

أثر تطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية علي تحسين الاداء المالي دراسة

تطبيقية على صندوق الضمان الاجتماعي سبها

*عمر الشريف و علي السود و وليد عمران

قسم المحاسبة-كلية التجارة والعلوم السياسية -جامعة سبها، ليبيا

*المراسلة: Omar.elsharif@sebhau.edu.ly

المخلص هدفت الدراسة إلى معرفة أثر تطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين الاداء المالي في صندوق الضمان الاجتماعي سبها من وجهة نظر الموظفين والإداريين العاملين فيه ، واستخدم الباحثين المنهج الوصفي التحليلي ، وتم استخدام قائمة الاستقصاء كأداة رئيسية لجمع البيانات ، وتم اختيار عينة عشوائية مكونة من (55) مفردة ، واستخدم برنامج التحليل الاحصائي (SPSS) لإدخال ومعالجة البيانات ، واختبار الفروض ، وتوصلت الدراسة إلى أن هناك أثر لتطبيق مبادئ الموثوقية علي تحسين الاداء المالي ، وأن هناك توفر لتطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بدرجة عالية في صندوق الضمان الاجتماعي سبها، وجاء ترتيب مبادئ الموثوقية على التوالي (امن النظام ، سلامة المعالجة ، خصوصية النظام ، سرية النظام ، جاهزية النظام). الكلمات المفتاحية: الجاهزية، الضمان الاجتماعي لليبيا، تحسين الأداء، مبادئ الموثوقية، نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية.

The Impact of applying the principles of Reliability of Electronic ccounting Information Systems on Improving Financial Performance An applied study on the Social Security Fund - Sebha

*Omar Elsharif , Ali allswad , Walid omran

Department of Accountiog, Faculty of Commerce and Political Science, Sebha University, Libya

*Corresponding author: Omar.elsharif@sebhau.edu.ly

Abstract The aim of this study to find out the impact of applying the reliability principles of electronic accounting information systems on improving the financial performance in the social security fund-Sebha from the point of view of employees and administrators working in it. Descriptive analytical method was used by researchers, the survey list was used as the main tool for data collection, and a random sample of (55) single. Statistical analysis program (SPSS) used to enter and process data and test the hypotheses. The study found that there is an impact of applying the principles of reliability on improving financial performance and that there is availability to apply the principles of reliability of electronic accounting information systems to a high degree in the Social Security Fund - Sabha. The order of the principles of reliability respectively (system security, integrity of processing, system privacy, system confidentiality, system readiness).

Keywords: Electronic Accounting Information Systems, Performance Improvement, Readiness , Reliability Principles , Social Security Fund Libya.

1. الإطار العام للدراسة

1.1 المقدمة

الادارية كالوزارات والسلطات المحلية لذلك فان التركيز على تلك النظم واستخدام برامج تكنولوجيا متطورة تعتبر مطلبا مهما في مواجهة التحديات المتلاحقة والمتزايدة في هذا العصر ولتوفير الوقت والجهد وتحسين الخدمة المقدمة وتنمية وتحسين الاداء المالي للوزارات والهيئات والسلطات المحلية. ان استخدام وانتشار نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لغرض تلبية متطلبات الاعمال الالكترونية ادى الى تقادم مفاهيم وأدوات الرقابة المحاسبية التقليدية مما ادى الى ارتفاع في مستويات المخاطرة المرتبطة بها لذلك تم توجيه من قبل المعهد القانوني الامريكى للمحاسبين ALCPA والمعهد الكندي للمحاسبين القانونيين CICA بإعادة تصميم مفاهيم الرقابة

تعد نظم المعلومات موردا مهما من موارد المنظمة وتزايدت اهمية هذه النظم نظرا لحاجة المنظمات المختلفة لها فلم تعد المعلومات قاصرة على منظمات الاعمال فقط . بل تعدت ذلك الى المنظمات الادارية التي لا تهدف الى تحقيق الربح مثل المنظمات التعليمية والمرافق الخدمية كالوزارات والهيئات والسلطات المحلية وغيرها ، فهي مثلها مثل منظمات الاعمال تحتاج الى نظم معلومات تمكنها من اتخاذ قراراتها على اسس صحيحة.

ومن بين اهم هذه النظم نظم المعلومات المحاسبية التي تشكل جزءا مهما للقياس والتقرير عن الانشطة داخل المنظمات

دراسة [3] مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأثرها في تحسين مؤشرات الاداء المصرفي - دراسة مقارنة على المصارف الاردنية والفلسطينية المدرجة ببورصتي عمان ونابلس

تمركزت مشكلة الدراسة الرئيسية حول مدى توفير نظم المعلومات المحاسبية القائمة على استخدام تكنولوجيا المعلومات في [4] المصارف الاردنية والفلسطينية لمتطلبات موثوقية النظم الالكترونية و دراسة الاثر المتوقع لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية في تحسين مؤشرات الاداء المصرفي بالإضافة الى ايجاد اي اختلاف بين المصارف الأنفة الذكر في مدى وفائها بمبادئ الموثوقية.

ومن اهم النتائج التي تم التوصل اليها ان بيئة المصارف الاردنية والفلسطينية توفر متطلبات مبادئ موثوقية النظم وبنسب جيدة تتراوح بين 70.6 % الى 80 % ، اما بالنسبة لأثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية على مصفوفة الاداء المصرفي فتوصلت الدراسة الى وجود اثر لتوفير انظمة المعلومات المحاسبية في المصارف الاردنية والفلسطينية لمبادئ الموثوقية في مصفوفة الاداء المالي (القيمة السوقية المضافة و العائد على الاستثمار) ، كما توصلت الدراسة الى وجود اثر ذا دلالة معنوية لتوفير نظم المعلومات المحاسبية لمبادئ موثوقية النظم في مصفوفة الاداء التشغيلي (هامش صافي الربح ، العائد التشغيلي على الاصول و ربحية الموظف) ، كما وجدت الدراسة اثرا ذا دلالة احصائية لتوفير مبادئ موثوقية النظم في مصفوفة اداء الاسهم ممثلة في ربح السهم العادي ، وأخيرا فأن الدراسة توصلت الى انه لا يوجد اختلاف بين المصارف الاردنية والفلسطينية فيما يتعلق بمدى وفاء انظمتها المعلوماتية المحاسبية بمبادئ موثوقية النظم إلا في مبدأ واحد وهو سرية معلومات الشركة في نظم المعلومات المحاسبية.

دراسة [5]: أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الاداء المالي (دراسة ميدانية على الشركات المساهمة العامة الصناعية الأردنية)

ركزت هذه الدراسة على اختبار مدى تأثير استخدام نظم المعلومات المحاسبية على الاداء المالي للشركات الصناعية الاردنية المساهمة العامة ، حيث تمت مقارنة متوسطات بعض مقاييس الاداء المالي مثل العائد على الاصول (ROA) والعائد على حقوق الملكية (ROE) والعائد على السهم الواحد (EPS) وذلك قبل استخدام النظام المعلوماتي المحاسبي وبعد استخدامه . ومن اهم النتائج التي تم التوصل اليها في هذه الدراسة.

الداخلية لكي تتلاءم مع التطور التكنولوجي الجديد مع نظم المعلومات المحاسبية.

وحيث ان المنظمات الادارية تسعى للمحافظة على تقديم افضل خدمة وتطوير ثقهم العالية بهذه الخدمة المقدمة لذلك كان لا بد من وجود نظام الكتروني موثوق به يتم استخدامه من قبل الهيئات والسلطات المحلية الي جانب قياس مدى موثوقية النظم المستخدمة في هذه الحقوق وتعتبر موثوقية النظم من اهم الركائز في هذه المنظمات والتي تسعى الي زيادة ثقة المتعاملين معها.

لذلك فان من الاهمية التعرض في هذه الدراسة الي اثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية كمتغير مهم وفعال في تحسين الاداء المالي بصندوق الضمان الاجتماعي فرع سبها حيث تساهم مبادئ الموثوقية لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في التنمية المحلية بزيادة الايرادات وترشيد النفقات بالصندوق و تفعيل الرقابة المالية علي الايرادات والنفقات وتوفير المعلومات المناسبة لدعم عملية اتخاذ القرار على المستوى المالي والاقتصادي حتى يتمكن الصندوق من القيام بواجباته المالية والاقتصادية بالشكل المطلوب.

2.1 الدراسات السابقة

Study [1]: The impact of electronic commerce assurance on financial analysts earnings forecasts and stock price estimates .

هدفت هذه الدراسة بشكل رئيسي الى معرفة اثر توكيد الثقة في الموقع الالكتروني في الميزة التنافسية للشركة وذلك باستطلاع وجهة نظر المحللين الماليين ، وقد خلصت الدراسة الى فيما يخص حماية المعلومات والخصوصية وفيما يخص نزاهة العمليات فان ختم توكيد الثقة سيكون ذو قيمة للمستهلكين ، وأيضا بالنسبة للشركات التي تتعامل بالتجارة الالكترونية و المتحصلة على ختم الثقة في مواقعها الالكترونية فهي تكتسب ميزة تنافسية وأيضا تتحقق لديها عوائد كبيرة .

دراسة [2]: دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في رفع كفاءة الاداء المالي دراسة حالة وزارة الداخلية السودانية.

ركزت الدراسة على التعرف على الدور الذي تلعبه نظم المعلومات المحاسبية في رفع كفاء الاداء المالي بوزارة الداخلية السودانية وما اذا كان هناك اي مواكبة للتطور التقني. وخلصت الدراسة لنتائج عديدة لعل من اهمها ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساهم في تحسين التقارير المالية ، ايضا يقلل التكاليف ويؤدي الى توظيف افضل لموارد وزارة الداخلية البشرية والمالية ، بالإضافة الى ذلك فان استخدام التقنية الحديثة لنظم المعلومات يؤدي الى الربط بين الوزارات .

محور هذه الدراسة الرئيسي حول تقييم الجودة للمعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في تحسين الاداء المالي بوزارة المالية الفلسطينية وقامت الدراسة بالوقوف على مدى توفر عنصرى الثقة والملائمة وهي احد عناصر جودة المعلومات المحاسبية وكذلك مدى تطبيق مبادئ الموثوقية لأنظمة المعلومات وهي (امن النظام ، سرية النظام ، الخصوصية ، سلامة العمليات ، توفر النظام) ودراسة العلاقة بينها وبين تحسين الاداء المالي من خلال (ترشيد النفقات ، زيادة الإيرادات دعم عملية اتخاذ القرار الاقتصادي والمالي وتعزيز الرقابة على النفقات والإيرادات) ومن اهم النتائج التي تم التوصل اليها في هذه الدراسة : توفر عناصر الجودة بالوزارة ممثلة في عنصرى الثقة والملائمة بدرجة متوسطة ، وكذلك توفر مبادئ الموثوقية الخمسة لأنظمة المعلومات وبدرجات متوسطة ، كما خلصت الدراسة الى ان توفر عناصر جودة المعلومات تساهم في زيادة الإيرادات و ترشيد النفقات وتعزيز الدور الرقابي عليهما كما تساهم في عملية دعم القرار الاقتصادي والمالي بالوزارة ، كما ان الدراسة اكدت على ان مبادئ الموثوقية لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية هي اكثر تأثيرا من عناصر جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الاداء المالي بوزارة المالية الفلسطينية .

The impact of reliability elements on [8] performance indicators of Jordanian commercial banks .

هدفت هذه الدراسة الى اختبار موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأثرها في تطوير مؤشرات الاداء المصارف التجارية الاردنية من خلال اعتماد واستخدام مبادئ موثوقية نظم المعلومات . مؤشرات الاداء وفقا لهذه الدراسة تتضمن : المالي ، التشغيلي ، أداء الاسهم و ادارة القيمة السوقية . وقد بينت الدراسة جاهزية بيئة المصارف التجارية الاردنية على اعلى مستوى لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية وهي كالتالي : تتوفر 78 % ، الامن 77 % ، السرية والخصوصية 70 % و سلامة العمليات 57 % ، كما اظهرت الدراسة علاقة ايجابية بين تطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية و بين مصفوفة الاداء المصرفي (هامش صافي الربح و العائد على الاصول) ، بينما علاقة سلبية لمؤشرات الاداء المصرفية (القيمة السوقية المضافة ، العائد على الاستثمار العائد على السهم) . ونسبة سعر السهم.

دراسة [9]: أثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مؤشرات الاداء المصرفي، دراسة تطبيقية على المصارف المحلية العاملة في فلسطين.

عند استخدام النظام المعلوماتي المحوسب عدم تأثر قدرة الادارة على توليد الارباح من خلال الاصول المتاحة لديها اي عدم وجود اي فروق ذات دلالة احصائية بين متوسط العائد على الاصول (ROA) قبل او بعد تطبيق النظام ، بالإضافة الى ذلك فان تطبيق نظام المعلومات المحوسب لم يؤدي الى زيادة العائد على حملة الاسهم بهذه الشركات وبالتالي عدم وجود فروق ذات دلالة احصائية في متوسطات العائد على الاسهم (EPS) ، كما خلصت الدراسة الى عدم وجود اي فروق احصائية عند تطبيق النظام او قبله بالنسبة للعائد على حقوق الملكية (ROE) .

دراسة [4] : فاعلية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحقيق جودة التقارير المالية دراسة تطبيقية على وزارة المالية الفلسطينية .

عمدت الدراسة الى التعرف على نظم المعلومات المحاسبية المعتمد بوزارة المالية بفلسطين ، وبالتالي دراسة فاعليتها في تحقيق الجودة الخاصة بالتقارير الصادرة وفق هذه النظم .

وخلصت الدراسة الى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية المعتمد بوزارة المالية ، ورغم حاجتها للتطوير حتى تكون قادرة على توفير المتطلبات المختلفة لمتخذي القرارات إلا انها تساهم في تحقيق جودة التقارير المالية ، بينما بينت الدراسة ايضا وجود ضعف في الدور الرقابي للتقارير المالية .

دراسة [6]: نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني ودوره في تعزيز امن المعلومات المالية دراسة في احد شركات التحويل المالي .

قامت هذه الدراسة بتقييم النظام المحاسبي الالكتروني في شركات التحويل المالي وتعيين اهم الاساليب والخطوات المتبعة للاستجابة لمخاطر امن المعلومات المحاسبية بكفاءة ، كما هدفت الدراسة الى تحديد اجراءات الامن والرقابة على المعلومات المالية التي يمكن استخدامها في النظام الالكتروني المحاسبي .

وقد توصلت الدراسة الى عدد من النتائج المهمة منها ان النظام المعلوماتي المحاسبي تم شراؤه وفق عرض واحد وليس بناء على عروض اخرى متعددة، كما انه في حالة حدوث اي طارئ فانه لا توجد اجراءات محددة لاستعادة النسخ الاحتياطية الخاصة بالبيانات المخزنة ، حيث يتم تخزين البيانات على قرص صلب ويحفظ في شعبة نظم المعلومات مع عدم تحديد مدة للاحتفاظ بهذه النسخ وقد يؤدي ذلك الى الوصول للبيانات من قبل موظفين غير مصرح لهم بذلك .

دراسة [7]: تقييم جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في تحسين الاداء المالي لوزارة المالية الفلسطينية.

2- ما مستوى تحسين الاداء المالي في صندوق الضمان الاجتماعي سبها من وجهة نظر الموظفين والإداريين العاملين فيها؟

3- الي أي مدى يمكن لتطبيق مبادئ الموثوقية ان تؤثر على عملية تحسين الاداء المالي في صندوق الضمان الاجتماعي سبها؟

4.1 فرضية الدراسة:

لا يوجد أثر معنوي لتطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين الاداء المالي بصندوق الضمان الاجتماعي سبها.

وعليه يمكن صياغة الفرضيات الفرعية التالية:

1- لا يوجد إثر معنوي لتطبيق مبدأ أمن النظام في موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية علي تحسين الاداء المالي بصندوق الضمان الاجتماعي.

2- لا يوجد إثر معنوي لتطبيق مبدأ سرية النظام في موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين الاداء المالي بصندوق الضمان الاجتماعي.

3- لا يوجد إثر معنوي لتطبيق مبدأ خصوصية النظام في موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين الاداء المالي بصندوق الضمان الاجتماعي.

4- لا يوجد إثر معنوي لتطبيق مبدأ سلامة المعالجة في موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين الاداء المالي بصندوق الضمان الاجتماعي.

5- لا يوجد إثر معنوي لتطبيق مبدأ جاهزية النظام في موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين الاداء المالي بصندوق الضمان الاجتماعي.

5.1 اهداف الدراسة:

1- معرفة أثر تطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين الاداء المالي بصندوق الضمان الاجتماعي سبها.

2- معرفة درجة تطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بصندوق الضمان الاجتماعي سبها من وجهة نظر العاملين بالصندوق.

3- التعرف على مستوى الاداء المالي زيادة الإيرادات وترشيد النفقات في صندوق الضمان الاجتماعي سبها

6.1 أهمية الدراسة:

تعتبر مبادئ موثوقية النظم المحاسبية الالكترونية من المواضيع المهمة والحديثة وتأتي أهمية الدراسة من خلال أهمية موضوع مبادئ موثوقية النظم الالكترونية لمنظمات

هدف الدراسة الرئيسي هو قياس ومعرفة أثر مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية على مؤشرات الاداء المالي، التشغيلي و اداء الاسهم، بالإضافة الى ذلك التعرف على مدى تأثير هذه المبادئ على مؤشرات الاداء المصرفي للمصارف العاملة في فلسطين ، و من اهم ما توصلت اليه الدراسة هو التزام المصارف الفلسطينية ببورصة فلسطين للأوراق المالية بتطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بنسبة 88 % ، كما بينت النتائج التزام المصارف بتوفير متطلبات المبادئ الخمسة لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية .

[10]: **The impact of the reliability of the accounting information system upon the business performance via the mediating role of the quality of financial reporting.**

هدفت الدراسة الى اختبار علاقات موثوقية نظام المعلومات المحاسبية بالارتكاز على تطبيق اطار موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (المبادئ و المعايير) كأسلوب للرقابة الداخلية لأداء المشروع و دور اداة جودة التقارير المالية في هذه العلاقة بين الشركات العامة الاردنية المدرجة في سوق الأوراق المالية . من اهم ما توصلت اليه هذه الدراسة هو ان موثوقية نظام المعلومات المحاسبية بالاعتماد على تطبيق إطار موثوقية نظم المعلومات له علاقة هامة وإيجابية بالنسبة لأداء المشروع وجودة التقارير المالية تدعم هذه العلاقة بشكل كبير.

3.1 مشكلة الدراسة:

ادي توظيف تكنولوجيا المعلومات في منظمات الاعمال الي زيادة مستويات المخاطرة المتأتبة من الطبيعة التكنولوجية الجديدة لتلك النظم مما ادى الي وجود فجوة في الثقة عند التعامل مع منظمات الاعمال الي توظيف تلك التكنولوجيا في اعمالها. ومن هذا المنطلق ظهرت خدمات توكيد الثقة بالنظم والمواقع الالكترونية.

ومن هنا تأتي مشكلة الدراسة في كونها تعمل على قياس موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي سبها ومدى وفاء انظمة المعلومات المحاسبية في هذه المنظمة بمبادئ نظام الموثوقية المتعارف عليه.

وعليه فانه يمكن صياغة مشكلة الدراسة في التساؤلات التالية:
1- ما درجة تطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي سبها من خلال توفر مؤشراتها حسب وجهة نظر الموظفين والإداريين العاملين فيها؟

2.2 خصائص نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني

تتميز نظم المعلومات بخصائص إذا توفرت فيها تجعل منها نظاما معلوماتيا حيويًا [12]، [70 - 68 pp].
1- الاستفادة قدر الامكان من التكنولوجيا الحديثة لإنتاج معلومات أفضل.

2- أن تتسم بالاقتصادية بحيث لا تزيد تكلفتها عن منافعها.

3- تتوفر قنوات اتصال لتتدفق المعلومات إلى الداخل والخارج.
4- الدقة والسرعة في معالجة واسترجاع البيانات لتحويلها إلى معلومات محاسبية.

5- تحقيق التوازن والموضوعية في درجة الدقة والإجمال والتفصيل والتلخيص في القوائم المالية.

6- يجب ان تتضمن جهازا للرقابة على عملياتها وأن تزود الإدارة بالمعلومات المحاسبية الضرورية وفي الوقت الملائم لأخذ القرار.

7- أن تكون قادرة على توفير احتياجات الجهات الخارجية من المعلومات.

8- أن يكون لها القدرة على الوفاء باحتياجات المستخدمين من المعلومات اللازمة في مختلف الظروف.

9- أن تتسم بالبساطة والوضوح حتى يسهل فهمها والتعامل معها.

10- أن يتم تصميم وتشغيل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في ضوء فروض ومبادئ الفكر المحاسبي.

3.2 موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية:

أن موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعني الخدمات المهنية المستقلة التي تهدف إلى التحقق من ثقة المعلومات ومحتواها لأغراض اتخاذ القرارات [3]، [24] p. ولكي تتوفر المعلومات المحاسبية بالموثوقية يمكن الاعتماد عليها يجب ان تتوفر فيها ثلاث خصائص اساسية وهي [13]، [16] p.:

أولاً: الصدق في التمثيل

وتعني ضرورة وجود تطابق و اتفاق بين الأرقام والأوصاف المحاسبية اي يتم عرض المعلومات المحاسبية بحقيقتها الاقتصادية وتكون كاملة وصحيحة حتى يتم الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات [9]، [33] P. وقد وضحتها [14]، [124] p. بأنها درجة عالية من التطابق بين المعلومات والظواهر المراد التقرير عنه.

ثانياً: حيادية المعلومات

هي تقديم حقائق صادقة دون حذف أو تغيير للمعلومات لمصلحة فئة أو قرار معين [9]، [33] p.

ثالثاً: إمكانية التثبيت من المعلومات

الاعمال ودورها في تحقيق الامن والسرية والخصوصية للمعلومات المحاسبية بهدف تحسين الاداء المالي من خلال العمل على زيادة الإيرادات وترشيد النفقات وتعزيز الرقابة المالية وتوفير المعلومات اللازمة لعملية دعم اتخاذ القرار على المستوى المالي والاقتصادي.

كما ان صندوق الضمان الاجتماعي سبها كمجال للتطبيق مما يزيد من اهمية الوصول الى نتائج وتوصيات تساعد في الاستخدام الفعال لموثوقية النظم الإلكترونية لتحسين الاداء المالي.

7.1 حدود الدراسة:

الحدود المكانية طبقت هذه الدراسة على العاملين بصندوق الضمان الاجتماعي فرع فزان

الحدود الزمنية تم اجراء هذه الدراسة خلال الفترة الزمنية بين 2019/8/1 لغاية 2019/8/15

الحدود البشرية اجريت هذه الدراسة على عينة من العاملين بصندوق الضمان الاجتماعي فرع فزان

2. الإطار النظري للدراسة

1.2 نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: -

تعتبر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ذات أهمية بالغة لما لها من تأثير في إدارة الوحدات والمنظمات بسبب التطورات التكنولوجية السريعة، وبذلك أصبحت عملية إدارة البيانات وإعداد التقارير وتقديمها للمستفيدين أكثر تعقيداً، ولهذا أصبح المطلوب من المحاسب أن يكون على دراية وفهم لمهارات تكنولوجيا المعلومات وتوظيفها في نظم المعلومات المحاسبية وأداء المهام الملقاة على عاتقه بكفاءة وفاعلية، وبالتالي يكون مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

عرفت بأنها مصطلح يستخدم لوصف النظام المحاسبي الذي يعتمد على تكنولوجيا الحاسوب لمسك ومعالجة البيانات المالية في المنظمات وتسمى الدراسات المحاسبية بالمحاسبة الإلكترونية او نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية [1].

وتعرف أيضاً بأنها استخدام الحاسبة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية والتي قد حلت الكثير من المشاكل من جراء استخدام النظام اليدوي وانه يقلل من الوقت والجهد وهي ضرورية لعمليات التشغيل واسترجاع البيانات بالإضافة إلى خلق نوع من الرقابة الذاتية على عمليات الادخال [11].

وتتمثل نظم المعلومات المحاسبية/الإلكترونية في مجموعة من التراكيب من الاجزاء المادية والبرمجيات والبيانات التي تعمل بصورة مشتركة من أجل تسجيل ومعالجة وتخزين البيانات بصورة منتظمة بغرض السيطرة على الاجراءات المعلوماتية.

معالجتها أو تخزينها ، بحيث لا بد من وضع سياسات وإجراءات من شأنها الحفاظ على سرية المعلومات مع توثيقها [3]، [24] p. لإمكانية الاعتماد على الأنظمة يجب أن توفر هذه الأنظمة الحماية والسرية للمعلومات الخاصة بأي منظمة وغير المصرح بالإفصاح عنها، لذلك من البداية لا بد على الإدارة تحديد المعلومات السرية والمطلوب حمايتها [7]، [60] p.

3.5.2 مبدأ الخصوصية:

هي مجموع من الإجراءات التي تضمن خصوصية المعلومات الخاصة بالأفراد خلال مراحل جمع المعلومات وتصنيفها وتخزينها من خلال تحديد المسؤولين عن توفير هذه الخصوصية ، مع التوثيق ووضع الإجراءات التي من شأنها تلبية النظام لحاجات الأفراد المتجددة [3]، [24] p. يعتبر مبدأ عمل الخصوصية مرتبط بمبدأ السرية ، الاختلاف المبدئي في ذلك هو أن الخصوصية تركز على حماية المعلومات الشخصية الخاصة بالأفراد أكثر من بيانات المنظمة ، وعليه فأن بنود الرقابة المتعلقة بحماية الخصوصية هي نفس بنود الرقابة على السرية [7]، [62] p.

4.5.2 مبدأ سلامة العمليات

يعرف سلامة عملية نظام المعلومات المحاسبية بكونها درجة تمام دقة وتوقيت وشرعية عملية معالجة نظام المعلومات المحاسبي للبيانات ويمكن اعتبار وصف سلامة نظام المعلومات المحاسبي بكونها جيدة إذا كان قادرا على تنفيذ سلسلة عمليات المعالجة المخططة ضمن جدول زمني موضوع من ناحية ، مع ضمان عدم حصول أو وصول أو استخدام غير مشروع لموارد عمليات المعالجة من ناحية أخرى [9]، [41] p.

5.5.2 مبدأ جاهزية النظام:

تعد جاهزية استخدام النظام ضمن متطلبات عمل منظمة الاعمال ، وينطوي مفهوم الاستخدام على القدرة على تنفيذ أنشطة دورة معالجة البيانات من إدخال وتخزين ومعالجة وإعداد تقرير بأكبر مستويات الكفاءة الممكنة ، وأن النظام الذي لا يتوفر عند الحاجة إليه في أي وقت لا يمكن الاعتماد عليه ولا يكون موثوقا به ، وتقاس جاهزية النظام بمدى قدرة المستخدم النهائي على استخدام النظام ضمن منظومة الوقت المناسب لتنفيذ متطلبات عمل المنظمة [7]، [71] p.

6.2 الاداء المالي:

يعتبر الاداء المالي انعكاس لكيفية استخدام المنظمة لموارد المالية واستغلالها بالصورة التي تجعلها تحقق اهدافها [9]، [49] p. وعرفت ايضا بأنها عبارة عن أداة للتعرف على الوضع المالي القائم في المؤسسة في لحظة معينة من أداء المؤسسة

وتعني في المفهوم المحاسبي توفر شرط الموضوعية في اي قياس علمي اي ان امكانية التثبت من المعلومات هي خاصية تحقق لنا تجنب ذلك النوع من التحيز اي ينبغي التفرقة بين القدرة على التثبت من المقاييس ذاتها وبين القدرة على التثبت من صحة تطبيق لطريقة القياس [14]، [125] p.

4.2 خدمات توكيد الثقة:

هي خدمة ضمان تم تطويرها بشكل مشترك من قبل المعهد الامريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) والمعهد الكندي للمحاسبين القانونيين (CICA) بحيث اصبح من ضمن مهام المحاسب القانوني في الولايات المتحدة الأمريكية وكندا وبعض دول اوربا اصدار شهادة تعرف باسم (Sys Trust) وتعني هذه الشهادة ان الشركة او المؤسسة تلتزم بقواعد أمن المعلومات وتم تعريفها من قبل المعهدين الامريكي والكندي على انها مجموعة من الضمانات المهنية والخدمات الاستشارية لمعالجة المخاطر الناتجة عن استخدام تكنولوجيا المعلومات (AICPA, 2006 CICA)، وبذلك ينظر إلى خدمات توكيد الثقة بأنها خدمات مهنية مستقلة تهدف إلى التحقق من ثقة المعلومات لغرض اتخاذ القرار [3]، [21] p.

5.2 مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية:

لبناء الأنظمة الموثوقة التي يمكن الاعتماد عليها لا بد أن تبنى هذه الأنظمة وفقا لمبادئ حددت سابقا من قبل (CICA) و (AICPA) حيث حددت خمسة مبادئ يجب توفرها في الأنظمة لتكون موثوقة وهي كالآتي [15]، [363] p :

1.5.2 مبدأ أمن النظام:

يعرف أمن نظام المعلومات المحاسبية بكونه درجة الحماية التي يتمتع بها النظام ضد الوصول غير المشروع بنوعيه المادي والمنطقي، وتعتبر مستويات الامن الجيدة اداة مهمة لتقليل المخاطر والتهديدات الناجمة عن استخدام غير الاخلاقي للبيانات كما تعتبر مستويات الامن الجيدة لنظام المعلومات المحاسبي وأداة لتقليل المخاطر المرتبطة بالاستخدام المادي غير المشروع مثل السرقة والإتلاف المقصود لبعض مكونات النظام [9]، [35] p. ويتوجب على ادارة نظم المعلومات المحاسبية وبغرض تعزيز امن النظام تصميم بنية تكنولوجية آمنة من ناحية وتعزيز حماية الحواسيب الشخصية واستخدام منظومة الاجهزة والبرمجيات لحماية شبكات الاعمال وتنفيذ متطلبات التجارة والأعمال الإلكترونية [7]، [58] p.

2.5.2 مبدأ سرية المعلومات:

يعرف هذا المبدأ على انه مجموعة من الإجراءات التي تسهم في الحفاظ على سرية المعلومات الخاصة سواء بعملية جمعها أو

[9]، [50] p. وينظر إلى تقييم الاداء المالي على انه التأكد من كفاية استخدام الموارد المتاحة أفضل استخدام لتحقيق الاهداف المخطط لها خلال دراسة مدى جودة الاداء، واتخاذ القرارات التصحيحية لإعادة توجيه المسارات والأنشطة بالمؤسسة ليحقق الاهداف المرجوة منها [9]، [50] p. يعبر الأداء المالي عن قدرة المؤسسة على تحقيق التوازن المالي وتوفير السيولة اللازمة لتسديد ما عليها ، وتحقيق مردودية جيدة وتكاليف منخفضة [7]، [93] p. وتكمن أهمية تقييم الاداء المالي في مساعدة المؤسسة في تحقيق الاهداف المالية المرجوة والقدرة على استغلال الاموال المستثمرة بكفاية وفعالية وذلك عن طريق تحسين الاداء المالي [9]، [51] p. ولتحسين الاداء المالي للمؤسسة يجب تحقيق التالي :

1 - ترشيد النفقات 2 - زيادة الإيرادات 3 - تقرير الرقابة على الإيرادات والنفقات 4 - دعم عملية اتخاذ القرار المالي

3. الإطار العملي للدراسة

1.3 أسلوب الدراسة:

تم الاعتماد في الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، الذي يهتم بدراسة الظاهرة وتحليلها للوصول إلى الاستنتاجات الدقيقة حول الظاهرة وتفسيرها، ولتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على مصدرين أساسيين للبيانات، ويمكن توضيحهما كما يلي:

1-المصادر الثانوية: اعتمد الباحثين في تكوين الإطار النظري على الكتب العربية والدراسات العربية والأجنبية، والدوريات والأبحاث العلمية، الموجودة في الجامعات، أو منشورة عبر الإنترنت والتي تناولت موضوع الدراسة أو بعض جوانبها.

2-المصادر الأولية: لقد قام الباحثين بأعداد استبانة حول موضوع الدراسة، مستعينين ببعض الدراسات السابقة، موجهة لمفردات عينة الدراسة في صندوق الضمان الاجتماعي سبها واشتملت على الأتي

القسم الأول: محور المتغيرات الشخصية: ويشمل سنوات الخبرة ، المسمى الوظيفي، المؤهل العلمي، سنوات استخدام النظام المحاسبي

القسم الثاني: محور متغيرات مبادئ الموثوقية ويشمل 5 محاور فرعية وهي:

امن النظام ويشمل 7 عبارات بحثية.

سرية النظام ويشمل 7 عبارات بحثية.

خصوصية النظام ويشمل 7 عبارات بحثية.

سلامة المعالجة ويشمل 6 عبارات بحثية.

جاهزية النظام ويشمل 7 عبارات بحثية.

محور تحسين الاداء ويشمل 16 عبارات بحثية تمثل (زيادة الإيرادات وترشيد النفقات، وتعزيز الرقابة على الإيرادات والنفقات، دعم عملية اتخاذ القرار المالي والاقتصادي).

كما اعتمد الباحثين مسألة على قدر من الأهمية، وهي عدم التدخل في إجابات عينة الدراسة وإعطائهم الوقت والحرية الكافية للإجابة وذلك لتحقيق الموضوعية والحيادية العلمية

2.3 صدق وثبات الاستبانة:

يقصد بنتائج اختبائي الصدق والثبات أن أداة القياس الاستبانة صادقة في قياس ما وضعت لقياسه، كما أنها ثابتة بدرجة كبيرة جداً مما يؤهلها لتكون أداة قياس مناسبة وفاعلة لهذه الدراسة ويمكن تطبيقها بثقة .

1.2.3 صدق الأداة: للتحقق من صدق أداة الدراسة تم عرضها

بصورتها الأولية على ذوي الاختصاص من اعضاء هيئة التدريس ومشرفين أكاديميين بغية ابداء الرأي حول فقرات الاستبانة مضمونا وصياغة ولغة، وتم الاخذ بوجهات النظر وتعديل وحذف بعض فقرات الاستبانة بناء على توجيهاتهم حيث أصبحت الأداة بعد التحكيم بصورتها النهائية

2.2.3 ثبات الأداة: يقصد بثبات الاستبانة أن تعطي الاستبانة نفس النتائج إذا أعيد تطبيقها عدة مرات متتالية ومن أشهر الاختبارات المستخدمة لقياس الثبات معامل ألفا كرونباخ حيث تبين أن قيمته للاستبانة ككل (0,95) وهذه القيمة تعد مطمئنة والجدول التالي يوضح بقية المعاملات :

جدول 1: قيم معامل الفا لمحاور الاستبانة

المحور	قيم معامل الثبات	قيمة معامل الصدق
امن النظام	0.60	0,77
سرية النظام	0.64	0.80
خصوصية النظام	0.78	0,88
سلامة المعالجة	0.83	0.91
جاهزية النظام	0.82	0.90
تحسين الاداء	0.88	0.94

وقد استخدم الباحثين معيار ليكرت الخماسي لقياس استجابة عينة الدراسة لفقرات استبانة الاستبيان على النحو التالي:

جدول 2 : مقياس ليكرت

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

ولتفسير النتائج اعتمد الميزان الاتي لمعدل المتوسطات ودرجة الاستجابة

فئة الخبرة (من 5-10 سنوات) ويحوزون نسبة (40.4%) ، وفقاً لرود عينة الدراسة.

2. المؤهل العلمي : توزيع مفردات عينة الدراسة وفقاً لمتغير "المؤهل العلمي" يشير إلى أن أغلبية عينة الدراسة من حملة مؤهل (بكالوريوس)، ويحوزون نسبة (53.2%) ، وفقاً لرود عينة الدراسة.

3. المسمى الوظيفي : أن توزيع مفردات عينة الدراسة وفقاً لمتغير "المسمى الوظيفي" يشير إلى أن أغلبية عينة الدراسة من (المحاسبين) ، ويحوزون نسبة (48.9%) ، وفقاً لرود عينة الدراسة.

4. سنوات استخدام النظام المحاسبي: أن توزيع مفردات عينة الدراسة وفقاً لهذا المتغير يشير إلى أن أغلبية عينة الدراسة استخدمهم للنظام (أكثر من 5 سنوات) ، ويحوزون نسبة (66%) ، وفقاً لرود عينة الدراسة.

5.

4.3 التحليل الإحصائية المستخدمة:

قام الباحثون بترميز المتغيرات والبيانات ثم تفرغها بالحاسب الآلي وفقاً لبرنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) ولقد استخدم الباحثين العديد من التحليل الإحصائية لتحقيق أهداف الدراسة وهي:

الإحصاء الوصفي ، التكرارات والنسب المئوية ، المتوسطات الحسابية المرجحة ، الانحراف المعياري ، والقيمة الاحتمالية والترتيب وذلك لتحديد سمات عينة الدراسة والجداول التوضيحية.

الإحصاء التحليلي متمثلاً في اختبار تي لعينة واحدة وتحليل الانحدار.

4. التحليل الإحصائي ومناقشة النتائج

1.4 النتائج المتعلقة بمحاور مبادئ الموثوقية :

نتائج الدراسة المتعلقة بالسؤال الأول:

ليس هناك تطبيق لأبعاد الموثوقية والمتمثلة في (امن النظام ، سرية النظام ، خصوصية النظام ، سلامة المعالجة ، جاهزية النظام) في صندوق الضمان الاجتماعي سبها من وجهة نظر الموظفين العاملين فيه ؟

للإجابة على هذا السؤال تم استخدام المقاييس الإحصائية الآتية (المتوسط الحسابي ، الانحراف المعياري ، الوزن النسبي ، القيمة الاحتمالية ، ترتيب الأهمية ، والدرجة) والجداول التالية

توضح ذلك

1. امن النظام

جدول 3: معدل المتوسط ودرجة الاستجابة

درجة الاستجابة	معدل المتوسط
غير متوفرة	أقل من 1.8
منخفضة	من 1.8 إلى أقل من 2.6
متوسطة	من 2.6 إلى أقل من 3.4
عالية	من 3.4 إلى أقل من 4,2
عالية جداً	من 4.2 فأكثر

3.3 تحديد مجتمع وعينة الدراسة:

1- مجتمع الدراسة : يتكون مجتمع الدراسة من جميع الموظفين و الإداريين العاملين في صندوق الضمان الاجتماعي حيث بلغ عددهم (384) مفردة.

2- عينة الدراسة : كان حجم العينة الإجمالي عند مستوي ثقة 95% وخطأ مسموح به $\pm 5\%$ هو (55) مفردة وفقاً للجداول الإحصائية المصممة لهذا الغرض (1) ولقد تم استعادة (49) استمارة من الاستمارات الموزعة إي بنسبة (89%) وتم استبعاد (2) استمارة لعدم اكتمالها وبذلك تكون الاستمارات التي تم تحليلها (47) استمارة.

وتوصل الباحث إلى تحديد بعض سمات مفردات عينة الدراسة باستخدام المقاييس الإحصائية الوصفية وذلك على النحو التالي:

جدول 4: توزيع العينة طبقاً للمتغيرات الشخصية

النسبة	العدد	التوزيع
34%	16	أقل من 5 سنوات
40.4%	19	من 5-10 سنوات
4.3%	2	من 11-15 سنة
21.3%	10	15 سنة فأكثر
29.8%	14	دبلوم عالي
53.2%	25	بكالوريوس
0%	0	ماجستير فما فوق
17%	8	أخرى
6.4%	3	رئيس شعبة
12.8%	6	رئيس قسم
0%	0	مدير ادارة
48.9%	23	محاسب
0%	0	مراقب مالي
31.9%	15	أخرى
17%	8	من 1-2 سنة
4,3%	2	3 سنوات
12.8%	6	4 سنوات
66%	31	أكثر من 5 سنوات

يتضح من الجدول السابق:

1. سنوات الخبرة : أن توزيع مفردات عينة الدراسة وفقاً لمتغير "سنوات الخبرة" يشير إلى أن أغلبية العينة تقع في

جدول 5: الاحصاء الوصفي لمحور امن النظام

رت.	المؤشر	المتوسط الحسابي	انحراف المعياري	القيمة الاحتمالية	الوزن النسبي	الترتيب
1	تتطلب نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي من المستخدم تغيير كلمة المرور بشكل دوري	3.89	1.05	.000	77.8	5
2	يوجد دليل استخدام يحدد الية الدخول وامن النظام من قبل الفئات المختلفة من مستخدمي النظم في صندوق الضمان الاجتماعي	3.98	.87	.000	79.6	3
3	يوجد ضوابط رقابية لحماية الاجهزة والانظمة المحاسبية الالكترونية المستخدمة في الصندوق	3.96	.95	.000	79.2	4
4	يوجد فصل وتحديد في صلاحيات استخدام النظام من حيث التسجيل (الادخال) والاعتماد والرقابة على العمليات المالية في نظم المعلومات المحاسبية	3.87	1.05	.000	77.4	6
5	يتم منح المستخدم صلاحيات محددة في النظم تمكنه من الوصول فقط الي البيانات اللازمة لتمكينه من القيام بالمهام الوظيفية الموكلة اليه	4.11	1.03	.000	82.2	2
6	تحتوي النظم على اجراءات فعالة تمنع غير المصرح لهم من الوصول الي قواعد البيانات سواء من داخل الصندوق او خارجه	3.55	1.16	.002	71	7
7	يتم الاحتفاظ بنسخ احتياطية لكل من الانظمة والملفات (البيانات) المكونة للنظام في بنسخ احتياطية لكل من الانظمة اماكن امانة من الكوارث والطوارئ	4.15	.98	.000	83	1
	المتوسط العام	3.93	.55	.000	78.6%	

من الجدول السابق يتضح ما يلي:
 - جاءت العبارة (يتم الاحتفاظ بنسخ احتياطية لكل من الانظمة والملفات (البيانات) المكونة للنظام في بنسخ احتياطية لكل من الانظمة اماكن امانة من الكوارث والطوارئ)، في الترتيب الاول المتوسط الحسابي لها 4.15 وبوزن نسبي 83% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 ،
 وجاءت العبارة ، (تحتوي النظم على اجراءات فعالة تمنع غير المصرح لهم من الوصول الي قواعد البيانات سواء من داخل
 2. سرية النظام
 من الجدول السابق يتضح ما يلي:
 - جاءت العبارة (يتم الاحتفاظ بنسخ احتياطية لكل من الانظمة والملفات (البيانات) المكونة للنظام في بنسخ احتياطية لكل من الانظمة اماكن امانة من الكوارث والطوارئ)، في الترتيب الاول المتوسط الحسابي لها 4.15 وبوزن نسبي 83% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 ،
 وجاءت العبارة ، (تحتوي النظم على اجراءات فعالة تمنع غير المصرح لهم من الوصول الي قواعد البيانات سواء من داخل

جدول 6: الاحصاء الوصفي لمحور سرية النظام

رت.	المؤشر	المتوسط الحسابي	انحراف المعياري	القيمة الاحتمالية	الوزن النسبي	الترتيب
1	تتوفر اجراءات السرية في الدخول الي نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي	4.26	.68	.000	85.2	1
2	يوجد سياسات واجراءات موثقة تحدد الية حماية سرية البيانات والمعلومات المتوفرة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	3.94	.97	.000	78.8	2
3	يتم تعميم الاجراءات المتبعة في تأمين حماية سرية المعلومات لمستخدمي نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي	3.70	1.08	.000	74	5
4	يتم تشفير البيانات المخزنة في قواعد بيانات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي	3.83	1.03	.000	76.6	4
5	يوجد قيود على عملية تزويد المعلومات السرية لأطراف خارج صندوق الضمان الاجتماعي	3.62	1.44	.005	72.4	6
6	يتم اتلاف التقارير والبيانات المطبوعة بطريقة امانة بعد الانتهاء من استخدامها	3.43	1.26	.026	68.6	7
7	يلتزم مستخدمو نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بعمل كلمة سر لحماية شاشة التوقف على الاجهزة	3.89	1.05	.000	77.8	3
	المتوسط العام	3.81	.61	.000	76.2%	

المتوسط الحسابي لها 3.43 بوزن نسبي 68.6% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 وذلك وفقا لردود عينة الدراسة. - بشكل عام ان المتوسط الحسابي يساوي 3.81 وان الوزن النسبي يساوي 76.2% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 لذلك يعتبر محور سرية النظام دال معنويا عند مستوى دلالة 0.05 مما يدل على ان متوسط درجة الاستجابة عالية

3. خصوصية النظام

من الجدول السابق يتضح ما يلي: جاءت العبارة ، (تتوفر اجراءات السرية في الدخول الي نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي)، في الترتيب الاول المتوسط الحسابي لها 4.26 بوزن نسبي 85.2% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000، - وجاءت العبارة ، (يتم اتلاف التقارير والبيانات المطبوعة بطريقة امنة بعد الانتهاء من استخدامها)، في المرتبة الأخيرة

جدول 7: الاحصاء الوصفي لمحور خصوصية النظام

رت.	المؤشر	المتوسط الحسابي	انحراف المعياري	القيمة الاحتمالية	الوزن النسبي	الترتيب
1	يوجد سياسات وإجراءات موقفة تحدد خصوصية التعامل مع البيانات والمعلومات المتوفرة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	4.32	.78	.000	86.4	1
2	يتم مراجعة اجراءات خصوصية البيانات والمعلومات بشكل دوري من قبل اشخاص معينين او مجموعة محددة	3.94	.94	.000	78.8	3
3	يلتزم الصندوق بحماية المعلومات الشخصية في النظم المحاسبية الالكترونية من الضياع او الاستخدام غير المصرح به	4.09	.97	.000	81.8	2
4	يفصح صندوق الضمان الاجتماعي عن سياسات تأمين خصوصية البيانات والمعلومات التي يحصل عليها ويخزنها في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	3.55	1.25	.004	71	6
5	يتم الحصول على ترخيص باستخدام البيانات والمعلومات من اصحاب الحسابات قبل الافصاح عن بياناتهم لإطراف اخرى	3.47	1.25	.013	69.4	7
6	يتم مواكبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لتعزيز موضوع الخصوصية	3.74	.97	.000	74.8	4
7	ترتبط صلاحيات مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالهيكل التنظيمي المعتمد للصندوق	3.74	1.22	.000	74.8	5
	المتوسط العام	3.83	.70	.000	76.6%	

اخرى)، في المرتبة الأخيرة المتوسط الحسابي لها 3.47 وبوزن نسبي 69.4% وان القيمة الاحتمالية لها 0.000 وذلك وفقا لردود عينة الدراسة. - بشكل عام المتوسط الحسابي يساوي 3.83 وان الوزن النسبي يساوي 76.6% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 لذلك يعتبر محور خصوصية النظام دال معنويا عند مستوى دلالة 0.05 مما يدل على ان متوسط درجة الاستجابة عالية

6. سلامة المعالجة

من الجدول السابق يتضح ما يلي: -جاءت العبارة ، (يوجد سياسات وإجراءات موقفة تحدد خصوصية التعامل مع البيانات والمعلومات المتوفرة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية)، في الترتيب الاول المتوسط الحسابي لها 4.32 وبوزن نسبي 86.4% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000، وجاءت العبارة ، (يتم الحصول على ترخيص باستخدام البيانات والمعلومات من اصحاب الحسابات قبل الافصاح عن بياناتهم لإطراف

جدول 8: الاحصاء الوصفي لمحور سلامة المعالجة

رت.	المؤشر	المتوسط الحسابي	انحراف المعياري	القيمة الاحتمالية	الوزن النسبي	الترتيب
1	يوجد ربط الكتروني بين أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية المختلفة في الصندوق في كافة مواقعه	3.89	.96	.000	77.8	3
2	يوجد سياسات وإجراءات موقفة تحدد سلامة وتكامل عمليات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق	3.68	1.05	.000	73.6	6
3	تقوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق بالتحقق من نوع البيانات المدخلة بحيث لا تخالف طبيعة البيانات في الحقل	4.26	.79	.000	85.2	1

4	76.6	.000	1.11	3.83	4	المدخل والتأكد من ادخال جميع البيانات المطلوبة قبل عملية الحفظ تقوم النظم بمراجعة مجاميع حقل (خانة) القيم النقدية مثل المجموع الكلي للقيم المتعلقة بالعمليات المدخلة ومقارنتها مع المدخلات الفعلية تقوم النظم بإظهار مجموع عدد العمليات المطلوب ادخالها ومقارنتها
5	75.8	.000	.93	3.79	5	بعدد العمليات التي تم ادخالها فعلا للتأكد من تنفيذ كافة العمليات المطلوبة يتم تحديد الوقت والتاريخ والاسم عند تنفيذ كل عملية (ادخال ، مراجعة ، اعتماد ، تدقيق ، طباعة ، استعمال) في النظم في صندوق الضمان الاجتماعي
2	78.2	.000	1.20	3.91	6	الضمان الاجتماعي
	77.8%	.000	.74	3.89		المتوسط العام

من الجدول السابق يتضح ما يلي:
- جاءت العبارة ، (تقوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية
في الصندوق بالتحقق من نوع البيانات المدخلة بحيث لا تخالف
طبيعة البيانات في الحقل المدخل والتأكد من ادخال جميع
البيانات المطلوبة قبل عملية الحفظ)، في الترتيب الاول،
المتوسط الحسابي لها 4.26 وبوزن نسبي 85.2% وان القيمة
الاحتمالية تساوي 0.000، (يوجد سياسات
وإجراءات موثقة تحدد سلامة وتكامل عمليات نظم المعلومات
المحاسبية الالكترونية في الصندوق)، في المرتبة الأخيرة

5. جاهزية النظام

المتوسط الحسابي لها 3.68 وبوزن نسبي 73.6% وان القيمة
الاحتمالية تساوي 0.000 ، وذلك وفقا لردود عينة الدراسة.
- بشكل عام المتوسط الحسابي يساوي 3.89 وان الوزن النسبي
يساوي 77.8% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 لذلك
يعتبر محور سلامة المعالجة دال معنويا عند مستوى دلالة
0.05 مما يدل على ان متوسط درجة الاستجابة عالية

جدول 9 : الاحصاء الوصفي لمحور جاهزية النظام

الترتيب	الوزن النسبي	القيمة الاحتمالية	انحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المؤشر	
2	79.1	.000	.98	3.96	1	تستطيع النظم تنفيذ أنشطة معالجة البيانات من ادخال وتخزين ومعالجة وإعداد تقارير بأكثر قدر من مستويات الكفاءة الممكنة
7	72	.000	1.08	3.60	2	نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق جاهزة ومتوفرة عند الحاجة اليها في أي وقت
3	77	.000	.91	3.85	3	يتم عمل صيانة دورية وقائية للنظم لاكتشاف نقاط الضعف والقصور والمشاكل التي يمكن ان تسبب في حدوث اعطال فيها قبل حدوثها والعمل على تطوير النظم بشكل دائم
5	73.6	.000	1.06	3.68	4	تستمر النظم بالعمل في حالة انقطاع الكهرباء او أي طارئ وتعطى الفرصة لحفظ البيانات والخروج منها بأمان
4	76.2	.000	.99	3.81	5	يتم استعادة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي وإعادة تشغيلها في اسرع وقت ممكن وتحفظ البيانات ولا يحدث فقدان لها في حالة حدوث مشاكل وأخطاء فنية
1	79.2	.000	.96	3.96	6	عند حدوث اعطال مادية في الاجهزة المستخدمة في تشغيل النظم يتم اصلاحها واستبدالها او توفير بديل فوري لتقليل وقت اعطال النظم
6	72	.000	.97	3.60	7	يتم تدريب مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي على التعامل مع الحالات الطارئة التي تتعرض لها
	75.4%	.000	.68	3.77		المتوسط العام

من الجدول السابق يتضح ما يلي:
- جاءت العبارة، (عند حدوث اعطال مادية في الاجهزة
المستخدمة في تشغيل النظم يتم اصلاحها واستبدالها او توفير
بديل فوري لتقليل وقت اعطال النظم) في الترتيب الاول
المتوسط الحسابي لها 3.96 وبوزن نسبي 79.2% وان القيمة
الاحتمالية تساوي 0.000 ، و جاءت العبارة ، (نظم

المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق جاهزة ومتوفرة
عند الحاجة اليها في أي وقت)، في المرتبة الأخيرة المتوسط
الحسابي لها 3.60 وبوزن نسبي 72% وان القيمة الاحتمالية
تساوي 0.000 ، وذلك وفقا لردود عينة الدراسة. بشكل عام
المتوسط الحسابي يساوي 3.77 وان الوزن النسبي يساوي
75.4% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 لذلك يعتبر

وهي على التوالي (امن النظام، سلامة المعالجة، خصوصية النظام، سرية النظام، جاهزية النظام)

2.4 النتائج المتعلقة بمحور تحسين الاداء المالي:

نتائج الدراسة المتعلقة بالسؤال الثاني:

ما مستوى تحسين الاداء في صندوق الضمان الاجتماعي سبها حسب وجهة نظر الموظفين والإداريين العاملين فيه من خلال توفر مؤشراتته؟

من اجل الاجابة على هذا السؤال تم استخدام المقاييس

الإحصائية الآتية: (المتوسط الحسابي، الانحراف المعياري، الوزن النسبي، القيمة الاحتمالية، الترتيب، ودرجة الاستجابة)

لمجالات تحسين الاداء والجدول التالي يوضح ذلك

محور جاهزية النظام دال معنوياً عند مستوى دلالة 0.05 مما يدل على ان متوسط درجة الاستجابة عالية.

جدول (10) : الاحصاء الوصفي لمجمل محاور الموثوقية

الترتيب	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المؤشر
1	.55	3.93	امن النظام
4	.61	3.81	سرية النظام
3	.70	3.83	خصوصية النظام
2	.74	3.89	سلامة المعالجة
5	.68	3.77	جاهزية النظام
	.07	3.84	المتوسط العام

من الجدول السابق يتضح ما يلي:

أن اتجاهات مفردات عينة الدراسة قد أظهرت اتجاهات عاماً نحو الموافقة، على إجمالي محاور " مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية" وذلك بمتوسط حسابي قدرة (3.84) وبدرجة موافقة عالية

جدول 11: الاحصاء الوصفي لمحور تحسين الاداء المالي

رت.	المؤشر	المتوسط الحسابي	انحراف المعياري	القيمة الاحتمالية	الوزن النسبي	الترتيب
1	توفر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي معلومات تساعد على ترشيد النفقات العامة وتساعد النظم الادارة والمستخدمين في ترتيب اولويات صرف النفقات	3.87	1.08	.000	77.4	4
2	تساهم النظم المحاسبية الالكترونية في ضبط الانفاق العام من خلال ربط اوامر الشراء وعمليات الصرف بالموازنة الكترونياً	3.49	.83	.000	69.8	15
3	تظهر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي رسائل وتقارير بمواعيد استحقاق صرف النفقة	3.68	.84	.000	73.6	14
4	تقوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق بالتحقق من قيمة النفقة عند صرفها بحيث لا تقل عن الحد الأدنى ولا تتجاوز الحد الأقصى المسموح به للنفقة وفق مستنداتها ومخصصاتها	3.77	1.07	.000	75.4	10
5	توفر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي معلومات تساهم في زيادة الإيرادات العامة المحلية وتساعد النظم الادارة والمستخدمين في ترتيب اولويات تحصيل الإيرادات	3.74	.94	.000	74.8	11
6	تظهر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي رسائل وتقارير بمواعيد استحقاق تحصيل الإيراد	3.81	.92	.000	76.2	8
7	توفر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي معلومات عن جميع الإيرادات المطلوبة من الشخص الواحد في أي وقت	3.77	.84	.000	75.4	7
8	تقوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق بالتحقق من قيمة الإيراد عند تحصيله بحيث لا يقل عن الحد الأدنى ولا يتجاوز الحد الأقصى للمبالغ المطلوب تحصيلها	4.13	.92	.000	82.6	1
9	يوجد اجراءات رقابية الكترونية فعالة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي علي النفقات والإيرادات العامة	3.77	1.00	.000	75.4	9
10	تخضع جميع العمليات المالية والمحاسبية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق لإجراءات رقابية الكترونية تتميز بأنها وقائية تكشف الانحرافات والتجاوزات قبل حدوثها	3.72	.85	.000	74.4	12
11	تقدم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق المعلومات اللازمة لجهات الرقابة الداخلية والخارجية للحكومة	3.70	1.02	.000	74	13

2	77.4	.000	.71	3.87	تساعد اجراءات الرقابة الالكترونية في النظم في الصندوق في التأكد من ان تصميم وتشغيل النظم تم وفق الفروض والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها وتحقق اجراءات الرقابة الالكترونية تنفيذ المعاملات وفق القوانين والأنظمة والتعليمات واللوائح والقرارات المعمول بها
6	76.2	.000	.85	3.81	تتميز المعلومات الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بإمكانية الاعتماد عليها لاتخاذ القرار لكافة المستويات الادارية وتساهم في تلبية حاجات المستويات الادارية المختلفة
16	68	.029	1.23	3.40	المعلومات الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي جاهزة لعملية اتخاذ القرار ولا تحتاج الي معالجات اخرى وتستخدم هذه المعلومات في اتخاذ القرار بشكل دائم
3	77.4	.000	.95	3.87	تتميز تقارير نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية الصادرة عن صندوق الضمان الاجتماعي بالبساطة والوضوح وتخدم الادارة في وظائفها الادارية
5	76.6	.000	.89	3.83	تساعد نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق متخذ القرار على تحديد البديل الامثل من البدائل المتاحة الذي يمثل القرار المتخذ
	%75.2	.000	.56	3.76	المتوسط العام

جدول 12: معامل الانحدار بين المبادئ الموثوقية وتحسين

القرار	القيمة الاحتمالية	معامل الانحدار	الفرضية الصفرية	الاداء
رفض	0.00	**0.810	لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لتطبيق أمن النظام على تحسين الاداء المالي	1
رفض	0.00	**0.639	لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لتطبيق سرية النظام على تحسين الاداء المالي	2
رفض	0.00	**0.677	لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لتطبيق خصوصية النظام علي تحسين الاداء المالي	3
رفض	0.00	**0.607	لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لتطبيق سلامة المعالجة على تحسين الاداء المالي	4
رفض	0.00	**0.621	لا يوجد أثر ذو دلالة معنوية لتطبيق جاهزية النظام علي تحسين الاداء المالي	5

ومن الجدول السابق يتضح ما يلي:

- اختبار الفرضية الاولى معامل الانحدار موجب قيمته 0.810 والقيمة الاحتمالية 0.000 مما يدل على وجود أثر معنوي لتطبيق مبدأ امن النظام على تحسين الاداء المالي وبالتالي يتم رفض فرض العدم وقبول فرض البديل بوجود أثر معنوي لتطبيق مبدأ امن النظام على تحسين الاداء المالي.
- اختبار الفرضية الثانية معامل الانحدار موجب قيمته 0.639 والقيمة الاحتمالية 0.000 مما يدل على وجود أثر معنوي لتطبيق مبدأ سرية النظام على تحسين الاداء المالي وبالتالي يتم

من الجدول السابق يتضح:

- جاءت العبارة (تقوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق بالتحقق من قيمة الإيراد عند تحصيله بحيث لا يقل عن الحد الأدنى ولا يتجاوز الحد الأقصى للمبالغ المطلوب تحصيلها) في الترتيب الاول، المتوسط الحسابي لها 4.13 وبوزن نسبي 82.6% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 و جاءت العبارة، (المعلومات الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي جاهزة لعملية اتخاذ القرار ولا تحتاج الي معالجات اخرى وتستخدم هذه المعلومات في اتخاذ القرار بشكل دائم) ، في المرتبة الأخيرة المتوسط الحسابي لها 3.40 وبوزن نسبي 68% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 وذلك وفقا لرودود عينة الدراسة.

- بشكل عام المتوسط الحسابي يساوي 3.76 وان الوزن النسبي يساوي 75.2% وان القيمة الاحتمالية تساوي 0.000 لذلك يعتبر محور تحسين الاداء دال معنويا عند مستوى دلالة 0.05 مما يدل على ان متوسط درجة الاستجابة عالية.

3.4 نتيجة اختبار فرضية الدراسة:

كان نص الفرضية على النحو التالي:

(لا يوجد أثر معنوي لتطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين الاداء المالي في صندوق الضمان الاجتماعي سبها حسب وجهة نظر الموظفين والإداريين العاملين فيه)

لا اختبار فرضيات الدراسة تم استخدام تقنية تحليل الانحدار لكل متغير مستقل والمتغير التابع وكانت النتائج كما يلي:

عالي، واختلف مع دراسة [5] التي كان مستوى تحسين الاداء المالي فيها متوسط.

4.5 التوصيات

1- ضرورة العمل على اعداد خطط استراتيجية لتطوير نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي سبها لتحقيق مبادئ موثوقية النظم بدرجة أكثر فاعلية لغرض تحسين الاداء المالي.

2- مواكبة التغيرات التكنولوجية المتسارعة في بيئة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بهدف تطوير وتحسين الاداء المالي، وتسهيل تقديم الخدمات للمتعاملين مع الصندوق.

3- عمل ربط الكتروني شامل بين جميع انظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية في الصندوق في كافة مواقع تحقيق التكامل والترابط بينهما.

4- زيادة الاهتمام والدعم من قبل الصندوق بتحسين الاداء المالي من اختيار لنوعية المعلومات الصادرة عن النظم التي تسهم في زيادة الإيرادات المحلية وترشيد النفقات وتحقيق الرقابة عليها.

5. المراجع

[1]- J. Hunton, V. Benford و S. Sutton، "The impact of electronic commerce assurance on financial analysts earnings forecasts and stock price estimates"، Journal of Practise and Theory، pp. 21 - 34، 2، 2000 .

[2]- ع. شعلي، دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في رفع كفاءة الاداء المالي: دراسة حالة وزارة الداخلية السودانية، الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2011.

[3]- ص. م. مشتهي، ع. م. حمدان و ط. ح. شكر، "مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأثرها في تحسين مؤشرات الاداء المصرفي -دراسة مقارنة على المصارف الاردنية والفلسطينية المدرجة ببورصتي عمان ونابلس"، دراسات العلوم الادارية، 46- 21، pp، 2011.

[4]- أ. دهمان، فاعلية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحقيق جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية على وزارة المالية الفلسطينية، غزة: الجامعة الاسلامية، 2012.

[5]- أ. ي. كلبونة، ق. م. زريقات، ع. م. زريقات و ر. س. سلامة، "أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي (دراسة ميدانية على الشركات المساهمة العامة الصناعية الاردنية)"، مجلة الجامعة الاسلامية

رفض فرض العدم وقبول فرض البديل بوجود إثر معنوي لتطبيق مبدأ سرية النظام على تحسين الاداء المالي.

- اختبار الفرضية الثالثة معامل الانحدار موجب قيمته 0.677 والقيمة الاحتمالية 0.000 مما يدل على وجود أثر معنوي لتطبيق مبدأ خصوصية النظام على تحسين الاداء المالي وبالتالي يتم رفض فرض العدم وقبول فرض البديل بوجود إثر معنوي لتطبيق مبدأ خصوصية النظام على تحسين الاداء المالي.

- اختبار الفرضية الرابعة معامل الانحدار موجب قيمته 0.607 والقيمة الاحتمالية 0.000 مما يدل على وجود أثر معنوي لتطبيق مبدأ سلامة المعالجة على تحسين الاداء المالي وبالتالي يتم رفض فرض العدم وقبول فرض البديل بوجود إثر معنوي لتطبيق سلامة المعالجة على تحسين الاداء المالي.

- اختبار الفرضية الخامسة معامل الانحدار موجب قيمته 0.621 والقيمة الاحتمالية 0.000 مما يدل على وجود أثر معنوي لتطبيق مبدأ جاهزية النظام على تحسين الاداء المالي وبالتالي يتم رفض فرض العدم وقبول فرض البديل بوجود إثر معنوي لتطبيق جاهزية النظام على تحسين الاداء المالي.

4.4 نتائج الدراسة: -

1- اظهرت نتائج الدراسة أن هناك أثر لتطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين الاداء المالي في صندوق الضمان الاجتماعي سبها.

2- اظهرت نتائج الدراسة التزام صندوق الضمان الاجتماعي سبها بتوفير متطلبات المبادئ الخمسة لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية الموضوع من قبل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين، والمعهد الكندي للمحاسبين القانونيين.

3- اظهرت نتائج الدراسة أن هناك توفر لتطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في صندوق الضمان الاجتماعي سبها وبدرجة عالية وهذا يتفق مع ما توصلت اليه دراسة [3]، ودراسة [7]، ودراسة [9] واختلف مع دراسة [8]، التي جاء فيها التطبيق متوسط.

4- جاء ترتيب مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على التوالي (امن النظام، سلامة المعالجة، خصوصية النظام، سرية النظام، جاهزية النظام).

5- اظهرت نتائج الدراسة أن درجة تحسين الاداء المالي، والمتمثلة في "زيادة الإيرادات، وترشيد النفقات، وتعزيز الرقابة على الإيرادات والنفقات، ودعم عملية اتخاذ القرار المالي والاقتصادي في صندوق الضمان الاجتماعي سبها عالية وذلك حسب وجهة نظر الموظفين والإداريين العاملين فيه وهذا يتفق مع دراسة [7] التي كان مستوى تحسين الاداء المالي فيها

- (سلسلة الدراسات الانسانية)، 1465 - 1447، يونيو 2011.
- [6]- ع. د. الموسوي، نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني ودوره في تعزيز امن المعلومات المالية: دراسة في أحد شركات التحويل المالي، بغداد: كلية الادارة والاقتصاد، 2016.
- [7]- م. ع. السقا، تقييم جودة المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في تحسين الاداء المالي لوزارة المالية الفلسطينية، غزة: كلية التجارة -الجامعة الاسلامية، 2016.
- [8]- E. Mansour, W. Al salamat and W. Masadeh, "The impact of reliability elements on performance indicators of Jordanian commercial banks," The International Journal of Business and Finance Research, pp. 87 - 107, 2017 .
- [9]- س. ع. أبو مهدي، أثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مؤشرات الاداء المصرفي: دراسة تطبيقية على المصارف المحلية العاملة في فلسطين، غزة: كلية التجارة -الجامعة الاسلامية، 2017.
- [10]- A. Al-damour, "The impact of the reliability of the information system upon the business performance via the mediating of the quality of financial reporting," The International Journal of Accounting and Business Society, 8 2018 .
- [11]- N. M. Al.Oleemat, Impact of computerised accounting information systems effectiveness in increasing the efficiency of human capital , Oman , 2014 .
- [12]- ف. ح. رملي، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مدخل معاصر لأغراض ترشيد القرارات الادارية، الخرطوم: الأبادي للنشر والتوزيع، 2011.
- [13]- ج. دونالد كيسو، المحاسبة المتوسطة، الرياض: دار المريخ للنشر، 2003.
- [14]- ظ. القشي، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الامان والتوكيدية والموثوقية في ظل التجارة الالكترونية، عمان: جامعة عمان العربية للدراسات العليا، 2003.
- [15]- ن. الرمحي و ز. الذبيبة، نظم المعلومات المحاسبية، عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2011.