المحاسبي والتي تؤثر على نظام المعلومات المحاسبي، وبطبيعة الحال فإن البيئة القانونية والأنظمة والضوابط المتعلقة بها تعتبر من المتغيرات الهامة التي تؤثر على سير العمل ونظام المعلومات المحاسبي المتعلقة بها، الأمر الذي يستلزم تصميم نظام يحقق الاعتبارات المذكورة. ويتم قياس أثر هذه المتطلبات من خلال:

- تحديد أثر تطبيق الأنظمة والتشريعات القانونية ذات العلاقة بالمؤسسة الاقتصادية على نظام المعلومات المحاسبي سواء كان ذلك بصورة مباشرة كالقانون التجاري أو بصورة غير مباشرة كالأنظمة والتعليمات المنظمة للأداء في المؤسسات الاقتصادية.

- قياس أثر تطبيق المعايير المحاسبية الدولية والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها وغيرها من القواعد والمعايير المهنية على نظام المعلومات المحاسبية.

4. البيئة التقنية: ويقصد بها توفر البيئة التقنية الداعمة، وتتضمن الأجهزة ومكوناتها المادية والعناصر القادرة على جمع وتخزين البيانات ومعالجتها وتوصيل المعلومات اللازمة إلى مستخدميها.

ويمكن قياس تأثير تلك الوسائل من خلال:

- مدى توفر الوسائل التقنية التي يركز عليها نظام المعلومات المحاسبي واللازمة لتحقيق الرقابة على مكوناته المادية والبرمجية ومخرجاته المعلوماتية.

- مدى مساهمة الوسائل التقنية المستخدمة في تحقيق الترابط والتنسيق والتكامل اللازم بين أقسام المؤسسة الاقتصادية.

- مدى مساهمة الوسائل التقنية على تطوير وظائف الإدارة من تخطيط ورقابة واتخاذ القرارات.

- مدى توفر خصائص جودة المعلومات المحاسبية التي يتعين توافرها في نظام المعلومات الفعال.

5. العوامل الاجتماعية والثقافية: تؤثر العوامل الاجتماعية والثقافية المحيطة بالمؤسسات الاقتصادية على نظم المعلومات المحاسبية وتشمل الأنماط السلوكية والرضا الوظيفي للعاملين داخل المؤسسة والرضا من قبل مستخدمي مخرجات النظام، مما يستوجب مراعاة العديد من تلك العوامل مثل القيم الاجتماعية والأخلاقية والفنية السائدة في المجتمع، بالإضافة إلى الإطار الثقافي والاتجاه الفكري نحو التعامل مع المنتجات، وبالتالي فإن هذه العوامل سيكون لها تأثيراً مباشراً على أداء المؤسسة الاقتصادية ومن ثم على نظام المعلومات المحاسبي كمخرجات لهذا الأداء.

ويرى الباحث الأهمية للأخذ بعين الاعتبار موثوقية الموقع الالكتروني كأحد العوامل المهمة المؤثرة على كفاءة أداء نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية وذلك لأن موثوقية الموقع الالكتروني تحتوي على مجموعة من المبادئ التي من شأنها أن ترفع من كفاءة وثقة الأعمال الالكترونية للبنوك التجارية من خلال معايير الكفاءة التي يُترجمها المشروع الأمريكي الكندي المشترك في موثوقية نظم المعلومات المحاسبية التي تستخدمها تلك البنوك التجارية.

2- 5 الدراسات السابقة

2-5-1 الدراسات العربية

2-5-2 الدراسات الأجنبية

الدراسات السابقة

فيما يلي عرض موجز للدراسات السابقة التي لها علاقة مباشرة أو غير مباشرة بموضوع هذا

المقترح :

2-5-1 الدراسات العربية

1- دراسة العبيد، (2012)، بعنوان: مدى قدرة نظام المعلومات المحاسبي في الشركات الكويتية

على التعامل مع عمليات التجارة الالكترونية.

هدفت هذه الدراسة إلى قياس مدى قدرة نظام المعلومات المحاسبي في الشركات الكويتية على

التعامل مع عمليات التجارة الالكترونية وتحديد المعوقات التي تحول دون قدرتها ومن ثم اقتراح

الحلول المناسبة للحد من تلك المعوقات ، ولتحقيق هدف الدراسة اتبعت الباحثة منهج التحليل

الإحصائي وقد تم استخدام برنامج التحليل الإحصائي (SPSS) للتعرف على خصائص عينة

الدراسة واختبار الفرضيات من خلال (One-Sample T-TEST) وتم إجراء الدراسة على

عينه مكونه من (125) فردا من العاملين في الإدارة المالية في الشركات الكويتية المدرجة في

السوق المالي و(63) فردا من المدققين الخارجيين للشركات المدرجة.

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها وجود نقطة ضعف مهمة وتحديدًا في عينة الدراسة

المتمثلة بالمدققين الخارجيين وهي عدم حصول أغليبيتهم على شهادات مهنية متخصصة ووجود

معوقات تحول دون قدرة أنظمة المعلومات المحاسبية في الشركات الكويتية على التعامل مع

عمليات التجارة الالكترونية إلا أنهم اختلفوا في درجة أهمية المعوقات .

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها عقد ندوات ودورات متخصصة تبين أهمية ضرورة التعامل بالتجارة الالكترونية وخصوصا لما تساهم به في تحقيق عوائد كبيرة لا يمكن تحقيقها في ظل التجارة التقليدية، وضرورة إدراج مساقات حديثة متعلقة بالتجارة الالكترونية والتدقيق على عملياتها ضمن مناهج أقسام المحاسبة في الجامعات الكويتية.

2- دراسة مشتهى و آخرون، (2011)، بعنوان : مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأثرها في تحسين مؤشرات الأداء المصرفي - دراسة مقارنة على المصارف الأردنية والفلسطينية المدرجة ببورصتي عمان ونابلس .

هدفت هذه الدراسة إلى تعميق المعرفة بخدمات توكيد الثقة والتي تشمل على خدمات توكيد الثقة في النظام الالكتروني (Sys-Trust) وخدمات توكيد الثقة في المواقع الالكترونية (Web-Trust) وقياس مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف الأردنية والفلسطينية ولتحقيق أهداف الدراسة اتبع الباحثون ثلاثة محاور أساسية يتعلق المحور الأول بالتحقق من صلاحية البيانات للتحليل لإحصائي أما المحور الثاني فسيتناول الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة من خلال عدة مقاييس إحصائية وصفية وتم اختبار فرضيات الدراسة واحتساب (معلمات نماذج الانحدار البسيط) وقد تم إجراء الدراسة على عينة مكونة من (15) مصرف في عمان و(6) مصارف في نابلس وقد تمثلت عينة الدراسة برؤساء أقسام تكنولوجيا المعلومات في تلك المصارف لذا تم توزيع استبانة واحدة على كل مصرف من المصارف .

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها أن بيئة عمل المصارف الأردنية والفلسطينية والبنية التحتية التكنولوجية توفر متطلبات تلك المبادئ بنسب جيدة ومقبولة إحصائيا حيث بلغت

نسبة توفر إجراءات امن نظم المعلومات المحاسبية (80%) وسرية معلومات الشركة في نظام معلوماتها المحاسبي (71%) ولم تجد الدراسة اختلاف ما بين المصارف الأردنية والمصارف الفلسطينية سوى مبدأ واحد وهو سرية معلومات الشركة في نظم المعلومات المحاسبية إذ لا يوجد اختلاف بين المصارف الأردنية والفلسطينية فيما يتعلق بتطبيقاتها لمبادئ الموثوقية.

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها ضرورة استجابة المدققين الخارجيين للنداء الموجه لهم من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) بضرورة أداء خدمات تؤكد الثقة في النظم والمواقع الالكترونية وتدعو الجمعيات المهنية المهتمة بعمل المدقق الخارجي إلى رفع مهاراته في مجال التدقيق الالكتروني لكي يتمكن من مسايرة التطورات الحادثة في مهنة التدقيق، وضرورة تبني الجهات المنظمة لعمل المصارف في الأردن وفلسطين نظام الموثوقية واعتماده كأحد شروط مزاوله المهنة سينعكس إيجابا على عمل تلك المصارف.

3- دراسة جل، (2010)، بعنوان : مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية من وجهة نظر الإدارة .

هدفت هذه الدراسة إلى الكشف عن مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية، ولتحقيق هدف الدراسة قام الباحث بتصميم استبانته شملت (29) فقرة وذلك لجمع المعلومات الأولية من عينة الدراسة، وقد تم استخدام برنامج التحليل الاحصائي (SPSS) للتعرف على خصائص عينة الدراسة واختبار الفرضيات من خلال اختبار (T-TEST) وتم إجراء الدراسة على عينة مكونة من (197) فردا تم توزيعها على عدد من المصارف التجارية الأهلية في محافظة بغداد

وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها أن النظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية فعالة من حيث تلبية متطلبات عملية التخطيط والرقابة واتخاذ القرار.

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها ضرورة اهتمام المصارف التجارية العراقية الأهلية باستخدام نظم المعلومات المحاسبية لأداء وظائفها المتعددة من تخطيط ورقابة واتخاذ قرار بشكل أوسع وذلك لانجازها بفاعلية أكبر.

4- دراسة حماده، (2010)، بعنوان: اثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية - دراسة ميدانية .

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على اثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية، وذلك من خلال التعرف على مفهوم موثوقية المعلومات المحاسبية الالكترونية ومكوناتها من ضوابط تنظيمية وضوابط الرقابة على الوصول وعلى امن وحماية الملفات وضوابط توفير وتطوير النظام. ولتحقيق أهداف الدراسة اتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي، وتم استخدام الأساليب الاحصائية التالية (One-Sample T-TEST ، الوسط الحسابي، الانحراف المعياري) للتعرف على خصائص عينة الدراسة واختبار الفرضيات، وتم إجراء الدراسة على عينة مكونة من (73) استبانة تم توزيعها على مدققي الحسابات الخارجيين في مدينة دمشق.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى نتائج أبرزها أن لكل من ضوابط الرقابة العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وضوابط الرقابة على توثيق النظام وضوابط الرقابة التنظيمية

لنظم المعلومات المحاسبية وضوابط الرقابة على امن الملفات وضوابط الرقابة في الوصول إلى
النظم اثر كبير في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية .

5- دراسة مطاحن، (2009)، بعنوان: مدى قدرة مدققي الحسابات الخارجيين على تدقيق حسابات الشركات الأردنية المتعاملة بالتجارة الالكترونية .

هدفت هذه الدراسة إلى الاطلاع على المشروع الأمريكي الكندي المشترك الخاص
بتدقيق تعاملات التجارة الالكترونية ومن ثم معرفة مدى إدراك المدققين الخارجيين في الأردن
لبنود ذلك المشروع وتحديد أي معوقات تحول دون ذلك.

وفي سبيل تحقيق أهداف الدراسة اتبعت الباحثة المنهج الوصفي في عرض البيانات والمنهج
التحليلي في تحليل نتائج الدراسة، وقد تم استخدام الأساليب الاحصائية التالية (One-sample
T-TEST، الوسط الحسابي، الانحراف المعياري) للتعرف على خصائص عينة الدراسة واختبار
الفرضيات، وقد تم إجراء الدراسة على عينة مكونة (160) استبانة استرجع منها (144) تم
توزيعها على عينة من مجتمع مدققي الحسابات في الأردن.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها إن اغلب المدققين الخارجيين في الأردن
غير مهتمين بالتجارة الالكترونية وان المهتمين منهم يستقون معلوماتهم من بعض الدورات
المتخصصة وان هنالك إدراكا ملحوظا من قبل عينة الدراسة لبنود المشروع الأمريكي الكندي
المشترك .

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها عقد دورات متخصصة أو ورشات عمل من قبل جمعية مدققين الخارجيين في الأردن، وإن تكون شرطاً ضمن الساعات التدريبية المنصوص عليها من الجمعية.

6- دراسة الحسابان، (2009)، بعنوان: مدى استخدام مدققي الحسابات أدوات تكنولوجيا

المعلومات في تدقيق البنوك التجارية الأردنية .

هدفت الدراسة إلى تحديد درجة استخدام مدققي الحسابات الداخليين والمدققين الخارجيين لأدوات تكنولوجيا المعلومات في تدقيق البنوك التجارية الأردنية، والتعرف على مفهوم تكنولوجيا معلومات التدقيق من خلال ربط تكنولوجيا المعلومات بعملية تدقيق الحسابات في البنوك التجارية، وقد تم استخدام برنامج التحليل الإحصائي (SPSS) للتعرف على خصائص عينة الدراسة واختبار الفرضيات من خلال اختبار (T-TEST)، كما هدفت إلى التعرف على أدوات تكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة ببيئة عمل المدقق، والتغيرات التي فرضتها أدوات تكنولوجيا المعلومات عليه، وأخيراً هدفت إلى تحليل بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية في ضوء متغيرات الدراسة المتعلقة بشبكات الحاسوب والأنظمة والتعليمات وغيرها.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها أن المدقق الداخلي يحصل على أجوبة من المهندسين والمختصين حول الأمور الفنية في شبكات الحاسوب كما أن المدقق الداخلي يمتلك المعرفة التقنية لمكونات شبكات الحاسوب، كما أن تدقيق البرامج المحاسبية التي يقوم بها المدققون الداخليون يوفر الحماية لمعلومات وبيانات البنك، كما أكدت أن مدقق الحسابات الداخلي يشترك في صياغة البرامج المحاسبية الخاصة في البنك، أما من ناحية وجهة نظر

المدققين الخارجيين فقد أكدت الدراسة أن مدقق الحسابات الخارجي يمتلك المعرفة اللازمة لمكونات شبكات الحاسوب، كما أكدت على أن المدقق الخارجي يقوم بالتأكد من موثوقية شبكات الحاسوب من وقت لآخر، كما أكدت الدراسة على وجود مدققين خارجيين مختصين بتدقيق أنظمة تكنولوجيا المعلومات في البنك، كما أكدت على أن المدقق الخارجي يشترك في الندوات والمؤتمرات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات.

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها ضرورة الاهتمام ليس فقط بماهية التكنولوجيا المستعملة وإنما بكيفية التعامل معها.

7- دراسة قاعود، (2007)، بعنوان : دراسة وتقييم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في

الشركات الفلسطينية - دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في محافظات غزة .

هدفت هذه الدراسة البحث في تقييم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الشركات المساهمة في فلسطين وذلك للتعرف على واقعها من حيث مدى توفر موصفات الجودة وتوفر القدرة والإمكانيات اللازمة لتلبية رغبات وحاجات المستخدمين ولتحقق أهداف الدراسة قام الباحث بمراجعة الأبحاث العلمية في هذا المجال وصياغة نموذج الدراسة وفرضياتها وتصميم الاستبانة لجمع البيانات وقد تم استخدام برنامج التحليل الاحصائي (SPSS) للتعرف على خصائص عينة الدراسة واختبار الفرضيات من خلال اختبار (الإشارة، ومربع كاي Sign-TEST) وقد تألفت عينة الدراسة من (150) شركة مساهمة في محافظات غزة في فلسطين .

وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها توفر خصائص الجودة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بدرجات متفاوتة ووجود علاقة ارتباط قوي بين توفر خصائص الجودة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وقدرة هذه النظم على تلبية حاجات ورغبات المستخدمين .

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها ضرورة العمل على تطوير مواصفات وخصائص الجودة (السرعة، الدقة، المرونة) في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وضرورة وضع الضوابط الرقابية الأزمة على صلاحيات استخدام البرامج وضرورة الاهتمام بمواكبة التطورات التكنولوجية وضرورة تبني شركات القطاع العام والخاص جميعا في فلسطين ضوابط الرقابة العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المطبقة فيها، وذلك بهدف تقديم معلومات محاسبية أكثر موثوقية لمستخدميها .

8- دراسة عبد الله، وقطناني، (2007)، بعنوان: البيئة المصرفية وأثرها على كفاءة وفاعلية

نظم المعلومات المحاسبية - دراسة تحليلية على المصارف التجارية في الأردن .

هدفت الدراسة إلى التعرف على الخصائص والمتغيرات والعوامل التي تشكل بمجموعتها البيئة المصرفية وقياس مدى تأثيرها على مستوى كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية في الأردن، ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحث باستخدام برنامج التحليل الاحصائي (SPSS) للتعرف على خصائص عينة الدراسة واختبار الفرضيات من خلال اختبار (T-TEST) بجمع بيانات الدراسة من خلال قائمة الاستقصاء التي تم تصميمها لهذا الغرض حيث تم توزيع (51) استبانة على عينة من العاملين في إدارة نظم المعلومات في المصارف التجارية في الأردن بواقع ثلاثة استبيانات لكل مصرف.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها وجود درجة تأثير عالية جدا لكل من العوامل القانونية والتشريعات المهنية والعوامل الإدارية والتنظيمية والعوامل السلوكية والعوامل التقنية وتكنولوجيا المعلومات على مستوى كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية في الأردن كما إن درجة كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية في الأردن تختلف باختلاف مستوى الاهتمام المبذول من قبل الإدارة المصرفية بهذه العوامل عند بناء وتصميم وتطوير نظم المعلومات المحاسبية .

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها ضرورة تحقيق مستوى أعلى من الكفاءة والفاعلية لنظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية في الأردن من خلال العوامل القانونية والتشريعات المهنية والعوامل الإدارية والتنظيمية والعوامل السلوكية والعوامل التقنية وتكنولوجيا المعلومات .

9- دراسة دهمش والقشي، (2004)، بعنوان: مدى ملائمة مهنة المحاسبة لبيئة التجارة الإلكترونية .

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف إلى بيئة التجارة الإلكترونية ومقارنة بيئة التجارة التقليدية ببيئة التجارة الإلكترونية، ومن ثم تحديد فيما إذا كانت السياسات المحاسبية المعمول بها تلائم البيئة التجارية الجديدة المتمثلة بالتجارة الإلكترونية، وتحديد المشاكل التي يمكن أن تهدد مهنة المحاسبة عند التعامل مع البيئة التجارية الجديدة.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها أن للتجارة الإلكترونية من أهمية بالغة في عصرنا الحاضر وما يرافقها من بيئة غير ملموسة، وغياب التوثيق المستندي لأغلب عملياتها بأن مهنة المحاسبة لم ترقَ بعد إلى المستوى المطلوب؛ كي تتفاعل مع البيئة المحيطة بأعمال التجارة الإلكترونية.

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها اقتراح نقطة جديدة للاعتراف بإيرادات التجارة الإلكترونية، واسماها "نقطة الاعتراف عند تحقق الأمان لعمليات النظام

10- دراسة القشي، (2003)، بعنوان: مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الأمان و التوكيدية و الموثوقية في ظل التجارة الإلكترونية .

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على المشاكل التي تواجه أنظمة المعلومات المحاسبية في ظل استخدام التجارة الإلكترونية ومحاولة الوصول إلى نموذج لنظام يربط بين نظام المعلومات المحاسبي والتجارة الإلكترونية، ولتحقيق أهداف الدراسة اتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال التعرف والتعمق وتوضيح العلاقة الوثيقة بين مهنتي المحاسبة والتدقيق وكيفية تأثيرهما بالبيئة التجارية الجديدة و إظهار المشاكل المرافقة لها ومحاولة الوصول إلى نموذج ربط مقترح بين نظام الشركة المحاسبي وموقعها الإلكتروني على شبكة الانترنت وذلك من خلال الاستناد على تحليل المشروع الأمريكي الكندي المشترك.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها :

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

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

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

- آلية التحقق والاعتراف بالإيراد المتولد من عمليات التجارة الإلكترونية.

- آلية تخصيص الضرائب على مبيعات وإيرادات عمليات التجارة الإلكترونية.

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها اعتماد نموذج نظام الربط بين نظام الشركة المحاسبي وموقعها الإلكتروني على شبكة الانترنت الذي قام بتطويره من قبل الشركات المستخدمة لتقنية التجارة الإلكترونية ؛ وذلك كي تستطيع مواجهة المشاكل الكثيرة المرافقة.

2-5-2 الدراسات الأجنبية

1- دراسة Abu Taber & others (2014) ، بعنوان: The effectiveness of accounting information in Jordanian private higher education institutions .

هدفت هذه الدراسة إلى فحص وبيان العوامل التي تؤثر في نظام المعلومات المحاسبي في مؤسسات التعليم العالي الأردنية ولتحقيق هذه الدراسة قام الباحثون بتوزيع (94) استبانة على عينة الدراسة وتم استرداد (54) فقط .

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها وجود علاقة بين كل من (الموارد البشرية، ومعدات الأجهزة، والبرمجيات، قواعد البيانات) وكفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبية .

2- دراسة Mansoure & Others (2009) ، بعنوان: Examine the existence of (sys-trust) model and impact on Jordanian commercial banks performance .

هدفت هذه الدراسة إلى بيان واقع وآثر نموذج موثوقية النظام الإلكتروني (sys-trust) على أداء البنوك التجارية الأردنية ، ولتحقيق أهداف الدراسة اتبع الباحثون المنهج التحليلي في تحليل نتائج الدراسة وتم استخدام الأساليب الإحصائية التالية (one sample ، t-test) ، الانحراف المعياري ، اختبار الدلالات) للتعرف على خصائص عينة الدراسة واختبار الفرضيات وتم إجراء الدراسة على عينة مكونة من جميع البنوك الأردنية المدرجة في سوق عمان المالي .

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها إن هناك مستوى عالي من توفر مبادئ النظام الإلكتروني (sys-trust) ومعايير البنية التحتية لنظم المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية وعلاقة ايجابية بين النظام الإلكتروني (sys-trust) والأداء في البنوك التجارية الأردنية في حين إن هنالك علاقة سلبية بين الأداء المصرفي وعائدات الاستثمار .

3- دراسة (2009) Riemenschneider & Others، بعنوان: Web- trust a

moderator of the webs perceived individual impact .

هدفت هذه الدراسة للتعرف في تحديد الدور الذي تلعبه موثقيه المواقع الالكترونية على التأثير على نظرة الأفراد عن المواقع الالكترونية عن طريق اقتراح نموذج مريح وسهلة الاستخدام، والموثوقة لها التأثير المباشر على نظرة الأفراد، ويتضمن النموذج أيضا الموثوقية كوسيط بين سهولة الاستخدام والتأثير على رأي الأفراد وبين الرضا وبين التأثير على رأي الأفراد.

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها إن التأثير على نظرة الأفراد للمواقع الالكترونية يتأثر بالموثوقية بشكل مباشر فضلا عن اعتدال الموثوقية وسهولة الاستخدام .

4- دراسة (2007) Rahahleh & Siam، بعنوان: Effectiveness in the

Evaluation of Computerized Accounting Information Systems Commercial Banks : An Empirical Study .

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة وتقييم فاعلية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في البنوك التجارية وذلك من خلال مجموعة من المعايير التي تعكس فاعلية أداء هذه النظم والمتمثلة في (الموثوقية والجودة والبساطة والمرونة) ولتحقيق أهداف الدراسة اتبع الباحثان المنهج الوصفي التحليلي ، وتم استخدام الأساليب الإحصائية التالية (الانحراف المعياري والوسط الحسابي واختبار T والتكرارات والنسب المئوية) للتعرف على خصائص عينة الدراسة واختبار الفرضيات وتم إجراء الدراسة على عينة مكونة من (45) شخصا من مجتمع الدراسة الذي يتكون من المديرين الماليين والعاملين في الدوائر المالية في الإدارات العامة للبنوك التجارية الأردنية المدرجة في سوق الأوراق المالية(بورصة عمان)

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها إن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في البنوك التجارية الأردنية تتمتع بدرجة عالية من الجودة والموثوقية وبدرجة متوسطة من المرونة والبساطة .

وقد قدمت هذه الدراسة عدة توصيات أبرزها ضرورة جاهزية البنية التحتية الالكترونية وذلك لزيادة المرونة وتعزيز الاهتمام بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبه والعمل على تطويرها .

5- دراسة (2004) AL-Dyasty ، بعنوان: Accounting Profession and Web

Assurance Service .

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة الحاجة إلى خدمات التدقيق الالكترونية ومعرفة طبيعة الختم الالكتروني ومعرفة مستجدات مهنة المحاسبة وعلاقتها بالتجارة الالكترونية وذلك من خلال المشروع الأمريكي الكندي المشترك ،ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحث بإتباع الأسلوب الوصفي التحليلي لمعرفة مقترحات المشروع الكندي الأمريكي والخدمات التي يقدمها ومناقشة هذه الخدمات للخروج بالنتائج .

وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها ان هذا النوع من الخدمات لا يزال في مراحله الأولى والسبب يعود إلى ان معظم الدراسات السابقة المتعلقة بهذا الموضوع خرجت بنتائج اغلبها متناقضة مما يدل على ان هذا النوع من الخدمات لا يمكن الاعتماد عليه بشكل كلي ، وان هذا النوع من الخدمات لم ينجح تجاريا لغاية الان مما يعني ان هذا المشروع يحتاج إلى تقليص الفجوة بين خدماته وحاجة الجمهور إليه .

وقد قدمت الدراسة عدة توصيات أبرزها ضرورة تنظيم دورات تدريبية من قبل الجهة المعدة للمشروع والسبب ان معظم ممارسي مهنة المحاسبة لا يزالون يواجهون صعوبات في فهم وتطبيق هذا المشروع .

**6- دراسة (Huuhtanen (2004) ، بعنوان: Critical Success Factors in
Integration of Ecommerce and Financial Information Systems,
Case Elisa Shop It - Virtual Store .**

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم وتعريف وتحديد عوامل النجاح التي تؤثر على عملية البيع عبر التجارة الالكترونية وترابطها بنظام المعلومات المحاسبي ، ولتحقيق اهداف الدراسة فقد تمت دراسة حالة لشركة في السويد تتعامل بما يسمى التجارة غير الملموسة "الافتراضية" وتم فحص عوامل النجاح وذلك بتفحص نظام الشركة المحاسبي المرتبط بعمليات البيع الخاصة بها على موقعها الافتراضي.

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج إبرازها إن للإدارة دورا كبيرا في عمليات التجارة الالكترونية ، وان عملية تحديد عوامل النجاح تلعب دورا لا يستهان به في ضمان عمليات المؤسسة المتعلقة بالتجارة الالكترونية.

**7- دراسة (Gendron & Barrett (2003) ، بعنوان : Professionalization in Action
Accountant : Attempt at Building Network of Support for The Web
trust Seal of Assurance .**

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على محاولات معاهد المحاسبة في أمريكا الشمالية لتطويرات جديدة في تأكيدات سوق التجارة الالكترونية بناءً على مطالبات من الخبراء والمختصين في هذا المجال من خلال مشروع (web-trust) وذلك من خلال تطبيق نظرية الشبكة الفاعلة (actor-network theory) بشكل معمق. وقد درس الباحثان كيفية تطور وتعزيز مشروع (web-trust) كضمان لأعمال التجارة الالكترونية والتي فشلت على مستوى واسع في حشد تأييد السوق لها.

وكان المؤيدون قادرون على جذب المزيد من الاهتمام من قبل مديري الشركات على الانترنت من خلال إعادة صياغة (web-trust) بوصفها مجموعة مرنة من المبادئ والمعايير وتقديم المشورة وضمان الأعمال ما بين الشركات .

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أبرزها ان المحاولات الرامية للتوسيع في مجال مهنة خبراء المحاسبة في هذا المجال هي أهداف بعيد الأمد وان دوافع هذه المعاهد المتخصصة لدعم مثل هذا النوع من الشبكات لمثل هذه المشاريع هي ضعيفة كما ان على الجهات المعنية بهذه المشاريع أن تعيد صياغة مفاهيمها حول المشاريع من هذا النوع.

8- دراسة (2002) Principles & Criteria AICPA/CICA ، بعنوان Exposure Draft by:, Trust : Services (Incorporating Sys-Trust TM and WebTrust TM) .

تعد هذه الدراسة من أهم ، بل ومن الدراسات الأولية التي اهتمت وركزت على التجارة الإلكترونية وتعلقها بنظم المحاسبة ، بحيث أن الدراسة عبارة عن مقترحات المشروع المشترك بين معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي (AICPA) ومعهد المحاسبين القانونيين الكندي (CICA) والذي بدأ العمل به وتطويره في نهاية التسعينات.

ومن منطلق حقيقة ، أن الانترنت يزود المستهلكين بعدة وسائل مهمة للحصول على المعلومات وشراء شتى أشكال البضائع والخدمات ، وحقيقة أن التجارة الإلكترونية ساهمت بزيادة النمو الاقتصادي من خلال التعامل عبر صفحات مواقع الانترنت ، وما يصاحب هذه الحقائق من تخوف وقلق المستهلكين المتعاملين عبر هذه الشبكة من المخاطر المرافقة لهذه التكنولوجيا التي تدار الأعمال من خلالها إلكترونياً ، قامت الهيئات المحاسبية المختلفة بتطوير مجموعة من

المبادئ والحلول تخدم علاقة التعامل بالتجارة الإلكترونية بين المستهلك والشركة عبر شبكة الانترنت.

يشرح هذا المشروع المشترك، لجميع الشركات المتعاملة بالتجارة الإلكترونية والراغبة بتوكيل مدقق خارجي من هذه الهيئات المحاسبية المشاركة بالمشروع، الآلية والإجراءات التي سيقوم بها المدقق لضمان حماية نظامها المحاسبي من المخاطر المرافقة للتعامل بالتجارة الإلكترونية ، وبالتالي إضفاء الأمان والتوكيدية والموثوقية لجميع مدخلات ومخرجات النظام.

تتكون أجزاء هذا المشروع من التالي:

1. شرح مفصل عن ماهية التجارة الإلكترونية.
2. ماهية المخاطر المرافقة للتعامل بالتجارة الإلكترونية عبر الانترنت.
3. الأثر العالمي لموضوع الخصوصية.
4. سلبية العمليات المحاسبية في غياب التوثيق المستندي.
5. آلية حماية المعلومات وتعقيدها.
6. شرح للمبادئ الكفيلة بحماية صفحات التصفح عبر الانترنت (Web-Trust Principles). ويمكن تلخيص المبادئ بالتالي:

1. الحماية (Security)، وينص على أن النظام محمي من الاختراقات غير المصرح بها.
2. جاهزية النظام (Availability)، وينص على أن النظام جاهز للعمل وفقا للسياسات الموضوعة.
3. سلامة وتكامل الإجراءات (Processing Integrity)، وينص على أنه قد تم التأكد من أن جميع الإجراءات قد تم تجهيزها وأنها توفر معلومات دقيقة ووقتية ومصرح بها.

4. 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.
5. السرية (Confidentiality)، وتنص على أن سرية جميع المعلومات ، تتماشى مع سياسات الشركة الموضوعة لتأمين سرية المعلومات.
6. شرح للإجراءات المرافقة للمبادئ الكفيلة بحماية صفحات التصفح عبر الانترنت (Web Trust Criteria).

2-6 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

يعتقد الباحث أن أهم ما يميز دراسته الحالية عن الدراسات السابقة انه سيقوم بفحص وبيان اثر تطبيق المبادئ المعتمدة في المشروع الأمريكي الكندي المشترك (Web-Trust) على كفاءة الأداء لنظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، وهذا ما لم تهتم بيه أي من الدراسات السابقة .

ويمكن إن تنفرد هذه الدراسة عن الدراسات السابقة بان المتغير المستقل والمتغير التابع يتم الربط بينهما لأول مرة في دراسة جديدة وحديثة من نوعها .

كما يود إن يشير الباحث إن بعض الدراسات السابقة في الدراسة الحالية ستعتمد عليها كمرجع له مستقبلا لتحديد عناصر متغيرات دراسته بشكل أكثر تفصيلا.

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

1-3 منهجية الدراسة

2-3 مجتمع الدراسة ووحدة المعاينة

3-3 طرق جمع البيانات

4-3 أداة الدراسة

5-3 صدق أداة الدراسة

6-3 ثبات أداة الدراسة

7-3 تصحيح المقياس

8-3 الأساليب الإحصائية المستخدمة

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

يتناول هذا الفصل الطريقة والإجراءات التي تم إتباعها للوصول إلى أهداف الدراسة، وتتمثل بتحديد المنهجية ومجتمع وعينة الدراسة والأداة المستخدمة للوصول إلى البيانات اللازمة للإجابة عن أسئلة الدراسة.

3-1 منهجية الدراسة

اعتمد الباحث بهذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وتصميم الاستبانة لدراسة أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

3-2 مجتمع الدراسة ووحدة المعاينة

تكون مجتمع الدراسة من (13) بنك تجاري أردني في إقليم الوسط ، أي بنسبة (52%) من إجمالي البنوك العاملة في الأردن (البنوك الأجنبية، والبنوك الأردنية)، وبما إن الباحث قرر اعتماد مجتمع الدراسة الكلي المكون من (13) بنك تجاري، فقد قام بانتقاء عينة متخصصة من المجتمع والمتمثلة بـ (الإدارة المالية العليا، وإدارة تكنولوجيا المعلومات، وإدارة الرقابة والتدقيق الداخلي) التابعة لتلك البنوك.

وقد قام الباحث بتوزيع (3) استبانات على كل إدارة من الإدارات سابقة الذكر إي بواقع (9) استبانات لكل بنك من عينة الدراسة وبأجمالي (117) استبانة وتم استرداد (111) استبانة صالحة للتحليل الإحصائي، إي بنسبة استرداد (90%) وقد قام الباحث باستبعاد (15) استبانة لعدم صلاحيتها للتحليل، حيث لم يجب المستجيبين على الكثير من فقرات الإستبانة، وبالتالي بلغت محصلة الاستبانات الصالحة للتحليل الإحصائي (96) استبانة إي ما نسبته (86%) من الاستبانات الصالحة للتحليل الإحصائي.

3-3 طرق جمع البيانات

اعتمدت هذه الدراسة على المصادر التالية للحصول على البيانات والمعلومات اللازمة لإعداد هذه الدراسة:

- **المصادر الأولية:** وتمثلت بجمع المعلومات من مصادرها (مجتمع الدراسة) بواسطة إستبانة بهدف تحليلها إحصائيا بتطبيق برنامج (SPSS) واختبار الفرضيات من خلال اختبار (One – Way Anova، Multiple Regression) لاستخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للإجابة على أسئلة الدراسة ومعامل الاتساق الداخلي كرونباخ ألفا لمجال الدراسة ومعامل ارتباط بيرسون.
- **المصادر الثانوية:** وتمثلت بالرجوع إلى الأدبيات المختلفة واستخدام المراجع والمصادر المتوفرة بالمكتبات، وعلى شبكة الانترنت ذات الصلة بموضوع الدراسة بهدف بناء الإطار النظري لموضوع الدراسة.

3-4 أداة الدراسة

قام الباحث باستخدام الاستبانة كوسيلة لجمع المعلومات بغرض الوصول إلى أهداف الدراسة والإجابة عن أسئلتها، وذلك بالرجوع إلى الأدب النظري والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة.

حيث اشتملت الإستبانة على جزئين:

- **الجزء الأول:** هدف هذا الجزء الى معرفة الخصائص الديموغرافية للمجيبين على أسئلة الدراسة منها: المؤهل العلمي، التخصص العلمي، سنوات الخبرة، الشهادات المهنية .
- **الجزء الثاني:** هدف هذا الجزء إلى اختبار فرضيات الدراسة بالاعتماد على الإستبانة التي تكونت من ستة مجموعات على النحو التالي:

- **المجموعة الأولى:** هدفت هذه المجموعة إلى معرفة درجة تأثير تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك ، وتضمنت على (14) فقرة.

- **المجموعة الثانية:** هدفت هذه المجموعة إلى معرفة درجة تأثير تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك ، وتضمنت على (9) فقرات.

- **المجموعة الثالثة:** هدفت هذه المجموعة إلى معرفة درجة تأثير تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك، وتضمنت على (10) فقرات.

- **المجموعة الرابعة:** هدفت هذه المجموعة الى معرفة درجة تأثير تطبيق السياسات

المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة

أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك، وتضمنت على (9) فقرات.

- **المجموعة الخامسة:** هدفت هذه المجموعة الى معرفة درجة تأثير تطبيق السياسات

المتعلقة بمبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام

المعلومات المحاسبي في البنوك، وتضمنت على (9) فقرات.

- **المجموعة السادسة (المتغير التابع):** هدفت هذه المجموعة الى معرفة درجة

مساهمة مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني على عناصر كفاءة أداء نظام المعلومات

المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، وتضمنت على (6) فقرات.

3-5 صدق أداة الدراسة

للتأكد من صدق أداة الدراسة تم عرضها على عدد من المحكمين والبالغ عددهم (8)

محكمين من ذوي الخبرة والكفاءة والملحق رقم (4) يبين محكمي الاستبانة، وكان الغرض من

ذلك الحكم على درجة مناسبة الصياغة اللغوية، ومدى انتماء الفقرة للمجال، بالإضافة إلى حذف

أو الإضافة وإجراء التعديلات اللازمة، وبناء على إجماع غالبية المحكمين، تم تعديل الاستبانة

بناءً على ملاحظاتهم ومقترحاتهم القيمة، وقد تم الأخذ بملاحظات المحكمين وتعديل فقرات

الاستبانة، بحيث أصبحت (57) سؤال موزعة على (6) مجالات، والملحق رقم (2) يبين

الاستبانة بصورتها النهائية.

3-6 ثبات أداة الدراسة

بغرض التأكد من ثبات أداة الدراسة، تم تطبيقها مرتين بفارق زمني أسبوعين على عينة استطلاعية مكون من (15) موظف من موظفي البنوك التجارية الأردنية تم اختيارهم من خارج العينة الأصلية، وتم حساب معامل ارتباط بيرسون بين التطبيقين لاستخراج ثبات الإعادة، كما تم تطبيق معادلة ثبات الأداة (كرونباخ ألفا) على جميع مجالات الدراسة والأداة ككل، والجدول رقم (3) يوضح ذلك.

الجدول رقم (3): معاملات كرونباخ ألفا الخاصة بمجالات الدراسة والأداة ككل

الرقم	المجال	عدد الفقرات	معامل كرونباخ ألفا
1	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية	14	0.79
2	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام	9	0.66
3	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات	10	0.69
4	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة	9	0.79
5	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية	9	0.65
مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) ككل			0.78
كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ككل			0.67

يظهر الجدول رقم (3) أن معاملات كرونباخ ألفا لمجالات تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية تراوحت بين (0.65-0.79) كان أعلاها لمجال " مبدأ الحماية، مبدأ الخصوصية على الشبكة " ، وأدناها لمجال " مبدأ السرية " ، وبلغ معامل كرونباخ ألفا لتطبيق

مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) ككل (0.78)، كما بلغ معامل كرونباخ ألفا لكفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ككل (0.67)، وجميع معاملات الثبات مرتفعة ومقبولة لأغراض الدراسة، ووفقاً لـ(سيكاران، 2014) يعتبر معامل الثبات (كرونباخ الفا) مقبول إذا زاد عن (0.60).

3-7 تصحيح المقياس

تكونت الاستبانة بصورتها النهائية من (57) فقرة، حيث استخدم الباحث مقياس ليكرت للترج الخماسي بهدف قياس آراء أفراد عينة الدراسة، وتم إعطاء كبير جداً (5)، كبير (4)، كبير إلى حد ما (3)، متدني (2)، متدني جداً (1)، وذلك بوضع إشارة (√) أمام الإجابة التي تعكس درجة موافقتهم، كما تم الاعتماد على التصنيف التالي للحكم على المتوسطات الحسابية بالترج الخماسي كالتالي (سيكاران، 2014):

تم تحديد مستوى الفاعلية طبقاً للمقياس التالي:

طول الفئة = الحد الأعلى للبديل - الحد الأدنى للبديل / عدد المستويات

$$\text{طول الفئة} = 5 - 1 / 3 = 1.33 = 2.33$$

- أقل من 2.33 منخفضة.

- من 2.34-3.66 متوسطة.

- من 3.67 - 5.00 مرتفعة.

3-8 الأساليب الإحصائية المستخدمة

للإجابة عن أسئلة الدراسة تم استخدام المعالجات الإحصائية التالية من خلال برنامج

التحليل الإحصائية (SPSS):

- اختبار الانحدار المتعدد (Multiple Regression)
- اختبار التباين الأحادي (One – Way Anova)
- معامل الاتساق الداخلي كرونباخ ألفا لمجال الدراسة ومعامل ارتباط بيرسون لاستخراج ثبات الإعادة.
- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد عينة الدراسة عن مجالات أداة الدراسة.

الفصل الرابع

نتائج التحليل الإحصائي

1-4 المقدمة

2-4 التحليل الإحصائي للبيانات الديموغرافية

3-4 عرض نتائج تحليل أسئلة الدراسة

4-4 الافتراضات للانحدار الخطي

5-4 عرض اختبار فرضيات الدراسة

6-4 مناقشة نتائج الدراسة

الفصل الرابع

نتائج التحليل الإحصائي

1-4 المقدمة

يتضمن هذا الفصل نتائج الدراسة التي هدفت إلى التعرف على أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، وسيتم عرض النتائج بالاعتماد على أسئلة وفرضيات الدراسة.

2-4 التحليل الإحصائي للبيانات الديموغرافية

تكونت وحدة معاينة الدراسة من (96) من الإدارة المالية العليا وإدارة تكنولوجيا المعلومات وإدارة الرقابة والتدقيق الداخلي في البنوك التجارية، تم اختيارهم بطريقة متخصصة، والجدول رقم (4) يوضح حساب التكرارات والنسب المئوية للمتغيرات الشخصية والوظيفية.

الجدول رقم (4): توزيع أفراد العينة تبعاً للمتغيرات الشخصية والوظيفية

المتغيرات	الفئة	التكرار	النسبة المئوية
المؤهل العلمي	بكالوريوس	67	69.8
	ماجستير	24	25.0
	دكتوراه	1	1.0
	أخرى	4	4.2
	المجموع	96	100
التخصص العلمي	محاسبة	38	39.6
	علوم مالية ومصرفية	17	17.7
	تكنولوجيا المعلومات	18	18.8

15.6	15	حاسوب	
8.3	8	نظم معلومات محاسبية	
-	-	(أخرى)	
100	96	المجموع	
4.2	4	أقل من 5 سنوات	سنوات الخبرة
45.8	44	5- إلى أقل من 10	
47.9	46	10- أقل من 15 سنة	
2.1	2	15- أقل من 20 سنة	
100	96	المجموع	
19.8	19	نعم	
80.2	77	لا	هل تحمل شهادة مهنية
100	96	المجموع	

يظهر من الجدول رقم (4) ما يلي:

- بالنسبة لمتغير المؤهل العلمي، نلاحظ أن المؤهل العلمي البكالوريوس هو الأكثر تكراراً والذي بلغ (67) بنسبة مئوية (69.8%)، بينما بلغ تكرار المؤهل العلمي الدكتوراه (1) وبنسبة مئوية (1.0%).

ويعزي الباحث إن سبب ارتفاع نسبة تكرار موظفين درجة البكالوريوس هو بطبيعة الحال الأكثر انتشاراً في المجتمع وبهذا ينعكس على نسبة العاملين في البنوك التجارية الأردنية، وهذا يدل على أن أبرز مؤهلات الموظفين العاملين في الإدارات العليا هي درجة البكالوريوس ويعكس ذلك اهتمام البنوك بالمؤهلات العلمية اللازمة للقيام بالأعمال والمهام بطريقة جيدة.

- بالنسبة لمتغير التخصص العلمي، نلاحظ أن التخصص العلمي المحاسبة هو الأعلى تكراراً والذي بلغ (38) بنسبة مئوية (39.6%)، بينما التخصص نظم المعلومات المحاسبية هو الأقل تكراراً والذي بلغ (8) بنسبة مئوية (8.3%).

ويعزي الباحث إن سبب ارتفاع نسبة تكرار موظفين المحاسبة يعزى ذلك إلى اختيار العينة من موظفي الإدارة المالية العليا وإدارة الرقابة والتدقيق الداخلي للبنوك والتي معظمهم من المحاسبين واتجاه البنوك نحو تخصص المحاسبة لان معظم أعمال البنوك في الأمور المالية والمحاسبية.

- بالنسبة لمتغير سنوات الخبرة، نلاحظ أن الخبرة من 10 - 15 اقل من سنة هي الأكثر تكراراً والذي بلغ (46) بنسبة مئوية (47.9%)، بينما سنوات الخبرة 15 - اقل من 20 سنة هي الأقل تكراراً والذي بلغ (2) بنسبة مئوية (2.1%).

ويعزي الباحث إن سبب ارتفاع نسبة تكرار سنوات الخبرة للموظفين الذين خبرتهم من 10 - 15 اقل من سنة، و يعود سبب ذلك كون عينة الدراسة من الإدارات العليا المتخصصة.

- بالنسبة لمتغير الشهادات المهنية، نلاحظ أن عدد غير الحاصلين شهادة مهنية بلغ (77) بنسبة مئوية (80.2%)، بينما الحاصلين على الشهادات المهنية بلغ (19) بنسبة مئوية (19.8%).

ويعزي الباحث إن سبب ارتفاع نسبة تكرار عدد غير الحاصلين شهادة مهنية إن عينة الدراسة تناولت من موظفي إدارة تكنولوجيا المعلومات الذين لا يهتمون للشهادات المحاسبية.

3-4 عرض نتائج تحليل أسئلة الدراسة

1-3-4 النتائج المتعلقة بالسؤال الرئيسي الأول: هل هنالك اثر لتطبيق مبادئ موثوقية

الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

للإجابة عن هذا السؤال، تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لكل من المجالات الدراسية لتنبؤ لأثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، جدول رقم (5) يوضح ذلك.

الجدول رقم (5): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ككل"

الرقم	المجال	الإدارة المالية العليا		إدارة تكنولوجيا المعلومات		إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي		المجموع الكلي	
		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية	4.30	0.40	4.31	0.51	4.53	0.65	4.11	0.58
2	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام	4.25	0.56	4.00	0.65	4.87	0.59	4.05	0.61
3	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات	4.10	0.50	4.15	0.54	4.02	0.66	4.06	0.59
4	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة	3.42	1.08	4.35	0.67	4.05	0.71	3.76	0.96
5	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية	4.40	0.49	4.31	0.60	4.05	0.68	4.22	0.62
	المجموع الكلي لتطبيق المبادئ على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي	4.17	0.40	4.03	0.57	4.67	0.66	4.07	0.59

يظهر الجدول رقم (5) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لكل من المجالات الدراسية للـتنبؤ "اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " وتراوحت المتوسطات الحسابية بين (3.75-4.21)، من وجهة نظر جميع أفراد العينة كان أعلاها مجال " تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية " بمتوسط حسابي (4.21) وبدرجة مرتفعة، يليه مجال "تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية" بمتوسط حسابي (4.11) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الثالثة مجال " تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات" بمتوسط حسابي (4.06) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الرابعة مجال " تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام" بمتوسط حسابي (4.5) وبدرجة مرتفعة ، أما أقل المتوسطات الحسابية لمجال " تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة " بمتوسط حسابي (3.75) وبدرجة مرتفعة، وبلغ المتوسط الحسابي للمجموع الكلي لتطبيق المبادئ على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية (4.6) وبدرجة مرتفعة.

4-3-1-1 النتائج المتعلقة بالسؤال الأول الفرعي: هل يوجد اثر لتطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

للإجابة عن هذا السؤال، تم حساب المتوسطات والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد عينة الدراسة لأثر تطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية من وجهة نظر موظفي البنوك التجارية الأردنية، جدول رقم (6) يوضح ذلك.

الجدول رقم (6) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "اثر تطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية".

الرقم	الفقرات	الإدارة المالية العليا		إدارة تكنولوجيا المعلومات		إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي		المجموع الكلي	
		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	حصول كل مستخدم جديد على أداة تعريف ورقم سري خاص به للتسجيل بالنظام واستخدامه لها عند الدخول.	4.38	0.74	4.50	0.68	4.27	0.98	4.32	0.88
2	تمكين المستخدم بتغيير أو تعديل معلوماته بعد حصوله على أداة التعريف ورقمه السري الخاص.	3.91	1.01	4.00	1.02	3.98	1.06	3.95	1.04
3	إنشاء نظام خاص تُحدد به آلية وشروط الدخول من قبل الفئات المختلفة من المستخدمين.	4.20	0.62	4.35	.671	4.12	0.76	4.16	0.70
4	تحديد الأشخاص المسموح لهم بالوصول للمعلومات غير الخاضعة للتعديل من قبل المستخدمين العاديين.	4.36	0.67	4.45	0.60	4.12	0.93	4.23	0.83
5	جعل الدخول إلى مناطق النظام الحساسة مقصور على فريق تشغيل الشبكات وتحت مراقبة مسؤول المعلومات	4.33	0.73	4.25	0.91	4.20	0.89	4.26	0.82
6	احتواء النظام على إجراءات فعالة تحدد آلية الحد من وصول غير المصرح لهم إلى الأجزاء الخاصة بمنع الاختراقات والتي تنشأ بواسطة المعلومات.	4.24	0.67	4.25	0.71	4.20	.895	4.22	0.80

0.74	4.30	0.83	4.24	0.69	4.20	0.61	4.38	7	احتواء النظام على إجراءات حماية تحد من الدخول المنطقي غير المصرح له إلى مناطق النظام المنطقية.
0.87	4.19	.956	4.08	.745	4.35	.763	4.31	8	احتواء النظام عل آليات تمنع دخول الفيروسات والبرامج غير المصرح لها.
0.77	4.22	0.84	4.14	0.68	4.40	0.66	4.31	9	احتواء النظام على تقنيات تكنولوجيا تحمي بيانات المدخلات والمخرجات التي تتم خلال إتمام العمليات على الشبكة.
0.82	4.13	0.90	3.98	0.73	4.30	0.69	4.29	10	تقييم نظام الحماية بشكل دوري ومطابقته بالسياسات الموضوعة.
0.84	4.20	0.94	3.98	0.68	4.50	0.62	4.44	11	مراقبة التغييرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة نظام الحماية ومواكبتها بشكل مستمر.
0.87	4.07	0.93	3.80	0.73	4.30	0.68	4.38	12	مسؤولية حماية النظام مربوطة بشبكة اتصال مع الأشخاص المعنيين بوضع أو تعديل سياسات الحماية.
0.87	4.06	0.98	3.80	0.65	4.30	0.60	4.36	13	ربط آلية التبليغ عن اختراقات النظام مباشرة مع المصرح لهم بالتعامل ومعالجة الاختراقات.
0.96	3.86	0.94	3.39	0.73	4.30	0.65	4.40	14	إبقاء النظام جاهزاً للعمل وبحماية خصوصية المستخدمين الخارجيين على موقع البنك في شبكة الانترنت
0.58	4.11	0.65	4.53	0.51	4.31	0.40	4.30	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية	

يظهر الجدول رقم (6) أن المتوسطات الحسابية لفقرات المجال " تطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " تراوحت بين (3.86-4.32)، كان أعلاها الفقرة رقم (1) والتي تنص على " حصول كل مستخدم جديد على أداة تعريف ورقم سري خاص به للتسجيل بالنظام واستخدامه لها عند الدخول " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.32) وبدرجة مرتفعة، يليه الفقرة رقم (7) والتي تنص على " احتواء النظام على إجراءات حماية تحد من الدخول المنطقي غير المصرح له إلى مناطق النظام المنطقية. " بمتوسط حسابي (4.30) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الثالثة الفقرة رقم (5) والتي تنص على " جعل الدخول إلى مناطق النظام الحساسة مقصور على فريق تشغيل الشبكات وتحت مراقبة مسؤول المعلومات " بمتوسط حسابي (4.26) وبدرجة مرتفعة، أما أقل المتوسطات الحسابية للفقرة رقم (14) والتي تنص على " إبقاء النظام جاهزاً للعمل وبحماية خصوصية المستخدمين الخارجيين على موقع البنك في شبكة الانترنت " بمتوسط حسابي (3.86) وبدرجة مرتفعة، وبلغ المتوسط الحسابي للمجال " تطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " ككل (4.11) وبدرجة مرتفعة.

4-3-1-2 النتائج المتعلقة بالسؤال الثاني الفرعي: هل يوجد اثر لتطبيق مبدأ جاهزية

النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

للإجابة عن هذا السؤال، تم حساب المتوسطات والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد

عينة الدراسة لأثر تطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء

نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية من وجهة نظر موظفي البنوك التجارية

الأردنية، جدول رقم (7) يوضح ذلك.

الجدول رقم (7) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "اثر تطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية".

الرقم	الفقرات	الإدارة المالية العليا		إدارة تكنولوجيا المعلومات		إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي		المجموع الكلي	
		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	وضع وصفاً للمستخدمين لشبكة النظام عند إنشاء الموقع الالكتروني على الشبكة.	4.11	1.00	4.25	0.85	3.43	1.04	3.75	1.08
2	إبقاء النظام جاهزاً للعمل وبشكل يتماشى مع سياسات حماية النظم المربوطة بشبكة اتصال مع الأشخاص المعنيين بوضع أو تغيير سياسات الجاهزية.	4.11	0.83	3.75	0.85	3.37	1.01	3.72	1.00
3	ربط آليات التبليغ عن تدني جاهزية نظام المعلومات بشكل مباشر مع المصرح لهم بالتعامل ومعالجة المشاكل.	4.27	0.78	3.85	0.67	3.71	1.00	3.97	0.95
4	وصل التغييرات التي تحدث على آلية الجاهزية بين كل من الإدارة والمستخدمين.	4.22	0.73	3.90	0.78	3.78	1.02	3.99	0.92
5	احتواء النظام على اجراءات تُحدد المصرح لهم بفحص وتوثيق التغييرات التي تُستحدث على عملية توفير جاهزية النظام	4.27	0.83	3.85	0.81	3.96	0.99	4.10	0.93
6	احتواء النظام على الإجراءات الخاصة بآلية التغييرات الطارئة على جاهزية النظام.	4.09	0.79	3.75	0.85	4.06	0.88	4.07	0.84
7	تقييم جاهزية وحماية النظام بشكل دوري ومطابقته بالسياسات الموضوعية والتي تتعلق الجاهزية	4.36	0.83	4.10	0.96	4.22	0.85	4.28	0.84

0.79	4.31	0.85	4.22	0.85	4.25	0.69	4.42	وجود آلية تمكن البنك من مراقبة جاهزية النظام والتأكد بأنه يؤدي المهام المطلوبة منه.	8
0.85	4.27	0.96	4.10	0.74	4.35	0.66	4.47	مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظام ومدى تأثيرها على جاهزية النظام ومواكبتها بشكل مستمر.	9
0.61	4.05	0.59	4.87	0.65	4.00	0.56	4.25	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام	

يظهر رقم الجدول (7) أن المتوسطات الحسابية لفقرات المجال " تطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " تراوحت بين (3.72-4.31)، كان أعلاها الفقرة رقم (8) والتي تنص على " وجود آلية تمكن البنك من مراقبة جاهزية النظام والتأكد بأنه يؤدي المهام المطلوبة منه. " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.31) وبدرجة مرتفعة، يليه الفقرة رقم (7) والتي تنص على " تقييم جاهزية وحماية النظام بشكل دوري ومطابقته بالسياسات الموضوعية والتي تتعلق بجاهزية النظام. " بمتوسط حسابي (4.28) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الثالثة الفقرة رقم (9) والتي تنص على " مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظام ومدى تأثيرها على جاهزية النظام ومواكبتها بشكل مستمر. " بمتوسط حسابي (4.27) وبدرجة مرتفعة، أما أقل المتوسطات الحسابية للفقرة رقم (2) والتي تنص على " إبقاء النظام جاهزاً للعمل وبشكل يتماشى مع سياسات حماية النظم المربوطة بشبكة اتصال مع الأشخاص المعنيين بوضع أو تغيير سياسات الجاهزية " بمتوسط حسابي (3.72) وبدرجة مرتفعة، وبلغ المتوسط الحسابي للمجال " اثر تطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " ككل (4.05) وبدرجة مرتفعة.

4-3-1-3 النتائج المتعلقة بالسؤال الثالث الفرعي: هل يوجد أثر لتطبيق مبدأ سلامة

وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي

في البنوك التجارية الأردنية ؟

للإجابة عن هذا السؤال، تم حساب المتوسطات والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد

عينة الدراسة تبعا لأثر تطبيق مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني

على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية من وجهة نظر موظفي

البنوك التجارية الأردنية، جدول رقم(8) يوضح ذلك.

الجدول رقم (8) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال: "أثر تطبيق مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية".

الرقم	الفقرات	الإدارة المالية العليا		إدارة تكنولوجيا المعلومات		إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي		المجموع الكلي	
		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	توثيق إجراءات تطوير امتلاك النظام والمتضمن لكل من تحديد وتوثيق الأشخاص المصرح لهم بتأمين سلامة وتكامل العمليات.	4.18	0.88	4.05	0.88	4.24	0.90	4.21	0.89
2	تحديد المسؤولين عن تأمين سلامة وتكامل عمليات النظام.	4.09	0.76	3.95	0.75	3.94	0.92	4.01	0.85
3	تعيين مسؤولين عن وضع سياسات تأمين سلامة وتكامل عمليات النظام واستبدالهم بشكل دوري.	4.18	0.77	3.95	0.82	4.02	1.01	4.09	0.91

0.94	3.84	1.05	3.76	0.67	3.65	0.80	3.93	قيام البنك وعبر موقع شبكة الانترنت بالإفصاح الشامل عن نظامه وآليته المتفقة مع عملياته بتسيير الخدمات المصرفية.	4
0.89	3.95	1.03	3.82	0.64	3.90	0.66	4.09	ربط آليات التبليغ عند حدوث أخطاء في عمليات النظام مباشرة مع المصرح لهم بالتعامل ومعالجة تلك الأخطاء المتعلقة بسلامة وتكامل الإجراءات.	5
0.80	3.97	0.87	3.80	0.78	4.25	0.67	4.16	توصل التغييرات التي تحدث على آلية سلامة وتكامل عمليات النظام بين كل من الإدارة والمستخدمين لنظام المعلومات.	6
0.96	4.14	1.09	3.96	0.79	4.00	0.73	4.33	احتواء نظام المعلومات المحاسبي لدى البنك على آلية فحص كل عملية مصرفية تتم من العملاء عبر الموقع.	7
0.90	4.07	0.94	3.90	0.87	4.15	0.80	4.27	احتواء نظام المعلومات المحاسبي لدى البنك على آليات تؤمن إظهار الحسابات المصرفية وجعلها تتأقلم مع التغييرات التي قد تحدث لها.	8
0.78	4.15	0.88	4.06	0.69	4.20	0.64	4.24	احتواء النظام على الإجراءات الخاصة بكل من عملية التعميم للنظام والتملك والتفعيل وآلية إدارة البنية التحتية بشكل يتماشى مع السياسات الموضوعة والخاصة بالنظام.	9
0.76	4.17	0.84	4.12	0.75	4.05	0.67	4.22	وجود آليات معينة تمكن البنك من مراقبة آلية سلامة وتكامل عمليات النظام والتأكد بأنها تؤدي المهام المطلوبة منها.	10
0.59	4.06	0.66	4.02	0.54	4.15	0.50	4.10	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات	

يظهر الجدول رقم (8) أن المتوسطات الحسابية لفقرات المجال " تطبيق مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " تراوحت بين (3.84-4.21)، كان أعلاها الفقرة رقم (1) والتي تنص على " توثيق إجراءات تطوير امتلاك النظام والمتضمن لكل من تحديد وتوثيق الأشخاص المصرح لهم بتأمين سلامة وتكامل العمليات. " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.21) وبدرجة مرتفعة، يليه الفقرة رقم (10) والتي تنص على " وجود آليات معينة تمكن البنك من مراقبة آلية سلامة وتكامل عمليات النظام والتأكد بأنها تؤدي المهام المطلوبة منها. " بمتوسط حسابي (4.17) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الثالثة الفقرة رقم (9) والتي تنص على " احتواء النظام على الإجراءات الخاصة بكل من عملية التعميم للنظام والتملك والتفعيل وآلية إدارة البنية التحتية بشكل يتماشى مع السياسات الموضوعة والخاصة بالنظام. " بمتوسط حسابي (4.15) وبدرجة مرتفعة، أما أقل المتوسطات الحسابية للفقرة رقم (4) والتي تنص على " قيام البنك وعبر موقع شبكة الانترنت بالإفصاح الشامل عن نظامه وآليته المتفقة مع عملياته بتسيير الخدمات المصرفية. " بمتوسط حسابي (3.84) وبدرجة مرتفعة، وبلغ المتوسط الحسابي للمجال " تطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " ككل (4.06) وبدرجة مرتفعة.

4-3-1-4 النتائج المتعلقة بالسؤال الرابع الفرعي: هل يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق

مبدأ الخصوصية على الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام

المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

للإجابة عن هذا السؤال، تم حساب المتوسطات والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد

عينة الدراسة تبعاً لآثر تطبيق مبدأ الخصوصية على الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على

كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية من وجهة نظر موظفي البنوك

التجارية الأردنية، جدول رقم (9) يوضح ذلك

الجدول رقم (9) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال: "اثر تطبيق مبدأ الخصوصية في

موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية".

الرقم	الفقرات	الإدارة المالية العليا		إدارة تكنولوجيا المعلومات		إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي		المجموع الكلي	
		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	التزام البنك بحماية معلومات العملاء من الضياع أو الاستخدام غير المصرح به.	4.35	0.71	4.50	0.78	4.11	0.88	4.23	0.81
2	التزام البنك لاستخدام معلومات لعميل العامة بشكل خاص في الغرض الذي جمعت لأجله.	4.40	0.65	4.55	0.60	4.10	0.87	4.24	0.79
3	تزويد البنك عملاءه بآلية دخول معينة إلى المعلومات العامة والحساسة بهدف تمكينهم من تغييرها أو تعديلها.	4.18	0.68	4.10	0.71	4.04	0.87	4.10	0.79

4	إعلام العميل بوجود رموز رقمية تستطيع تتبع معلوماته وكيفية إمكانية إيقاف تفعيلها.	4.44	1.79	4.30	0.73	4.33	1.78	4.39	1.78
5	إعلام العميل بالإحالات التي تتم فيها الإفصاح عن بياناته الخاصة للأطراف الأخرى لإتمام العمليات.	4.16	0.73	4.10	0.71	4.20	0.80	4.18	0.77
6	إبرام البنك اتفاقيات مع الأطراف الأخرى التي تطلع على معلومات العملاء يُحدد من خلالها التزامات الخصوصية من قبلها (الأطراف الأخرى).	4.07	0.75	4.20	0.69	4.04	0.84	4.05	0.80
7	الحصول على موافقة المستخدم قبل عملية تحميل أية برامج خاصة بآلية إتمام العمليات على جهازه.	4.07	0.83	4.10	0.78	3.96	0.91	4.01	0.88
8	احتواء النظام على إجراءات خاصة بآلية تحديد المسؤوليات المتعلقة بالأشخاص المسؤولين عن نظام الخصوصية.	3.97	0.78	4.10	0.71	3.90	0.85	3.94	0.82
9	احتواء النظام على إجراءات تحدد المصرح لهم بفحص التغيرات التي تُحدث على آليات تأمين الخصوصية.	4.17	0.83	4.35	0.74	4.03	0.95	4.10	0.90
تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة		3.42	1.08	4.35	0.67	4.05	0.71	3.76	0.96

يظهر الجدول (9) أن المتوسطات الحسابية لفقرات المجال "تطبيق مبدأ الخصوصية على

الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك

التجارية الأردنية" تراوحت بين (3.93-4.39)، كان أعلاها الفقرة (4) والتي تنص على "

إعلام العميل بوجود رموز رقمية تستطيع تتبع معلوماته وكيفية إمكانية إيقاف تفعيلها." بالمرتبة

الأولى بمتوسط حسابي (4.39) وبدرجة مرتفعة، يليه الفقرة (2) والتي تنص على " التزام البنك لاستخدام معلومات العميل العامة والحساسة بشكل خاص في الغرض الذي جمعت لأجله " بمتوسط حسابي (4.24) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الثالثة الفقرة رقم (1) والتي تنص على " التزام البنك بحماية معلومات العملاء من الضياع او الاستخدام غير المصرح به " بمتوسط حسابي (4.22) وبدرجة مرتفعة، أما أقل المتوسطات الحسابية للفقرة رقم (8) والتي تنص على " احتواء النظام على إجراءات خاصة بآلية تحديد المسؤوليات المتعلقة بالأشخاص المسؤولين عن نظام الخصوصية " بمتوسط حسابي (3.93) وبدرجة مرتفعة، وبلغ المتوسط الحسابي للمجال " تطبيق مبدأ الخصوصية على الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " ككل (3.75) وبدرجة مرتفعة.

4-3-1-5 النتائج المتعلقة بالسؤال الخامس الفرعي: هل يوجد اثر لتطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ؟

للإجابة عن هذا السؤال، تم حساب المتوسطات والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد عينة الدراسة تبعا لأثر تطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية من وجهة نظر موظفي البنوك التجارية الأردنية، جدول رقم (10) يوضح ذلك.

الجدول رقم (10) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "اثر تطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية".

الرقم	الفقرات	الإدارة المالية العليا		إدارة تكنولوجيا المعلومات		إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي		المجموع الكلي	
		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	شرح وتوثيق آليات وصلاحيات الدخول إلى نظام سرية المعلومات.	4.26	0.78	4.40	0.82	4.15	0.80	4.21	0.79
2	تحديد الآليات المتبعة في حل أي مشاكل تعترض عملية الحفاظ على سرية المعلومات.	4.24	0.67	4.15	0.67	4.15	0.88	4.20	0.79
3	تحديد المحددات التي يجب التقيد بها عند تزويد المعلومات السرية لأية طرف ثالث.	4.24	0.67	4.10	0.71	4.17	0.84	4.21	0.77
4	تحديد آليات عملية تأهيل الدخول للمعلومات السرية في النظام، وكيفية استخدامها.	4.08	0.59	4.10	0.64	3.98	0.78	4.03	0.70
5	ربط آليات التبليغ عن اختراقات نظام حماية السرية مباشرة مع الجهات المصرح لها وذات العلاقة بالتعامل وبمعالجة مثل هذه الاختراقات.	4.17	0.74	4.10	0.78	3.96	0.87	4.06	0.82
6	احتواء نظام سرية المعلومات على الإجراءات المنطقية لكل من التسجيل وآليات تغيير أو تحديث معلومات المستخدم.	4.08	0.63	4.00	0.64	3.88	0.93	3.98	0.81
7	تقييم آلية تأمين سرية المعلومات وحماية نظام لسرية بشكل مستمر ومطابقتها بالسياسات الموضوعية.	4.28	0.66	4.30	0.73	4.05	0.83	4.17	0.76

0.74	4.24	0.80	4.15	0.61	4.20	0.63	4.33	وجود آليات تمكن البنك من مراقبة عملية تأمين سرية المعلومات والتأكد بأنها تؤدي المهام المنوطة بها.	8
0.77	4.30	0.84	4.13	0.68	4.55	0.62	4.48	متابعة التغيرات التكنولوجية التي تحدث وتؤثر على بيئة نظام سرية المعلومات ومواكبتها بشكل يضمن بتحسين النظام.	9
0.62	4.22	0.68	4.05	0.60	4.31	0.49	4.40	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية	

يظهر الجدول (10) أن المتوسطات الحسابية لفقرات المجال " اثر تطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " تراوحت بين (3.97-4.30)، كان أعلاها الفقرة (9) والتي تنص على " متابعة التغيرات التكنولوجية التي تحدث وتؤثر على بيئة نظام سرية المعلومات ومواكبتها بشكل يضمن بتحسين النظام " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.30) وبدرجة مرتفعة، يليه الفقرة (8) والتي تنص على " وجود آليات تمكن البنك من مراقبة عملية تأمين سرية المعلومات والتأكد بأنها تؤدي المهام المنوطة بها " بمتوسط حسابي (4.24) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الثالثة الفقرة رقم (3) والتي تنص على " تحديد المحددات التي يجب التقيد بها عند تزويد المعلومات السرية لأية طرف ثالث " بمتوسط حسابي (4.20) وبانحراف معياري (0.77) وبدرجة مرتفعة، أما أقل المتوسطات الحسابية للفقرة رقم (6) والتي تنص على " احتواء نظام سرية المعلومات على الإجراءات المنطقية لكل من التسجيل وآليات تغيير أو تحديث معلومات المستخدم. " بمتوسط حسابي (3.97) وبدرجة مرتفعة، وبلغ المتوسط الحسابي للمجال " اثر تطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " ككل (4.21) وبدرجة مرتفعة.

4-3-1-6 النتائج المتعلقة بالمتغير التابع: كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

للإجابة عن هذا السؤال، تم حساب المتوسطات والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد عينة الدراسة تبعاً لكفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية من وجهة نظر موظفي البنوك التجارية الأردنية، جدول رقم (11) يوضح ذلك.

الجدول رقم (11) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال "المتغير التابع - كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية".

الرقم	الفقرات	الإدارة المالية العليا		إدارة تكنولوجيا المعلومات		إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي		المجموع الكلي	
		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني في أخراج معلومات محاسبية تتمتع بالدقة العالية.	4.48	0.55	4.45	0.60	4.39	0.66	4.44	0.61
2	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني في توفير البيانات المالية في الوقت المناسب.	4.33	0.67	4.25	0.71	4.21	0.67	4.27	0.67
3	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني في تمكين البنك من التخطيط المتكامل لعمليات النظام المحاسبي.	4.44	0.69	4.40	0.75	4.19	0.74	4.31	0.73
4	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني في تطوير وتحسين أدوات الرقابة والتقييم.	4.37	0.64	4.25	0.71	4.19	0.74	4.28	0.71

0.76	4.28	0.82	4.13	0.75	4.40	0.65	4.44	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في جعل نظام المعلومات المحاسبي نظاماً مرناً.	5
0.79	4.29	0.85	4.27	0.67	4.15	0.73	4.31	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في توفير تغذية راجعة ذات كفاءة وفاعلية جيدة.	6
0.59	4.07	0.66	4.67	0.57	4.03	0.47	4.17	كفاءة نظام أداء المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية	

يظهر الجدول (11) أن المتوسطات الحسابية لفقرات المجال "كفاءة أداء نظام

المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية" تراوحت بين (4.27-4.43)، كان أعلاها الفقرة (1) والتي تنص على "يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في أخراج معلومات محاسبية تتمتع بالدقة العالية " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.43) وبدرجة مرتفعة، يليه الفقرة (3) والتي تنص على "يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في تمكين البنك من التخطيط المتكامل لعمليات النظام المحاسبي" بمتوسط حسابي (4.31) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الثالثة الفقرة رقم (6) والتي تنص على " يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في توفير تغذية راجعة ذات كفاءة وفاعلية جيدة " بمتوسط حسابي (4.29) وبدرجة مرتفعة، أما أقل المتوسطات الحسابية للفقرة رقم (2) والتي تنص على "يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في توفير البيانات المالية في الوقت المناسب" بمتوسط حسابي (4.27) وبدرجة مرتفعة، وبلغ المتوسط الحسابي للمجال " كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " ككل (4.06) وبدرجة مرتفعة.

4-4 الافتراضات للانحدار الخطي

قبل القيام بالتحليل كان لابد من التأكد من توفر الافتراضات الأساسية للانحدار الخطي والمتمثلة بالتوزيع الطبيعي للبيانات والارتباط المتعدد بين المتغيرات.

4-4-1 التوزيع الطبيعي للبيانات:

استخدم الباحث (Skewness & Kurtosis) لاختبار التوزيع الطبيعي للبيانات وكانت

النتائج كما يلي:

جدول رقم (12) التوزيع الطبيعي للبيانات / قيم (Skewness & Kurtosis)

الرقم	المجال	Skewness	Kurtosis
1	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية	-1.27	1.81
2	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام	-0.60	-0.02
3	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات	-0.16	-0.69
4	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة	-1.02	0.01
5	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية	-0.96	0.34
6	كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية	-0.91	0.40

يظهر الجدول رقم (12) التوزيع الطبيعي للبيانات ووفقاً لـ (Hair, Etal, 2010)

فإذا كانت قيمة (Skewness) بين (± 1.96) وقيمة (Kurtosis) بين (± 2.85) ، فإن ذلك يعني إن البيانات موزعة طبيعياً، ومن الجدول السابق يظهر بأن القيمة تقع ضمن هذه الحدود، وإن بيانات الدراسة موزعة طبيعياً.

2-4-4 التداخل والملائمة للمتغيرات

يظهر الجدول التالي قيم التداخل والملائمة للمتغيرات:

جدول رقم (13) التداخل والملائمة للمتغيرات / قيم (Tolerance & VIF)

الرقم	المجال	VIF	Tolerance
1	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية	1.24	0.81
2	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام	1.44	0.69
3	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات	1.06	0.94
4	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة	1.28	0.78
5	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية	1.43	0.69

يظهر الجدول (13) انه لا يوجد ارتباط متعدد بين متغيرات الدراسة، حيث كانت القيم

لـ (Tolerance) تتراوح بين (0.69 - 0.94)، وكذلك القيم لـ (VIF) تتراوح بين (1.06 - 1.44).

3-4-4 نموذج الدراسة

يتمثل نموذج الدراسة بالمعادلة التالية:

$$y = \alpha + (\beta_1 x_1) + (\beta_2 x_2) + (\beta_3 x_3) + (\text{error})$$

4-5 عرض اختبار فرضيات الدراسة:

4-5-1 الفرضية الرئيسة الأولى: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($0.05 \leq$

α) لتطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

لاختبار هذه الفرضية، تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression)

للكشف عن العلاقة بين تطبيق مبادئ الموثوقية والمتمثلة بـ (مبدأ الحماية، مبدأ جاهزية النظام،

مبدأ سلامة وتكامل الاجراءات، مبدأ الخصوصية على الشبكة، مبدأ السرية) على كفاءة أداء

نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، والجدول رقم (14) يوضح ذلك

الجدول رقم (14): نتائج تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للعلاقة بين تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

المتغير المستقل	قيمة T	دلالة T الإحصائية	قيمة Beta	قيمة R	قيمة R ²	R Square	قيمة F	دلالة F الإحصائية	نتيجة الفرضية
مبدأ الحماية	2.312	0.023	0.163	0.798	0.637	0.616	31.530	0.000	رفض
مبدأ جاهزية النظام	3.050	0.003	0.232						
مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات	2.157	0.034	0.141						
مبدأ الخصوصية على الشبكة	2.027	0.046	0.146						
مبدأ السرية	5.994	0.000	0.456						

المتغير التابع: كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية

يظهر الجدول (14) وجود علاقة طردية ودالة إحصائياً بين مبادئ الموثوقية وكفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية والمتمثلة في (مبدأ الحماية، مبدأ جاهزية النظام، مبدأ سلامة وتكامل الاجراءات، مبدأ الخصوصية على الشبكة، مبدأ السرية)، حيث بلغت قيمة (F) (31.530) وبدلالة إحصائية (0.000). كما بلغت قيمة (R) والتي تمثل نموذج الارتباط الكلي (0.798)، وقيمة (Adjusted R Square) والتي تمثل قوة تأثير المتغير المستقل (مبادئ الموثوقية) على المتغير التابع (كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية) (0.616)، وبذلك ترفض الفرضية العدمية الرئيسة الأولى للدراسة، وبالتالي تقبل الفرضية البديلة لتصبح على النحو التالي: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

4-1-5-1 الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

أظهرت النتائج وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين لتطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، ومن خلال جدول معاملات الانحدار المتعدد تبين إن النتائج تشير إلى زيادة المتغيرات المستقلة يؤدي إلى زيادة المتغير التابع، وذكرها بعني زيادة مقدارها (1%) للمتغير المستقل

(مبدأ الحماية) يؤدي إلى زيادة على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية بـ(0.163) نقطة أساسية، وبذلك ترفض الفرضية الفرعية الأولى وتقبل الفرضية البديلة وهي: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

4-5-1-2 الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

أظهرت النتائج وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين لتطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، ومن خلال جدول معاملات الانحدار المتعدد تبين إن النتائج تشير إلى زيادة المتغيرات المستقلة يؤدي إلى زيادة المتغير التابع، وذكرها بعني زيادة مقدارها (1%) للمتغير المستقل (مبدأ جاهزية النظام) يؤدي إلى زيادة على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية بـ(0.232) نقطة أساسية، وبذلك ترفض الفرضية الفرعية الثانية وتقبل الفرضية الفرعية البديلة وهي: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

4-5-1-3 الفرضية الفرعية الثالثة لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ لتطبيق مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

أظهرت النتائج وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين لتطبيق مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، ومن خلال جدول معاملات الانحدار المتعدد تبين إن النتائج تشير إلى زيادة المتغيرات المستقلة يؤدي إلى زيادة المتغير التابع، وذكرها بعني زيادة مقدارها (1%) للمتغير المستقل (مبدأ سلامة وتكامل الاجراءات) يؤدي إلى زيادة على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ب(0.141) نقطة أساسية، وبذلك ترفض الفرضية الفرعية الثالثة وتقبل الفرضية الفرعية البديلة وهي: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ لتطبيق مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

4-5-1-4 الفرضية الفرعية الرابعة: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ لتطبيق مبدأ خصوصية الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

أظهرت النتائج وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين تطبيق مبدأ خصوصية الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، ومن خلال جدول معاملات الانحدار المتعدد تبين إن النتائج تشير إلى زيادة

المتغيرات المستقلة يؤدي إلى زيادة المتغير التابع، وذكرها بعني زيادة مقدارها (1%) للمتغير المستقل (مبدأ الخصوصية على الشبكة) يؤدي إلى زيادة على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية بـ(0.146) نقطة أساسية، وبذلك ترفض الفرضية الفرعية الرابعة وتقبل الفرضية الفرعية البديلة وهي: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين لتطبيق مبدأ خصوصية الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

4-5-1-5 الفرضية الفرعية الخامسة: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

أظهرت النتائج وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين لتطبيق مبدأ خصوصية الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، ومن خلال جدول معاملات الانحدار المتعدد تبين إن النتائج تشير إلى زيادة المتغيرات المستقلة يؤدي إلى زيادة المتغير التابع، وذكرها بعني زيادة مقدارها (1%) للمتغير المستقل (مبدأ السرية) يؤدي إلى زيادة على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية بـ(0.456) نقطة أساسية، وبذلك ترفض الفرضية الفرعية الخامسة وتقبل الفرضية الفرعية البديلة وهي: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين تطبيق مبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

4-5-2 الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد اتفاق ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ بين آراء عينة الدراسة (الإدارة المالية العليا، إدارة تكنولوجيا المعلومات، إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي) حول أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web_Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية .

لاختبار هذه الفرضية، تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، والمتمثلة بـ(مبدأ الحماية، مبدأ جاهزية النظام، مبدأ سلامة وتكامل الاجراءات، مبدأ الخصوصية على الشبكة، مبدأ السرية) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، وللكشف عن الفروق بين هذه المتوسطات تم استخدام تحليل التباين الأحادي (One – Way ANOVA) تبعاً لمتغير الفئة المستهدفة، والجداول رقم (15) يوضح ذلك.

الجدول رقم (15): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات للمجالات "أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع

الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ككل.

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفئة المستهدفة	المجال
0.40	4.30	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية
0.51	4.31	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.65	3.35	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.57	4.11	المجموع الكلي	
0.56	4.25	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام
0.65	4.00	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.59	4.87	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.60	4.05	المجموع الكلي	
1.08	4.42	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات
0.54	4.15	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.66	4.02	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.59	4.06	المجموع الكلي	
0.30	4.27	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة
0.67	2.35	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.71	4.05	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.95	3.75	المجموع الكلي	
0.49	4.40	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية
0.60	4.31	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.68	4.05	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.62	4.21	المجموع الكلي	

يظهر الجدول (15) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لكل من المجالات الدراسية لقياس "اثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية " وتراوحت المتوسطات الحسابية بين (3.75-4.21)، كان أعلاها مجال " تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية " بمتوسط حسابي (4.21) وبدرجة مرتفعة، يليه مجال "تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية" بمتوسط حسابي (4.11) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الثالثة مجال " تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات" بمتوسط حسابي (4.06) وبدرجة مرتفعة، وبالمرتبة الرابعة مجال " تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام" بمتوسط حسابي (4.05) وبدرجة مرتفعة ، أما أقل المتوسطات الحسابية لمجال " تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة " بمتوسط حسابي (3.75) وبدرجة مرتفعة.

الجدول رقم (16): نتائج تحليل التباين الأحادي (One- Way ANOVA) للكشف عن الفروق في المبادئ ككل التي تؤثر على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية ككل تبعاً للفئة المستهدفة .

الدالة الإحصائية	قيمة "f"	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع المربعات	المجال	
0.007	5.296	1.620	2	3.239	بين المجموعات	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية
		0.306	93	28.443	خلال المجموعات	
			95	31.682	المجموع	
0.000	9.259	2.911	2	5.822	بين المجموعات	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام
		0.314	93	29.239	خلال المجموعات	
			95	35.061	المجموع	
0.721	0.328	0.118	2	0.235	بين المجموعات	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات
		0.358	93	33.299	خلال المجموعات	
			95	33.534	المجموع	
0.000	63.832	25.087	2	50.173	بين المجموعات	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة
		0.393	93	36.550	خلال المجموعات	
			95	86.723	المجموع	
0.018	4.190	1.531	2	3.062	بين المجموعات	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية
		0.365	93	33.981	خلال المجموعات	
		1.620	95	37.043	المجموع	

يظهر من الجدول (16):

- عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) في المبادئ ككل والمتمثلة بـ (مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات) والمبادئ ككل تبعاً للفئة المستهدفة، حيث لم تصل قيم "f" إلى مستوى الدلالة الإحصائية.

- وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) في المبادئ ككل

والمتمثلة بـ (مبدأ الحماية، مبدأ جاهزية النظام، مبدأ الخصوصية على الشبكة، مبدأ السرية)

تبعاً للفئة المستهدفة، حيث توصلت قيم "f" إلى مستوى الدلالة الإحصائية.

لمعرفة مواقع هذه الفروق، تم تطبيق اختبار (scheffe) للمقارنات البعدية على المعوقات

والمتمثلة بـ (مبدأ الحماية، مبدأ جاهزية النظام، مبدأ الخصوصية على الشبكة، مبدأ السرية) التي

وجد فيها فروق تبعاً لمتغير الفئة المستهدفة، والجدول أدناه توضح ذلك.

الجدول (17): نتائج تطبيق اختبار (scheffe) للمقارنات البعدية لجميع المبادئ تبعاً لمتغير الفئة

المستهدفة

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفئة المستهدفة		المجال
0.03	0.35°	إدارة رقابة وتدقيق	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الحماية
0.99	-0.02	إدارة تكنولوجيا		
0.03	0.37°	إدارة رقابة وتدقيق	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.99	0.02	الإدارة المالية		
0.03	-0.35°	الإدارة المالية	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.03	-0.37°	إدارة تكنولوجيا		
0.00	0.58°	إدارة رقابة وتدقيق	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام
0.03	0.45°	إدارة تكنولوجيا		
0.66	0.13	إدارة رقابة وتدقيق	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.03	-0.45°	الإدارة المالية		
0.00	-0.58°	الإدارة المالية	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.66	-0.13	إدارة تكنولوجيا		

0.98	0.02	إدارة رقابة وتدقيق	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات
0.86	-0.09	إدارة تكنولوجيا		
0.72	0.12	إدارة رقابة وتدقيق	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.86	0.09	الإدارة المالية		
0.98	-0.02	الإدارة المالية	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.72	-0.12	إدارة تكنولوجيا		
0.34	0.22	إدارة رقابة وتدقيق	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة
0.00	1.91 *	إدارة تكنولوجيا		
0.00	-1.69 *	إدارة رقابة وتدقيق	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.00	-1.91 *	الإدارة المالية		
0.34	-0.22	الإدارة المالية	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.00	1.69 *	إدارة تكنولوجيا		
0.02	0.40 *	إدارة رقابة وتدقيق	الإدارة المالية العليا	تطبيق السياسات المتعلقة بمبدأ السرية
0.71	0.15	إدارة تكنولوجيا		
0.27	0.25	إدارة رقابة وتدقيق	إدارة تكنولوجيا المعلومات	
0.71	-0.15	الإدارة المالية		
0.02	-0.40 *	الإدارة المالية	إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي	
0.27	-0.25	إدارة تكنولوجيا		

يظهر الجدول (17):

إن عينة الدراسة تتفق حول وجود تأثير لجميع المبادئ على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي، ولكن يوجد تفاوت في درجة الاتفاق حول درجة تأثير السياسات المتعددة في كل مبدأ - ويعزي الباحث هذه الاختلاف إلى وجود عينة إدارة تكنولوجيا المعلومات غير متجانسة مع كل من عينة الإدارة المالية العليا وعينة إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي.

4-6 مناقشة نتائج الدراسة

في ضوء اختبار الفرضيات تم مناقشة نتائج الدراسات السابقة مع الدراسة الحالية حيث اتفقت نتيجة الدراسة المتوصل إليها مع كل من :

- نتيجة دراسة (Abu Taber et al (2014)، حيث توصلت الدراسة إلى وجود علاقة بين كل من (الموارد البشرية، ومعدات الأجهزة، والبرمجيات، قواعد البيانات) وكفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبية.

- نتيجة دراسة دراسة مشتهى وآخرون (2011)، وتوصلت الدراسة إلى أن بيئة عمل المصارف الأردنية والفلسطينية والبنية التحتية التكنولوجية توفر متطلبات تلك المبادئ بنسب جيدة ومقبولة إحصائياً حيث بلغت نسبة توفر إجراءات امن نظم المعلومات المحاسبية (80%) وسرية معلومات الشركة في نظام معلوماتها المحاسبي (71%) ولم تجد الدراسة اختلاف ما بين المصارف الأردنية والمصارف الفلسطينية سوى مبدأ واحد وهو سرية معلومات الشركة في نظم المعلومات المحاسبية إذ لا يوجد اختلاف بين المصارف الأردنية والفلسطينية فيما يتعلق بتطبيقاتها لمبادئ الموثوقية.

- نتيجة دراسة حماد (2010)، وتوصلت هذه الدراسة إلى إن كل من ضوابط الرقابة العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وضوابط الرقابة على توثيق النظام وضوابط الرقابة التنظيمية لنظم المعلومات المحاسبية وضوابط الرقابة على امن الملفات وضوابط الرقابة في الوصول إلى النظم اثر كبير في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية.

- نتيجة دراسة جل (2010)، وتوصلت إلى إن النظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العقارية الأهلية فعالة من حيث تلبية متطلبات عملية التخطيط والرقابة واتخاذ القرار.

- نتيجة دراسة (Mansoure et al 2009)، وتوصلت الدراسة إلى إن هناك مستوى عالي من توفر مبادئ النظام الالكتروني (sys-trust) ومعايير البنية التحتية لنظم المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية وعلاقة ايجابية بين النظام الالكتروني (sys-trust) والأداء في البنوك التجارية الأردنية في حين إن هنالك علاقة سلبية بين الأداء المصرفي وعائدات الاستثمار.

- نتيجة دراسة (Riemenschneider et al 2009)، وتوصلت الدراسة إلى إن التأثير على نظرة الأفراد للمواقع الالكترونية يتأثر بالموثوقية بشكل مباشر فضلا عن اعتدال الموثوقية وسهولة الاستخدام.

- نتيجة دراسة (Rahahleh & Siam 2007)، وتوصلت الدراسة إلى إن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في البنوك التجارية الأردنية تتمتع بدرجة عالية من الجودة والموثوقية وبدرجة متوسطة من المرونة والبساطة.

- نتيجة دراسة قاعود (2007)، وتوصلت الدراسة إلى توفر خصائص الجودة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بدرجات متفاوتة ووجود علاقة ارتباط قوي بين توفر

خصائص الجودة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وقدرة هذه النظم على تلبية حاجات ورغبات المستخدمين.

- نتيجة دراسة عبد الله، وقطناني (2007)، وتوصلت الدراسة إلى وجود درجة تأثير عالية جدا لكل من العوامل القانونية والتشريعات المهنية والعوامل الإدارية والتنظيمية والعوامل السلوكية والعوامل التقنية وتكنولوجيا المعلومات على مستوى كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية في الأردن كما إن درجة كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية في الأردن تختلف باختلاف مستوى الاهتمام المبذول من قبل الإدارة المصرفية بهذه العوامل عند بناء وتصميم وتطوير نظم المعلومات المحاسبية.

كما اختلفت نتيجة الدراسة المتوصل إليها مع كل من:

- نتيجة دراسة العبيد (2012)، حيث توصلت الدراسة إلى وجود نقطة ضعف مهمة وتحديدًا في عينة الدراسة المتمثلة بالمدققين الخارجيين وهي عدم حصول أغليبيتهم على شهادات مهنية، متخصصة ووجود معوقات تحول دون قدرة أنظمة المعلومات المحاسبية في الشركات الكويتية على التعامل مع عمليات التجارة الالكترونية إلا أنهم اختلفوا في درجة أهمية المعوقات.

- نتيجة دراسة (AL-Dyasty (2004، وتوصلت الدراسة إلى إن هذا النوع من الخدمات لا يزال في مراحله الأولى والسبب يعود إلى أن معظم الدراسات السابقة المتعلقة بهذا الموضوع خرجت بنتائج أغلبها متناقضة مما يدل على أن هذا النوع من الخدمات لا يمكن الاعتماد

عليه بشكل كلي ، وان هذا النوع من الخدمات لم ينجح تجاريا لغاية ألآن مما يعني إن هذا المشروع يحتاج إلى تقليص الفجوة بين خدماته وحاجة الجمهور إليه.

- نتيجة دراسة (Gendron & Barrett 2003)، وتوصلت الدراسة الى ان المحاولات الرامية إلى التوسع في مجال مهنة المحاسبة في هذا المجال هي اهداف بعيد الامد وان دوافع هذه المعاهد المتخصصة لدعم مثل هذا النوع من الشبكات لمثل هذه المشاريع هي ضعيفة كما ان على الجهات المعنية بهذه المشاريع ان تعيد صياغة مفاهيمها حول المشاريع من هذا النوع.

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

1-5 نتائج الدراسة

2-5 توصيات الدراسة

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

5-1 نتائج الدراسة

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، وتوصلت الدراسة الى ما يلي:-

1- وجود أثر لتطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية.

2- وجد أن عملية تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) تساهم في إخراج معلومات محاسبية تتمتع بالدقة والتوقيت المناسب.

3- اتفقت عينة الدارسة أن (مبدأ السرية) كان الأكثر تأثيراً من بين المبادئ على كفاءة نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، بينما كان (مبدأ الخصوصية على الشبكة) الأقل تأثيراً من بين جميع مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني.

4- وجد أن السياسات المستخدمة في "تمكين كل مستخدم جديد من الحصول على أداة تعريف ورقم سري خاص به للتسجيل بالنظام واستخدامه لها عند الدخول" ضمن (مبدأ الحماية) المطبق هي الأكثر تأثيراً على كفاءة نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية

الأردنية، بينما السياسات المستخدمة في "إبقاء النظام جاهزاً للعمل وحماية خصوصية المستخدمين الخارجيين على موقع البنك في شبكة الانترنت" هي الأقل تأثيراً .

5- وجد أن السياسات المستخدمة في "وجود آلية تمكن البنك من مراقبة جاهزية النظام والتأكد بأنه يؤدي المهام المطلوبة منه" ضمن (مبدأ جاهزية النظام) المطبق هي الأكثر تأثيراً على كفاءة نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، بينما السياسات المستخدمة في "إبقاء النظام جاهزاً للعمل وبشكل يتماشى مع سياسات حماية النظم المربوطة بشبكة اتصال مع الأشخاص المعنيين بوضع أو تغيير سياسات الجاهزية" هي الأقل تأثيراً .

6- وجد أن السياسات المستخدمة في "وجود آلية تمكن البنك من مراقبة جاهزية النظام والتأكد بأنه يؤدي المهام المطلوبة منه" ضمن (مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات) المطبق هي الأكثر تأثيراً على كفاءة نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، بينما السياسات المستخدمة في "قيام البنك وعبر موقع شبكة الانترنت بالإفصاح الشامل عن نظامه وآليته المتفقة مع عملياته بتسيير الخدمات المصرفية" هي الأقل تأثيراً .

7- وجد أن السياسات المتعلقة في "إعلام العميل بوجود رموز رقمية تستطيع تتبع معلوماته وكيفية إمكانية إيقاف تفعيلها" ضمن (مبدأ الخصوصية على الشبكة) المطبق هي الأكثر تأثيراً على كفاءة نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، بينما السياسات المتعلقة في "احتواء النظام على إجراءات خاصة بآلية تحديد المسؤوليات المتعلقة بالأشخاص المسؤولين عن نظام الخصوصية" هي الأقل تأثيراً .

8- وجد أن السياسات المتعلقة في "متابعة التغيرات التكنولوجية التي تحدث وتؤثر على بيئة نظام سرية المعلومات ومواكبتها بشكل يضمن بتحسين النظام" ضمن (مبدأ السرية) المطبق هي الأكثر تأثيراً على كفاءة نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، بينما السياسات المتعلقة في "احتواء نظام سرية المعلومات على الإجراءات المنطقية لكل من التسجيل وآليات تغيير أو تحديث معلومات المستخدم " هي الأقل تأثيراً .

9- أظهرت النتائج ورغم اتفاق عينة الدارسة على تأثير جميع مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web- Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، إلا إن هناك اختلاف في درجة التأثير من وجهة نظر كل منهم، ويعزي الباحث هذا الاختلاف إلى عدم التجانس في التخصص بين كل من الإدارة المالية العليا وإدارة الرقابة والتدقيق الداخلي من جهة وإدارة تكنولوجيا المعلومات من جهة أخرى .

2-5 توصيات الدراسة

يوصي الباحث وبالأستناد في ضوء النتائج السابقة التي تم الوصول إليها بما يلي:

1- أن تستمر البنوك التجارية الأردنية بتطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) وتحديثها أول بأول .

2- أن تبحث البنوك التجارية بأسباب تدني تأثير بعض السياسات المتبعة في مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust) عل كفاءة أداء نظامها وتقويمها، ويمكن إن تشمل السياسات التالية:-

- سياسات حماية الخصوصية للمستخدمين عبر شبكة الانترنت، وذلك من خلال توعية عملاء البنك لأهمية استخدام شبكة الانترنت وحثهم على التعامل مع البنوك من خلالها.

- سياسات إبقاء النظام جاهزاً وربطه بالأشخاص المعنيين بتغيير سياسات جاهزة النظام، وذلك من خلال العمل على تقريب وجهات النظر بين إدارات البنك المختلفة.

- السياسات المتعلقة بآلية التبليغ عن أخطاء تحدث في النظام، وذلك من خلال حث الموظفين وإكسابهم الشعور بالأمان وعدم المسألة.

- السياسات المتعلقة بتحديد المسؤولية، وذلك من خلال تضمين وصف الوظائف بحدود المسؤولية والالتزام بها.

- السياسات المتعلقة بتحديث معلومات المستخدم، وذلك من خلال الطلب بتحديث المعلومات بشكل دوري وإلزامي.

3- تقليص الفجوات بين الإدارات المالية وإدارة تكنولوجيا المعلومات وذلك من خلال عقد دورات متخصصة تجمع بين الطرفين.

4- إلزام البنوك العاملة في الأردن من قبل البنك المركزي بتطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) لما لها من أهمية واضحة في زيادة كفاءة الأداء.

5- أن يتم الاستناد على هذه الدراسة من قبل الباحثين مستقبلاً لإعداد دراسات متخصصة في موضوع موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust)، وأثر تطبيق مبادئ الموثوقية على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية وكمراجع للمشروع الأمريكي الكندي المشترك.

المراجع والمصادر

قائمة المراجع والمصادر

القران الكريم.

أولاً: المراجع العربية

احمد، حنان(2013)، اثر جودة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي على رضا العملاء في البنوك التجارية الأردنية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة عمان العربية، عمان، الأردن.

إسماعيل، عماد(2011)، خصائص نظم المعلومات وأثرها في تحديد خيار المنافسة الاستراتيجي في الإدارتين العليا والوسطى، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.

الجعبري، مجدي(2012)، مدى كفاية الإطار النظري للمحاسبة في ظل عمليات التجارة الالكترونية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، الأكاديمية العربية بالدمرك، عمان، الأردن.

جل، إدمون(2010)، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية من وجهة نظر الإدارة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الاوسط، عمان، الأردن.

الحسبان، عطا الله، (2008)، مدى استخدام مدققي الحسابات أدوات تكنولوجيا المعلومات في تدقيق البنوك التجارية الأردنية، مجلة المنارة - جامعه آل البيت، مجلد14، عدد(1).

حماده، رشا، (2010)، اثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية - دراسة ميدانية، مجلة جامعة دمشق للعلوم

الاقتصادية والقانونية - جامعة دمشق، مجلد 26، عدد(1).

حماد، طارق عبد العال، (2009). التجارة الالكترونية "المفاهيم - الخدمات - التجارب -

التحديات - الأبعاد التكنولوجية والمالية والتسويقية والقانونية، الإسكندرية: الدار

الجامعية.

دهمش، نعيم؛ القشي، ظاهر، (2004)، مدى ملائمة مهنة المحاسبة لبيئة التجارة

الإلكترونية، مجلة اريد للبحوث العلمية - جامعة اريد الاهلية، مجلد 8، عدد (2).

الذنيبات، علي عبد القادر، (2012). تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية - نظرية

وتطبيق، (ط4)، عمان: دار وائل للنشر.

رملي، فياض حمزه، (2011). نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مدخل معاصر لأغراض

ترشيد القرارات الإدارية، (ط1)، الخرطوم: الأبادي للنشر والتوزيع .

زيود، لطيف؛ الرضا، عقبة؛ لايقة، رولا، (2006)، الافصاح المحاسبي في القوائم المالية

للمصارف وفقا للمعيار الدولي رقم (30): حاله تطبيقه في المصرف التجاري السوري،

مجلة جامعة تشرين للدراسات والبحوث العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية،

مجلد 28، العدد (2)، ص 197-217 .

سيكاران، أوما، (2014)، تعريب (إسماعيل بسيوني). طرق البحث في الإدارة - مدخل لبناء

المهارات البحثية، المملكة العربية السعودية: دار المريخ للنشر.

- سيد، سيد عطالله، (2009). نظم المعلومات المحاسبية، (ط1)، عمان: الـاية للنشر والتوزيع.
- شاهين، علي عبد الله (2011)، العوامل المؤثرة في كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في المصارف التجارية العاملة في فلسطين، أطروحة دكتوراه غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.
- الصيرفي، محمد، (2009)، التجارة الالكترونية، (ط4)، الإسكندرية: مؤسسة حورس الدولية للنشر والتوزيع.
- عبد لله، خالد أمين؛ قطناني، خالد، (2007)، البيئة المصرفية وأثرها على كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية: دراسة تحليلية على المصارف التجارية في الأردن، المجلة الأردنية للعلوم ، مجلد10، عدد(2).
- العبيد، هيا (2012)، مدى قدرة نظام المعلومات المحاسبي في الشركات الكويتية على التعامل مع عمليات التجارة الالكترونية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعه الشرق الأوسط، عمان، الأردن.
- قاسم، عبدالرزاق محمد، (2008). نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية، عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع.
- قاعود، عدنان (2007)، دراسة وتقييم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الشركات الفلسطينية: دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في محافظات غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.

القشي، ظاهر (2003)، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الأمان و التوكيدية

و الموثوقية في ظل التجارة الإلكترونية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة عمان

العربية للدراسات العليا، عمان، الأردن.

القشي، ظاهر، (2011). مدى قدرة مُدققي الحسابات الخارجيين على تدقيق حسابات

الشركات الأردنية المتعاملة في التجارة الإلكترونية، المؤتمر العلمي الدولي الثاني

"الاعمال الالكترونية والتحول في اقتصاديات الأعمال"، جامعة الزرقاء، الزرقاء، 15-

2011|3|17، ص 8867-2072.

كتانة، خيرى مصطفى، (2009). التجارة الالكترونية، (ط1)، عمان:دار الميسرة للنشر

والتوزيع.

مشتهى، صبري؛ وحمدان، علام؛ وشكر، طلال، (2011)، مدى موثوقية نظم المعلومات

المحاسبية وأثرها في تحسين مؤشرات الأداء المصرفي: دراسة مقارنة على المصارف

الأردنية والفلسطينية الدرجة ببورصتي عمان ونابلس، مجلة دراسات العلوم الادارية،

مجلد 38، عدد (1).

المصري، يسرى ويوسف، علي، (2012). نظم المعلومات المحاسبية، الجمهورية العربية

السورية: منشورات جامعة دمشق - نظام التعليم المفتوح.

مطاحن، ريم(2009)، مدى قدرة مدققي الحسابات الخارجيين على تدقيق حسابات الشركات

الأردنية المتعاملة بالتجارة الالكترونية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق

الوسط، عمان، الأردن.

ثانياً: المراجع الأجنبية

- Abu Taber, Thaer., Alaryan, laith., haija, ayman., (2014) . **The effectiveness of accounting information in Jordanian private higher education, institutions**, International Journal of Accounting and Financial Reporting, Vol 4, No (1), 2162-3082 .
- AICPA, (2000), Web Trust Services, On-Line, Available :(www.aicpa.org).
- AICPA/CICA, Exposure Draft, (2002). **Trust Services Principles and Criteria: Incorporating Sys Trust and Web Trust**, AICPA, New York, American .
- AL-Dyasty, Mohamed.(2004). **Accounting Profession and Web Assurance Service**, Paper no(484-282).
- Arens, A.A. Randal, J.E and Mark, S.B.(2014).**Auditing and Assurance Services: An integrated approach**, 15th Ed, New Jersey, Prentice Hall-Business Publishing .
- Boody, David. Albert, Boonstral. and Graham, Kennedy.(2009) .**Managing Information Systems: Strategy and organization**, 3rd Ed, Financial Times press .
- Central Bank of Jordan, On-Line, Available :(www.cbj.gov.jo).
- Gendron, Yves. Barrett, Michael.(2003). **Professionalization in Action: Accountants Attempt at Building a Network of Support for The Web trust Seal of Assurance**, University of Alberta, University of Cambridge.

- Huuhtanen, Juha.(2004). **Critical success factors in integration of ecommerce and financial information systems**, case: Elisa Shoplt – Virtual Store, M.Sc thesis in accounting , The Swedish school of economics and business Administration, Swedish.
- Mansour, Ebrahim. Mohammad, Ahmed . Missi, Farouk. and Hamdan, Allam. (2009). **Examine the existence of (sys-trust) model and impact on Jordanian commercial banks performance**, European and Mediterranean conference on information systems, Crowne Plaza Hotel, Izmir.13-14July 2009.
- Rahahleh, Muhammad., Siam, Walid., (2007). **Effectiveness in the Evaluation of Computerized Accounting Information Systems Commercial Banks : An Empirical Study**, Journal of Al-manarah, Vol 13, No (2).
- Riemenschneider, Cynthia., Jones, Kiku., Leonard, Lori., (2009).**Web-trust A moderator of the webs perceived individual impact**, University of Baylor, University of Tulsa.
- Romney, marshall.D. and srinbart, Paul.J.(2009). **Accounting Information Systems, Eleventh Edition, Pearson Education**, New Jersey: Upper saddle River, Inc,

الملاحق

الملحق رقم (1)

الاستبانة



جامعة جدارا

كلية الاقتصاد والإعمال

قسم المحاسبة

برنامج الماجستير

السادة/..... المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني اختياريكم ضمن عينة الدراسة التي تحمل العنوان "أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني (Web-Trust) على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية".

وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة، لذا فإنني أضع بين أيديكم الاستبانة الخاصة بهذه الدراسة، راجياً التكرم بالإجابة عن العبارات التي تتضمنها آملاً مراعاة الدقة والموضوعية، علماً بأن جميع المعلومات الواردة بالاستبانة ستعامل بسرية تامة ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.

شاكراً لكم حسن تعاونكم ...

الباحث:

مناف موفق العقيلي

ت: 0788394952

Manaf_Alokaily@yahoo.com

القسم الأول: البيانات الديموغرافية

الخاصية	توزيع الخاصية
المؤهل العلمي	بكالوريوس ☐ ماجستير ☐ دكتوراه ☐ أخرى ☐
التخصص العلمي	محاسبة ☐ علوم مالية ومصرفية ☐ تكنولوجيا المعلومات ☐ حاسوب ☐ نظم معلومات محاسبيه ☐ أخرى ☐
سنوات الخبرة	5 سنوات فأقل ☐ من 5 - أقل من 10 ☐ من 10 إلى أقل من 15 ☐ من 15 - أقل من 20 ☐ 20 سنة فأكثر ☐
هل تحمل شهادة مهنية	نعم ☐ لا ☐ في حال الإجابة (بنعم)، أذكر نوع الشهادة

القسم الثاني: معلومات متغيرات الدراسة

مقدمه:

- لقد قام كل من معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي (AICPA) ومعهد المحاسبين القانونيين الكندي (CICA) بإنشاء مشروع مشترك لتدقيق الشركات المتعاملة بالتجارة الالكترونية (Web-Trust)، وذلك من اجل رفع مستوى الثقة للمتعاملين معها، وقد ضم هذا المشروع ضمن فقراته مبادئ ومعايير للتدقيق على تلك الشركات. وقد صممت هذه الاستبانة وفق لتلك المبادئ التي يمكن تلخيصها بالتالي:
1. مبدأ الحماية : وينص على أن النظام محمي من الاختراقات غير المصرح بها.
 2. مبدأ جاهزية النظام : وينص على أن النظام جاهز للعمل وفقا للسياسات الموضوعة.
 3. مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات : وينص على أنه قد تم التأكد من أن جميع الإجراءات قد تم تجهيزها وأنها توفر معلومات دقيقة ووقتية ومصرح بها.
 4. مبدأ الخصوصية على الشبكة : وتنص على أن الاستخدام والإفصاح عن جميع المعلومات التي تم الحصول عليها عبر التعامل بالتجارة الإلكترونية من خلال شبكة الانترنت ، يتمشى مع سياسات الشركة الموضوعة لتأمين الخصوصية للمتعاملين معها.
 5. مبدأ السرية : وتنص على أن سرية جميع المعلومات ، تتماشى مع سياسات الشركة الموضوعة لتأمين سرية المعلومات.

إن الفقرات الواردة في محتوى الجدول التالي تمثل متغيرات الدراسة، يُرجى التكرم بقراءتها وبيان تأثير كل فقرة منها على كفاءة أداء النظام المحاسبي، وذلك بوضع إشارة (√) للدلالة على رأيكم.

الرقم	الفقرة	درجة كبيرة جدا	درجة كبيرة	درجة متوسطة	درجة قليلة	درجة قليلة جدا
مبدأ الحماية في رأيكم ما درجة تأثير تطبيق السياسات التالية المتعلقة بمبدأ الحماية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك.						
1.	حصول كل مستخدم جديد على أداة تعريف ورقم سري خاص به للتسجيل بالنظام واستخدامه لها عند الدخول.					
2.	تمكين المستخدم بتغيير أو تعديل معلوماته بعد حصوله على أداة التعريف ورقمه السري الخاص.					
3.	إنشاء نظام خاص تُحدد به آلية وشروط الدخول من قبل الفئات المختلفة من المستخدمين.					
4.	تحديد الأشخاص المسموح لهم بالوصول للمعلومات غير الخاضعة للتعديل من قبل المستخدمين العاديين.					
5.	جعل الدخول إلى مناطق النظام الحساسة مقصور على فريق تشغيل الشبكات وتحت مراقبة المسؤول .					
6.	احتواء النظام على إجراءات فعالة تحدد آلية الحد من وصول غير المصرح لهم إلى الأجزاء الخاصة بمنع الاختراقات والتي تنشأ بواسطة المعلومات.					
7.	احتواء النظام على إجراءات حماية تحد من الدخول المنطقي غير المصرح له إلى مناطق النظام المنطقية.					
8.	احتواء النظام عل آليات تمنع دخول الفيروسات والبرامج غير المصرح لها.					
9.	تقييم نظام الحماية بشكل دوري ومطابقته بالسياسات الموضوعية.					
10.	مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة نظام الحماية ومواكبتها بشكل مستمر .					
11.	مسؤولية حماية النظام مربوطة بشبكة اتصال مع الأشخاص المعنيين بوضع أو تعديل سياسات الحماية.					
12.	ربط آلية التبليغ عن اختراقات النظام مباشرة مع المصرح لهم بالتعامل ومعالجة الاختراقات.					
13.	إبقاء النظام جاهزاً للعمل وبحمية خصوصية المستخدمين الخارجيين على موقع البنك في شبكة الانترنت.					

الرقم	الفقرة	درجة كبيرة جدا	درجة كبيرة	درجة متوسطة	درجة قليلة	درجة قليلة جدا
مبدأ جاهزية النظام في رأيكم ما درجة تأثير تطبيق السياسات التالية المتعلقة بمبدأ جاهزية النظام في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك.						
14.	وضع وصفاً للمستخدمين لشبكة النظام عند إنشاء الموقع الالكتروني على الشبكة.					
15.	إبقاء النظام جاهزاً للعمل وبشكل يتماشى مع سياسات حماية النظم المربوطة بشبكة اتصال مع الأشخاص المعنيين بوضع أو تغيير سياسات الجاهزية.					
16.	ربط آليات التبليغ عن تدني جاهزية نظام المعلومات بشكل مباشر مع المصرح لهم بالتعامل ومعالجة المشاكل.					
17.	وصل التغييرات التي تحدث على آلية الجاهزية بين كل من الإدارة والمستخدمين.					
18.	احتواء النظام على اجراءات تُحدد المصرح لهم بفحص وتوثيق التغييرات التي تُستحدث على عملية توفير جاهزية النظام.					
19.	احتواء النظام على الإجراءات الخاصة بآلية التغييرات الطارئة على جاهزية النظام.					
20.	تقييم جاهزية وحماية النظام بشكل دوري ومطابقته بالسياسات الموضوعة والتي تتعلق بجاهزية النظام.					
21.	وجود آلية تمكن البنك من مراقبة جاهزية النظام والتأكد بأنه يؤدي المهام المطلوبة منه.					
22.	مراقبة التغييرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظام ومدى تأثيرها على جاهزية النظام ومواكبتها بشكل مستمر.					
مبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في رأيكم ما درجة تأثير تطبيق السياسات التالية المتعلقة بمبدأ سلامة وتكامل الإجراءات في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك.						
23.	توثيق إجراءات تطوير امتلاك النظام والمتضمن لكل من تحديد وتوثيق الأشخاص المصرح لهم بتأمين سلامة وتكامل العمليات.					
24.	تحديد المسؤولين عن تأمين سلامة وتكامل عمليات النظام.					
25.	تعيين مسؤولين عن وضع سياسات تأمين سلامة وتكامل عمليات النظام واستبدالهم بشكل دوري.					
26.	قيام البنك وعبر موقع شبكة الانترنت بالإفصاح الشامل					

الرقم	الفقرة	درجة كبيرة جدا	درجة كبيرة	درجة متوسطة	درجة قليلة	درجة قليلة جدا
	عن نظامه وآليته المتفقة مع عملياته بتسيير الخدمات					
27.	ربط آليات التبليغ عند حدوث أخطاء في عمليات النظام مباشرة مع المصرح لهم بالتعامل ومعالجة تلك الأخطاء المتعلقة بسلامة وتكامل الإجراءات.					
28.	توصل التغييرات التي تحدث على آلية سلامة وتكامل عمليات النظام بين كل من الإدارة والمستخدمين لنظام المعلومات.					
29.	احتواء نظام المعلومات المحاسبي لدى البنك على آلية فحص كل عملية مصرفية تتم من العملاء عبر الموقع.					
30.	احتواء نظام المعلومات المحاسبي لدى البنك على آليات تؤمن إظهار الحسابات المصرفية وجعلها تتأقلم مع التغييرات التي قد تحدث لها.					
31.	احتواء النظام على الإجراءات الخاصة بكل من عملية التعميم للنظام والتملك والتفعيل وآلية إدارة البنية التحتية بشكل يتماشى مع السياسات الموضوعة والخاصة بالنظام.					
32.	وجود آليات معينة تمكن البنك من مراقبة آلية سلامة وتكامل عمليات النظام والتأكد بأنها تؤدي المهام المنوطة بها.					
مبدأ الخصوصية على الشبكة في رأيكم ما درجة تأثير تطبيق السياسات التالية المتعلقة بمبدأ الخصوصية على الشبكة في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك.						
33.	التزام البنك بحماية معلومات العملاء من الضياع أو الاستخدام غير المصرح به.					
34.	التزام البنك لاستخدام معلومات لعميل العامة والحساسة بشكل خاص في الغرض الذي جمعت لأجله.					
35.	تزويد البنك عملاءه بآلية دخول معينة إلى المعلومات العامة والحساسة بهدف تمكينهم من تغييرها أو تعديلها.					
36.	إعلام العميل بوجود رموز رقمية تستطيع تتبع معلوماته وكيفية إمكانية إيقاف تفعيلها.					
37.	إعلام العميل بالإحالات التي تتم فيها الإفصاح عن بياناته الخاصة للأطراف الأخرى لإتمام العمليات.					
38.	إبرام البنك اتفاقيات مع الأطراف الأخرى التي تطلع على معلومات العملاء يُحدد من خلالها التزامات الخصوصية من قبلها (الأطراف الأخرى).					
39.	الحصول على موافقة المستخدم قبل عملية تحميل أية برامج خاصة بآلية إتمام العمليات على جهازه.					

الرقم	الفقرة	درجة كبيرة جدا	درجة كبيرة	درجة متوسطة	درجة قليلة	درجة قليلة جدا
40.	احتواء النظام على إجراءات خاصة بآلية تحديد المسؤوليات المتعلقة بالأشخاص المسؤولين عن نظام الخصوصية.					
41.	احتواء النظام على إجراءات تحدد المصرح لهم بفحص التغيرات التي تُستحدث على آليات تأمين الخصوصية.					
مبدأ السرية في رأيكم ما درجة تأثير تطبيق السياسات التالية المتعلقة بمبدأ السرية في موثوقية الموقع الالكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك.						
42.	شرح وتوثيق آليات وصلاحيات الدخول إلى نظام سرية المعلومات.					
43.	تحديد الآليات المتبعة في حل أي مشاكل تعترض عملية الحفاظ على سرية المعلومات.					
44.	تحديد المحددات التي يجب التقيد بها عند تزويد المعلومات السرية لأية طرف ثالث.					
45.	تحديد آليات عملية تأهيل الدخول للمعلومات السرية في النظام، وكيفية استخدامها.					
46.	ربط آليات التبليغ عن اختراقات نظام حماية السرية مباشرة مع الجهات المصرح لها وذات العلاقة بالتعامل وبمعالجة مثل هذه الاختراقات.					
47.	احتواء نظام سرية المعلومات على الإجراءات المنطقية لكل من التسجيل وآليات تغيير أو تحديث معلومات المستخدم.					
48.	تقييم آلية تأمين سرية المعلومات وحماية نظام لسرية بشكل مستمر ومطابقتها بالسياسات الموضوعة.					
49.	وجود آليات تمكن البنك من مراقبة عملية تأمين سرية المعلومات والتأكد بأنها تؤدي المهام المنوطة بها.					
50.	متابعة التغيرات التكنولوجية التي تحدث وتؤثر على بيئة نظام سرية المعلومات ومواكبتها بشكل يضمن بتحسين النظام.					

المتغير التابع: كفاءة نظام أداء المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الاردنية.

الرقم	الفقرة	درجة كبيرة جداً	درجة كبيرة	درجة متوسطة	درجة قليلة	درجة قليلة جداً
52.	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في أخراج معلومات محاسبية تتمتع بالدقة العالية.					
53.	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في توفير البيانات المالية في الوقت المناسب.					
54.	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في تمكين البنك من التخطيط المتكامل لعمليات النظام المحاسبي.					
55.	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في تطوير وتحسين أدوات الرقابة والتقييم.					
56.	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في جعل نظام المعلومات المحاسبي نظاماً مرناً.					
57.	يساهم تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني في توفير تغذية راجعة ذات كفاءة وفاعلية جيدة.					

في حال وجود أي مقترحات يرجى ذكرها بالاسفل:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

وتقبلوا فائق الاحترام

ملحق رقم (2)

تسهيل مهمة

Jadara University
IRBID – JORDAN



جامعة جدارا
عمادة البحث العلمي
والدراسات العليا

السادة/ البنوك التجارية الأردنية.

الموضوع: تسهيل مهمة

تحية طيبة وبعد ...

بهدف إجراء دراسة حول "أثر تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الالكتروني (Web-Trust)

على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية"

أرجو التكرم بتسهيل مهمة الطالب: مناف موفق "محمد علي" العقيلي، ماجستير محاسبة /

جامعة جدارا في تطبيق المقياس المرفق (الاستبانة) وتزويده بكافة المعلومات اللازمة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

عميد البحث العلمي والدراسات العليا:

د. حسان العمري

ملحق رقم (3)
قائمة بأسماء المحكمين

الاسم	الرتبة الأكاديمية	التخصص	جهة العمل
احمد العمري	أستاذ دكتور	المحاسبة	جامعة اليرموك
إبراهيم منصور	أستاذ مشارك	نظم المعلومات المحاسبة	الجامعة الهاشمية
احمد عياصره	أستاذ مشارك	نظم المعلومات المحاسبة	جامعة إربد الأهلية
مهند نزال	أستاذ مشارك	نظم المعلومات المحاسبة	جامعة إربد الأهلية
علي الربيع	أستاذ مساعد	نظم المعلومات المحاسبة	جامعة جدارا
أيمن أبو الهيجا	أستاذ مساعد	المحاسبة	جامعة جدارا
ثائر أبو طبر	أستاذ مساعد	المحاسبة	جامعة جدارا
محمد العقيلي	أستاذ مساعد	الاقتصاد	الموازنة العامة

ملحق رقم (4)

قائمة بأسماء البنوك العاملة في الاردن

البنوك الأجنبية		البنوك التجارية الأردنية	
بنك عودة	14	بنك الأردن	1
سيتي بنك	15	بنك الإتحاد	2
مصرف الرافدين	16	بنك المال	3
بنك لبنان والمهجر	17	البنك العربي	4
بنك ستاندرد تشارترد	18	البنك الأهلي	5
البنك العقاري المصري	19	البنك الاستثماري	6
بنك الكويت الوطني	20	بنك سوسيته جنرال	7
بنك أبو ظبي الوطني	21	بنك القاهرة عمان	8
البنوك الإسلامية الأردنية		بنك الاستثمار العربي	9
البنك الإسلامي الأردني	22	البنك الأردني الكويتي	10
بنك الأردن دبي الإسلامي	23	البنك التجاري الأردني	11
البنك العربي الإسلامي الدولي	24	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	12
البنوك الإسلامية الأجنبية		بنك المؤسسة العربية المصرفية	13
مصرف الراجحي	25		

المصدر: دليل البنوك العاملة في الأردن/ البنك المركزي الأردني .

الملحق رقم (5)

جداول التحليل الإحصائي (SPSS)

Statistics

	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7
N Valid	96	96	96	96	96	96	96
Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean	4.32	3.95	4.16	4.23	4.26	4.22	4.30
Std. Deviation	.877	1.040	.701	.827	.824	.797	.742

	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14
N Valid	96	96	96	96	96	96	96
Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean	4.19	4.22	4.13	4.20	4.07	4.06	3.86
Std. Deviation	.874	.771	.824	.841	.874	.868	.958

	B15	B16	B17	B18	B19	B20	B21
N Valid	96	96	96	96	96	96	96
Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean	3.75	3.72	3.97	3.99	4.10	4.07	4.28
Std. Deviation	1.076	1.002	.945	.923	.934	.837	.842

		B22	B23	C24	C25	C26	C27	C28
N	Valid	96	96	96	96	96	96	96
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		4.31	4.27	4.21	4.01	4.09	3.84	3.95
Std. Deviation		.786	.852	.893	.852	.907	.944	.887

		C29	C30	C31	C32	C33	D34	D35
N	Valid	96	96	96	96	96	96	96
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		3.97	4.14	4.07	4.15	4.17	4.2292	4.24
Std. Deviation		.801	.958	.897	.781	.763	.81408	.791

		D36	D37	D38	D39	D40	D41	D42
N	Valid	96	96	96	96	96	96	96
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		4.10	4.39	4.18	4.05	4.01	3.9375	4.1042
Std. Deviation		.788	1.779	.768	.800	.877	.81837	.90005

		E43	E44	E45	E46	E47	E48	E49
N	Valid	96	96	96	96	96	96	96
	Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean		4.2083	4.1979	4.2083	4.0313	4.0625	3.9792	4.1667
Std. Deviation		.79361	.78967	.76663	.70267	.81837	.80758	.76319

	E50	E51	F52	F53	F54	F55
N Valid	96	96	96	96	96	96
Missing	0	0	0	0	0	0
Mean	4.2396	4.3021	4.4375	4.2708	4.3125	4.2813
Std. Deviation	.73620	.76941	.61237	.67245	.73000	.70641

	F56	F57
N Valid	96	96
Missing	0	0
Mean	4.2813	4.2917
Std. Deviation	.76369	.79361

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Security	4.1109	.57749	96
Availability	4.0521	.60750	96
Processing Integrity	4.0627	.59413	96
Online Privacy	3.7567	.95544	96
Confidentiality	4.2178	.62444	96
Efficiency of AIS	4.0672	.58846	96

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Security	20.1566	5.478	.371	.790
Availability	20.2154	4.928	.563	.658
Processing Integrity	20.2048	5.264	.440	.692
Online Privacy	20.5108	4.910	.235	.794
Confidentiality	20.0497	4.814	.588	.649
Efficiency of AIS	20.2003	4.575	.753	.666

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.782	6

Skewnesss & Kurtosis قيم

	Skewness		Kurtosis	
	Statistic	Std. Error	Statistic	Std. Error
Security	-1.277	0.246	1.817	0.488
Availability	-0.601	0.246	-0.025	0.488
Processing Integrity	-0.163	0.246	-0.693	0.488
Online Privacy	-1.024	0.246	0.001	0.488
Confidentiality	-0.960	0.246	0.349	0.488
Efficiency of AIS	-0.911	0.246	0.407	0.488

VIF & Tolerance قيم

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
Security	0.809	1.236
Availability	0.695	1.439
Processing Integrity	0.941	1.062
Online Privacy	0.778	1.286
Confidentiality	0.697	1.435
Efficiency of AIS	-	-

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
(Constant)		-.258	.372		-.693	.490
Security		.166	.072	.163	2.312	.023
Availability		.225	.074	.232	3.050	.003
Processing Integrity		.087	.040	.141	2.157	.034
Online Privacy		.145	.071	.146	2.027	.046
Confidentiality		.430	.072	.456	5.994	.000
a. Dependent Variable: Efficiency of AIS						

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	20.942	5	4.188	31.530	.000 ^a
	Residual	11.955	90	.133		
	Total	32.897	95			

قيمة (R²)

Model		R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
dime nsio	1	0.79.8 ^a	0.63.7	0.61.6	0.36.446
a. Predictors: (Constant), Security , Availability , Processing Integrity , Online Privacy , Confidentiality					
b. Dependent Variable: Efficiency of AIS					

Dgree

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Bachelor	67	69.8	69.8	69.8
	Master	24	25.0	25.0	94.8
	PhD	1	1.0	1.0	95.8
	Other	4	4.2	4.2	100.0
	Total	96	100.0	100.0	

Specification

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Accounting	38	39.6	39.6	39.6
	Finance	17	17.7	17.7	43.8
	IT	18	18.8	18.8	62.5
	Computer	15	15.6	15.6	78.1
	AIS	8	8.3	8.3	86.4
	Other	0	0	0	86.4
	Total	96	100.0	100.0	

Experience

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	less than 5	4	4.2	4.2	4.2
	5 or less than 10	44	45.8	45.8	50.0
	10 to 15	46	47.9	47.9	97.9
	15 to 20	2	2.1	2.1	100.0
	Total	96	100.0	100.0	

Certification

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Yes	19	19.8	19.8	19.8
	No	77	80.2	80.2	100.0
	Total	96	100.0	100.0	

ANOVA

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Security	Between Groups	3.239	2	1.620	5.296	.007
	Within Groups	28.443	93	.306		
	Total	31.682	95			
Availability	Between Groups	5.822	2	2.911	9.259	.000
	Within Groups	29.239	93	.314		
	Total	35.061	95			
Processing Integrity	Between Groups	.235	2	.118	.328	.721
	Within Groups	33.299	93	.358		
	Total	33.534	95			
Online Privacy	Between Groups	50.173	2	25.087	63.832	.000
	Within Groups	36.550	93	.393		
	Total	86.723	95			
Confidentiality	Between Groups	3.062	2	1.531	4.190	.018
	Within Groups	33.981	93	.365		
	Total	37.043	95			

Multiple Comparisons

Scheffe

Dependent Variable		(I) occupation		(J) occupation		Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.
—	Security	—	Co & Au	—	FM	-.35863*	.13502	.033
					IT	-.37934*	.14591	.038
			FM	—	Co & Au	.35863*	.13502	.033
					IT	-.02071	.16591	.992
			IT	—	Co & Au	.37934*	.14591	.038
					FM	.02071	.16591	.992
	Availability	—	Co & Au	—	FM	-.58632*	.13690	.000
					IT	-.13410	.14793	.664
			FM	—	Co & Au	.58632*	.13690	.000
					IT	.45222*	.16821	.031
			IT	—	Co & Au	.13410	.14793	.664
					FM	-.45222*	.16821	.031
	Processing Integrity	—	Co & Au	—	FM	-.02926	.14609	.980
					IT	-.12772	.15787	.722
			FM	—	Co & Au	.02926	.14609	.980
					IT	-.09846	.17951	.861
			IT	—	Co & Au	.12772	.15787	.722
					FM	.09846	.17951	.861
	Online Privacy	—	Co & Au	—	FM	-.22525	.15306	.343
					IT	1.69086*	.16540	.000

			FM	—	Co & Au	.22525	.15306	.343
					IT	1.91611 [*]	.18807	.000
			IT	—	Co & Au	-1.69086 [*]	.16540	.000
					FM	-1.91611 [*]	.18807	.000
	Confidentiality	—	Co & Au	—	FM	-.40963 [*]	.14758	.025
					IT	-.25963	.15948	.271
			FM	—	Co & Au	.40963 [*]	.14758	.025
					IT	.15000	.18134	.711
			IT	—	Co & Au	.25963	.15948	.271
					FM	-.15000	.18134	.711

*. The mean difference is significant at the 0.05 level.