



- ☐ الجمهورية اليمنية
☐ جامعة المستقبل
☐ كلية العلوم الإدارية والمالية
☐ قسم المحاسبة

أثر التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية

(دراسة تطبيقية على شركة يمن موبايل للهاتف النقال)

بحث مقدم لنيل لا ستكمل متطلبات درجة البكالوريوس في المحاسبة

إشراف:

د. محسن مثنى

رئيس قسم المحاسبة

إعداد الطالبتان:

وفاء غالب محمد الحاشدي

هبة خالد الشيباني

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا
الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ ﴾

صدق الله العظيم

[المجادلة: 11]

الاعتراف

إله من وجودها نعمة في حياتي فهي للتعويض بكنوز الدنيا فهي مصدر الأمن والأمان لقلبي حمدني الغالية

أطال الله في عمرها

هي حبي التي أرى بها الدنيا هي قلبي الذي ينبض هي التي للتعويض عنها أحمده هي أمي العظيمة حفظها الله

إله هبه اللهم لقلبي ومهجة روحي وسندي وفخري واعتزاني زوجي الغالي

إله من دعوني وساعدا في نجاحي وإسعاد لي إخوتي فيصل ومحمد وإله زوجاتهم

وفاء المحاسن

إله نبي الأمال وبعد الله أنت السند الوحيد والبري الحبيب

إله جنتي التي تمنني على الأرض وحضني الأمن والبري الحبيبة

إله من أحمدي بها من قلبا من أحمدي الأسماء

هبة خالدة السباني

شكر وتقدير

نشكر الله العلي القدير الذي أنعم علينا بنعمة العقل والدين. القائل في محكم التنزيل "وَفَوْقَ كُلِّ ذِي عِلْمٍ عَلِيمٌ" سورة يوسف آية ٧٦.... صدق الله العظيم.

وقال رسول الله (صلي الله عليه وسلم): "من صنع إليكم معروفاً فكافئوه، فإن لم تجدوا ما تكافئونه به فادعوا له حتى تروا أنكم كافأتموه" رواه أبو داود.

نتقدم بالشكر الجزيل إلى مجلس إدارة جامعة المستقبل الموقرة

كما نتقدم بالشكر والتقدير والاحترام إلى الدكتور الفاضل / محسن مثنى

على جهوده المبذولة في مساعدتنا وعلى طريقته في التدريس التي نسأل الله عزوجل أن يجعل هذه الجهود في ميزان حسناته

وايضا نتقدم بالشكر والتقدير والاحترام إلى الدكتور الفاضل / خالد العليمي والاستاذ الفاضل / عفيف حسان

والى كل من ساعدنا

الباحثان

قائمة المحتويات

٧	شكر وتقدير
٩	الفصل الأول الإطار العام للدراسة
١٠	١.١ المقدمة
١١	٢.١ مشكلة الدراسة:
١١	٣.١ فرضيات الدراسة:
١١	٤.١ نموذج الدراسة:
١٢	٥.١ أهمية الدراسة:
١٢	١.٥.١ الأهمية العلمية:
١٢	٢.٥.١ الأهمية العملية:
١٢	٦.١ أهداف الدراسة:
١٣	٧.١ منهجية الدراسة:
١٣	٨.١ مصادر جمع المعلومات:
١٣	٩.١ حدود الدراسة:
١٣	١٠.١ أسباب اختيار الموضوع:
١٤	١١.١ المصطلحات والمفاهيم:
١٥	١٢.١ الدراسات السابقة
١٨	الفصل الثاني الإطار النظري
١٩	١.٢ المبحث الأول: نظام المعلومات المحاسبي
١٩	١.١.٢ مدخل إلى النظام المحاسبي
١٩	٢.١.٢ المعلومات
٢١	٣.١.٢ مصادر المعلومات وطرق وأساليب جمعها:
٢٤	٤.١.٢ المعلومات المحاسبية:
٢٥	٥.١.٢ خصائص المعلومات المحاسبية:
٢٥	٦.١.٢ مكونات نظم المعلومات المحاسبية:
٢٥	٧.١.٢ عناصر ومكونات نظام المعلومات المحاسبي:
٢٦	٨.١.٢ مدخلات ومخرجات نظم المعلومات المحاسبية
٢٨	٩.١.٢ مراحل تطور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية:
٣٠	٢.٢ المبحث الثاني: التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي
٣٠	١.٢.٢ مفهوم التشغيل الإلكتروني:
٣٠	٢.٢.٢ خصائص التشغيل الإلكتروني:
٣١	٣.٢.٢ أهمية التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي:
٣١	٤.٢.٢ مجالات التشغيل الإلكتروني في المحاسبة:
٣٢	٥.٢.٢ مزايا وعيوب التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي:
٣٣	٦.٢.٢ مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي:
٣٤	٧.٢.٢ فوائد استخدام البرامج والتطبيقات المحاسبية الإلكترونية:
٣٤	٨.٢.٢ أسباب دراسة المحاسبة في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات المالية:
٣٥	٩.٢.٢ المحاسب ونظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني:
٣٨	١٠.٢.٢ مكونات نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني:
٣٩	١١.٢.٢ أنواع البرامج الجاهزة:
٤٠	١٢.٢.٢ بعض الأنظمة والبرامج والتطبيقات المحاسبية المستخدمة في اليمن
٤٨	٣.٢ المبحث الثالث القرارات المالية
٤٨	١.٣.٢ المفاهيم:
٤٨	٢.٣.٢ الصعوبات التي تعترض عملية اتخاذ القرارات المالية
٤٩	٣.٣.٢ أهداف وخصائص القرارات المالية

٥٠	٤.٣.٢ خصائص القرارات المالية :
٥٠	٥.٣.٢ طبيعة القرارات المالية
٥١	٦.٣.٢ العوامل المؤثرة في القرارات المالية
٥٢	٤.٢ المبحث الرابع جودة القرارات المالية
٥٢	١.٤.٢ مفهوم جودة القرارات المالية
٥٣	٢.٤.٢ مفهوم جودة المعلومات المحاسبية
٥٣	٣.٤.٢ خصائص جودة المعلومات المحاسبية
٥٤	٤.٤.٢ قياس جودة المعلومات المحاسبية
٥٥	٥.٤.٢ كيفية تقييم جودة المعلومات المحاسبية
٥٥	٦.٤.٢ جودة المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات
٥٨	٥.٢ المبحث الخامس لمحة عن شركة يمن موبایل
٥٩	٦.٢ خلاصة الفصل الثاني
٦٠	الفصل الثالث الدراسة الميدانية للمبحث
٦١	١.٣ المبحث الأول: منهجية البحث
٦١	١.١.٣ تمهيد
٦١	٢.١.٣ منهج البحث:
٦١	٣.١.٣ مصادر البحث:
٦١	٤.١.٣ مجتمع وعينة البحث:
٦٢	٥.١.٣ أداة البحث
٦٥	٦.١.٣ الاختبارات الإحصائية
٦٦	٢.٣ المبحث الثاني: تحليل البيانات الديموغرافية لعينة البحث
٦٦	١.٢.٣ تمهيد
٧١	٣.٣ المبحث الثالث: عرض وتحليل فقرات ومحاور البحث ومناقشتها
٧١	١.٣.٣ تمهيد
٧١	٢.٣.٣ الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي
٧٣	٣.٣.٣ مخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي
٧٤	٤.٣.٣ الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي
٧٧	٤.٣ المبحث الرابع: تحليل ومناقشة فرضيات البحث
٧٧	١.٤.٣ تمهيد
٧٩	٥.٣ المبحث الخامس: نتائج و توصيات البحث
٧٩	١.٥.٣ نتائج البحث:
٨١	٢.٥.٣ توصيات البحث:
٨٢	قائمة المراجع
٨٥	الملاحق

قائمة الجداول

٦٢	جدول رقم (١) مقياس ليكرت.....
٦٣	جدول رقم (٢) الوزن النسبي.....
٦٤	جدول رقم (٣) قياس صدق الاتساق الداخلي لمحاو وابعاد البحث.....
٦٤	جدول رقم (٤) معامل ألفا كرو نباخ Cronbach's Alpha Coefficient لقياس الثبات.....
٦٦	جدول رقم (٥) توزيع عينة البحث حسب متغير النوع.....
٦٧	جدول رقم (٦) توزيع عينة البحث حسب العمر.....
٦٨	جدول رقم (٧) توزيع عينة البحث حسب المؤهل العلمي.....
٦٩	جدول رقم (٨) توزيع عينة البحث حسب المسمى الوظيفي.....
٧٠	جدول رقم (٩) توزيع عينة البحث حسب الخبرة.....
٧١	جدول رقم (١٠) يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي.....
٧٣	جدول رقم (١١) يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي.....
٧٤	جدول رقم (١٢) يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب.....
٧٧	جدول رقم (١٣) العلاقة بين الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية.....
٧٧	جدول رقم (١٤) العلاقة بين مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية.....
٧٨	جدول رقم (١٥) العلاقة بين للصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية.....

قائمة الاشكال

١١	شكل رقم (١) نموذج الدراسة.....
٢٨	شكل رقم (٢) نظام معالجة البيانات.....
٦٧	شكل رقم (٣) توزيع عينة البحث حسب متغير النوع.....
٦٨	شكل رقم (٤) توزيع عينة البحث حسب متغير العمر.....
٦٨	شكل رقم (٥) توزيع عينة البحث حسب متغير المؤهل العلمي.....
٦٩	شكل رقم (٦) توزيع عينة البحث حسب متغير المستوى الوظيفي.....
٧٠	شكل رقم (٧) توزيع عينة البحث حسب متغير سنوات الخبرة.....

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

- المقدمة
- مشكلة الدراسة
- فرضيات الدراسة
- نموذج الدراسة
- أهمية الدراسة
- أهداف الدراسة
- منهجية الدراسة
- الدراسات السابقة

١.١ المقدمة

ان المحاسبة في تاريخنا المعاصر تلعب دوراً أساسياً في ترشيد القرارات من خلال ما توفرها البيانات والمعلومات لا تقل أهميتها عن الموارد المادية والبشرية، فمتخذ القرار في الشركات يكون عاجزاً بدون البيانات والمعلومات المحاسبية عن اتخاذ القرارات التمويلية والاستثمارية والإدارية وغيرها، وبعبارة أخرى فان المحاسبة نظام للمعلومات حيث يمثل نظام المعلومات المحاسبي بنك المعلومات المحاسبية والبيانات، وهو أداة للمعالجة والتشغيل التي تدخل في إطار نشاط الشركة سواء من الناحية الإنتاجية او الخدمات. (الحويطي، ٢٠٠٣، ص٥)

ومع التطورات التي طرأت على مختلف أنواع العلوم في وقتنا الحاضر والتدخل التكنولوجي الذي أصبح بمقام مكون من مكونات أي علم من العلوم ظهرت أنظمة المعلومات بمختلف أنواعها ومن بينها النظم التي ركزت على حوسبة المحاسبة ودراساتها بأسلوب تكنولوجي ليسهل القيام بالعمليات المحاسبية ويطلق على هذا النظام مصطلح نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني او (التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي). (الجزراوي د.عامي، ٢٠٠٩، ص١٩)

وأدى زيادة الطلب على المعلومات المحاسبية والبيانات بصفة عامة إلى ضرورة الاهتمام بجودة ونوعية تلك المعلومات المحاسبية حتى تضفي المصداقية اللازمة في القوائم المالية لكي يستفيد منها كافة الأطراف المرتبطة بالشركة فان المعلومات المحاسبية الجيدة هي تلك المعلومات الأكثر فائدة للمستخدمين والأكثر صلاحية في القوائم والتقارير المالية في الشركة.

وتعد البرامج والتطبيقات المحاسبة الالكترونية من اهم ظواهر التقدم العلمي لأنها توفر الوقت للحصول على البيانات المالية وغير المالية مما يوجد فرص للتفكير لتطوير البيانات الموجودة واكتشاف بيانات جديدة لم يسبق استخدامها من قبل حيث لم نصل بعد الى التقدم العملي المراد الوصول اليه او المأمول وسيظل التطور مطلوب ما دامت الحياة مستمرة. (الحويطي ، مرجع سابق ، ص٦)

لذلك تسعى الباحثتين من خلال هذه الدراسة للتعرف على أثر التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية وتحديد طبيعة العلاقة بين المتغيرات عن طريق تحليل بيانات الدراسة الميدانية التي جمعها من عينة الدراسة.

٢.١ مشكلة الدراسة:

من خلال المقدمة ولتوضيح مشكلة الدراسة قامت الباحثتان بصياغة الإشكاليات التالية:

١. ما الدور الرئيسي للتشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي في جودة القرارات المالية؟

٢. ما أثر مخاطر التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية؟

٣. هل هناك عراقيل وصعوبات يواجهها المحاسب في التشغيل الالكتروني؟

٣.١ فرضيات الدراسة:

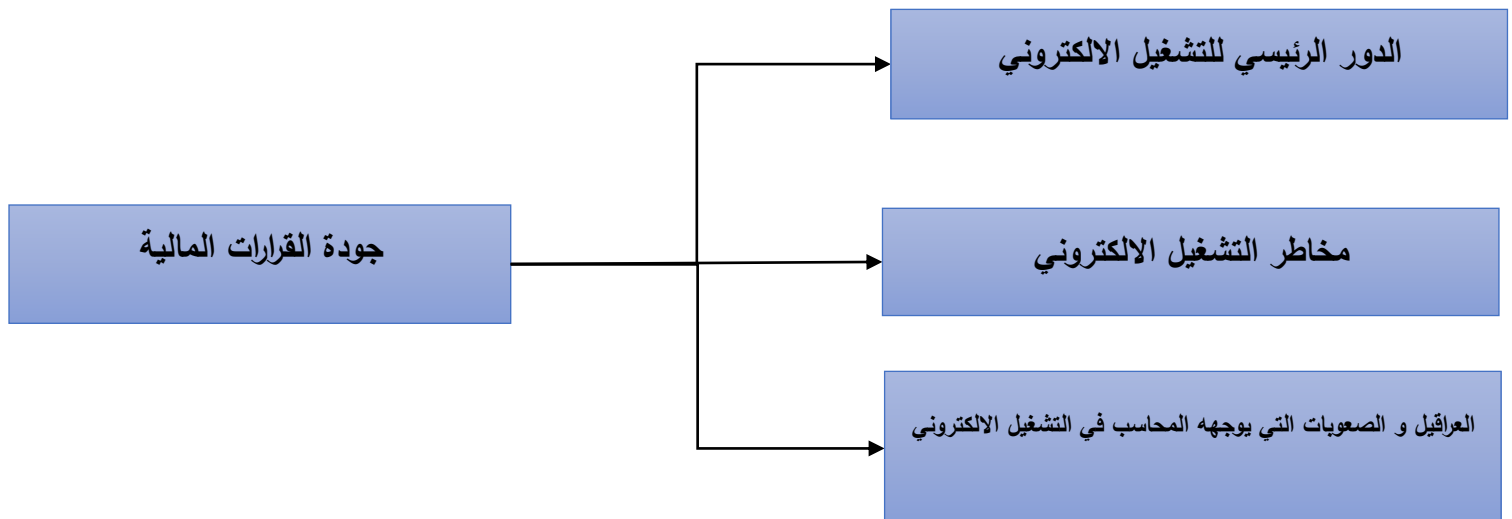
لكي يتم الإجابة على أسئلة الدراسة وتحقيق اهداف الدراسة تم صياغة الفرضيات التالية:

١. لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الدور الرئيسي للتشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي وجودة القرارات المالية.

٢. لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين مخاطر التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي وجودة القرارات المالية.

٣. لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين العراقيل والصعوبات التي يواجهها المحاسب والتشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي.

٤.١ نموذج الدراسة:



شكل رقم (١) نموذج الدراسة

٥.١ أهمية الدراسة:

يمكن إبراز أهمية الدراسة من خلال الجوانب التالية: -

١.٥.١ الأهمية العلمية:

يعتبر الوقوف على موضوع التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي وأثره على جودة القرارات المالية تشغل بال المهتمين من الأكاديميين والمهنيين، كما تعتبر هذه الدراسة محاولة من الباحثين للمشاركة في هذا الموضوع وبالتالي اضافته للمكتبة اليمنية ومدخل لطلاب البحث العلمي للإضافة في الموضوع او تناول جوانب أخرى متعلقة بموضوع الدراسة.

٢.٥.١ الأهمية العملية:

ترجع أهمية هذه الدراسة لمعرفة أهمية نظام معلومات المحاسبي حسب اراء المحاسبين وذلك للتحقق من مدى دقة وسرعة معالجة البيانات والقدرة الفائقة على تخزينها وسرعة استرجعها للمستفيدين منها في عملية اتخاذ القرارات المالية السليمة

٦.١ اهداف الدراسة:

يهدف هذا البحث الى إظهار أثر التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي لدى الشركات وكذلك تبين أثره على جودة القرارات المالية وذلك من خلال النقاط التالية:-

١. فهم ومعرفة التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي
٢. معرفة مخاطر التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي
٣. دراسة تأثير التشغيل الالكتروني على القرارات المالية
٤. التعرف على العراقيل والصعوبات التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الالكتروني.

٧.١ منهجية الدراسة:

استناداً الى أهداف الدراسة وبحكم المشكلة التي تناولتها الدراسة تم الاعتماد على المنهج البحثي التالي:

المنهج الوصفي التحليلي: من خلال دراسة وتحليل بيانات عينة من الشركات المستخدمة للنظام المحاسبي الالكتروني وذلك لغرض اختبار فرضيات الدراسة.

٨.١ مصادر جمع المعلومات:

١. المصادر الأولية: وذلك بالاعتماد على الاستبيان كأداة لجمع المعلومات.

٢. المصادر الثانوية: تتمثل في الكتب، المراجع، الرسائل الجامعية؛ والمواقع الالكترونية.

٩.١ حدود الدراسة:

١. **الحدود الموضوعية:** تركز موضوع البحث على أثر التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية لدى الشركات.

٢. **الحدود المكانية:** تركز الباحثين على دراسة عينة شركة يمن موبايل

٣. **الحدود الزمانية :** ٢٠٢٠م/٢٠٢١.

٤. **الحدود البشرية:** يقتصر نطاق مجتمع الدراسة على عينات من الإداريين المحاسبين والموظفين التقنيين في شركة يمن موبايل للهاتف النقال.

١٠.١ اسباب اختيار الموضوع:

اختيارنا لهذا الموضوع كان نتيجة للاعتبارات التالية:-

١. كون الموضوع يتسم بالحدثة.

٢. لا توجد دراسات تناولت هذا الموضوع في الكلية .

٣. الرغبة والميلول في هذا الموضوع وبحكم التخصص في المحاسبة.

٤. توفير مرجع يثر هذا الموضوع.

١١.١ المصطلحات والمفاهيم:

- ١- **التشغيل الإلكتروني:** يقصد به استخدام الحاسبات الالكترونية في إدارة البيانات ويقصد بإدارة البيانات كل ما يتعلق بالبيانات من تشغيل، تخزين، تداول، تحديث، كما تشمل وظيفة إدارة البيانات كل من تخزينها وحفظها وتحديثها وتحويلها لاستمرار بحيث تعكس ما يستجد من احداث مالية او قرارات، بالإضافة الى استرجاع البيانات التي سبق تخزينها لاستخدامها والتقرير عنها (محمد، ٢٠٠٤-ص٢٥٣)
- ٢- **نظام المعلومات المحاسبي:** تعتبر نظم المعلومات المحاسبية في وقتنا الحاضر الجهة المسؤولة عن توفير المعلومات المالية والكمية لجميع الإدارات والاقسام والأطراف الأخرى، وعلية يمكن تعريف نظم المعلومات المحاسبية بأنها: أحد مكونات تنظيم إداري يختص بجمع وتبويب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المادية والكمية لاتخاذ القرارات الى الأطراف الداخلية والخارجية. (الدايه، ٢٠٠٩-ص١٤)
- ٣- **الجودة:** مصطلح الجودة بشكل عام يعني صلاحية الشي للغرض الذي اعد من اجله، او مطابقة السلعة او الخدمة للمواصفات المطلوبة، كما ان جودة الخدمة تعني ملاءمتها للغرض الذي تعد من اجله، وبذلك فالجودة مسائله نسبية وحدودها ان تكون الخدمة مقبولة من جانب العميل، ومن حيث اشباعها في حدود المقابل الذي يتحمله (عمران، ٢٠١٦-ص١٩)
- ٤- **مفهوم القرارات المالية :** القرار المالي هو القرار الذي يهدف الى تعظيم قيمة المؤسسة سواء كان يتعلق بالاستثمار او التمويل او توزيع الأرباح ، ومن مميزات القرار المالي انه ملزم للمؤسسة في غالبية الأحيان ، الامر الذي يستلزم الحرص الشديد عند اتخاذ هذا النوع من القرارات ، بعض القرارات المالية تعتبر قرارات مصيرية قد تؤثر في نجاح المؤسسة وقدرتها على الاستمرار في السوق تستغرق نتائج القرارات المالية زمنا طويلا نسبيا حتى يتمكن التعرف عليها مما قد يؤدي الى صعوبة اصلاح الخلل وإمكانية تداركه وهو مما يعكس الحاجة الى مهارات خاصة وقدرات تحليلية مرتفعة لاتخاذ هذا النوع من القرارات (يوسف، ٢٠١٦، ص١٧)

١٢.١ الدراسات السابقة

توجد العديد من الدراسات السابقة:

(١) دراسة خالد اليمني ٢٠١٨ (أثر استخدام التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على مقومات النظام المحاسبي وانعكاساته على اكتشاف الغش والخطأ عند عملية المراجعة)

هدفت هذا الدراسة الى: قياس أثر استخدام التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على مقومات النظام المحاسبي وانعكاساته على اكتشاف الغش والخطأ عند عملية المراجعة.

واشارت نتائج الدراسة الى وجود أثر ذو دلالة احصائية للتشغيل الالكتروني للبيانات المالية على مقومات النظام المحاسبي، اذ اظهرت النتائج ان هناك أثر ذو دلالة احصائية على كلاً من ترتيب شكل الدفاتر والمستندات، وتنظيم الحسابات واسلوب عرض وتخزين البيانات والاجراءات المحاسبية.

وقد اشارت النتائج ايضاً الى وجود أثر ذو دلالة احصائية للتشغيل الالكتروني للبيانات المالية على اكتشاف الخطأ والغش عن القيام بعملية المراجعة.

(٢) دراسة عبدالعظيم خليفة ٢٠١٧ (أثر التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على جودة المراجعة الخارجية في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية)

تناولت الدراسة موضوع أثر التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على جودة المراجعة الخارجية في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية.

وهدفـت الدراسة الى : تقويم امكانية الاستفادة والفاعلية في التشغيل الالكتروني للبيانات المالية في تحسين جودة المراجعة الخارجية في الحد من ممارسات المحاسبية الابداعية.

وتوصلت الدراسة الى العديد من النتائج منها: ان التشغيل الالكتروني للبيانات المالية يؤدي الى تحقيق الكفاءة والفاعلية ويساعد في تحسين جودة المراجعة الخارجية.

٣) دراسة بوركاب مصطفى ولافي ابراهيم ٢٠١٥ (نظام المعلومات المحاسبي وأثره على جودة القوائم المالية)

هدفت الدراسة الى : تسلط الضوء على نظام المعلومات المحاسبي في المؤسسة كوسيلة تساعد على توصيل المعلومات المحاسبية الضرورية للمهتمين بها وذلك عن طريق القوائم والتقارير المالية التي ترتبط جودها بالخصائص النوعية لتلك المعلومات التي يقدمها نظام المعلومات المحاسبي كمخرجات نهائية تفيد في اتخاذ القرارات.

٤) دراسة منذر الداية ٢٠٠٩ (أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة)

هدفت هذه الدراسة الى : تقييم أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة، كذلك عملت على قياس وتقدير الجودة الاقتصادية من استخدام نظم المعلومات المحاسبية في قطاع الخدمات في قطاع غزة، بالإضافة الى معرفة المعوقات ومشاكل استخدام نظم المعلومات المحاسبية.

ولقد توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج منها ان حجم الشركة من حيث عدد العاملين وحجم الإيرادات وحجم راس المال له أكبر الأثر على استخدام الشركة لنظم المعلومات المحاسبية.

٥) دراسة حرية الشريف ٢٠٠٧ (مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية)

هدفت هذه الدراسة : للتعرف على المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف العاملة في قطاع غزة، والتعرف على اهم الاسباب التي تؤدي الى حدوث تلك المخاطر والاجراءات التي تحول دون وقوع تلك المخاطر .

ولقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها: مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، عدد موظفي تكنولوجيا المعلومات في المصارف العملة في قطاع غزة حدوث، مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ترجع الى اسباب تتعلق بموظفي البنوك نتيجة قلة الخبرة والوعي والتدريب اضافة الى اسباب تتعلق بإدارة المصارف نتيجة لعدم وجود لسياسات واضحة ومكتوبة وضعف الاجراءات والادوات الرقابة المطبقة لدى المصارف.

التعقيب على الدراسات السابقة:

تتفق الدراسات السابقة مع دراستنا من حيث انها تناولت مفهوم النظام المحاسبي والتشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي والاهمية والمكونات والخصائص.

كما اختلفت الدراسات السابقة عن دراستنا من حيث ان الدراسات السابقة قامت بدراسة التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على مقومات النظام المحاسبي وانعكاساته على اكتشاف الغش والخطاء عند عملية المراجعة، والدراسة الاخرى أثر التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على جودة المراجعة الخارجية في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية، والدراسات الاخرى قامت بدراسة النظام المحاسبي وأثرة على جودة القوائم المالية ومخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، بينما دراستنا تدرس أثر التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي على جودة القوائم المالية .

كما اختلفت دراستنا عن بعض الدراسات السابقة من حيث اختلاف البيئة والبلد وتاريخ اعداد الدراسة حيث ان بعض الدراسات السابقة كانت في الجزائر والسودان وفلسطين بينما دراستنا كانت في بلدنا اليمن.

ولا شك ان دراستنا قد استفادت من الدراسات السابقة في التعرف على أهم محاور التشغيل الالكتروني وكذلك جودة القوائم المالية وطرق عرض وتحليل الدراسة.

الفصل الثاني

الإطار النظري

- المبحث الأول: نظام المعلومات المحاسبي
- المبحث الثاني : التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي
- المبحث الثالث: القرارات المالية
- المبحث الرابع : جودة القرارات المالية
- المبحث الخامس : لمحة عن شركة يمن موبايل

١.٣ المبحث الأول: نظام المعلومات المحاسبي

لقد أصبحت المعلومات عنصراً هاماً تلعب دورها في تحديد فعالية وكفاءة المنشأة، لذلك اتجهت المنشآت الى تصميم وبناء أنظمة معلوماتية من اجل التحكم في الكم الهائل من المعلومات الضرورية لأدراة المنشأة وذلك لضمان وصول معلومات موثوقة وصحيحة ودقيقة الى كافة المستويات الإدارية بالشكل الملائم والوقت المناسب من اجل استخدامها في اتخاذ القرارات.

١.١.٣ مدخل الى النظام المحاسبي

تعريف النظام:

عرف النظام بشكل عام بانه عبارة عن مجموعة من العناصر والمكونات تربط وفق بناء معين او وسيلة محددة وتتظافر معاً لتحقيق الأهداف العامة (سيد، ٢٠٠٩-ص ٩)

تعريف نظم المعلومات المحاسبية: تعتبر نظم المعلومات المحاسبية في وقتنا الحاضر الجهة المسؤولة عن توفير المعلومات المالية والكمية لجميع الإدارات والاقسام والأطراف الأخرى، وعليه يمكن تعريف نظم المعلومات المحاسبية بأنها: أحد مكونات تنظيم إداري يختص بجمع وتبويب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المادية والكمية لاتخاذ القرارات الى الأطراف الداخلية والخارجية. (الدايه، ٢٠٠٩-ص ١٤)

٢.١.٣ المعلومات

ان نظم المعلومات المحاسبي نظام متكامل اذ يحتوي على مجموعة من العناصر التي توفر للشركة المعلومات المطلوبة.

مفهوم المعلومات وانواعها وخصائصها:

مصطلح المعلومات مرتبط بمصطلح البيانات من جهة وبمصطلح المعرفة من جهة أخرى وان المعرفة هي حيلة مهمة ونهائية لاستخدام واستثمار المعلومات الى معرفة وعمل مثمر يخدمهم ويخدم مجتمعاتهم كما تعتبر المعلومات عنصراً ضروريا في تسيير الشركة اذ لا يمكن لهذه الأخيرة اتخاذ قرار ما دون الاستناد الى معلومات أولية مفيدة:

أ - مفهوم المعلومات:

تعرف المعلومات على انها بيانات تمت معالجتها، اذ تم تصنيفها وتحليلها وتنظيمها وتلخيصها بشكل يسمح باستخدامها والاستفادة منها حين أصبحت ذات معنى، لذلك فان البيانات قبل معالجتها قد لا تكون صالحة ومفيدة القرار، فالمعلومات هي البيانات التي خضعت للمعالجة والتحليل والتفسير بهدف استخراج

المقارنات والمؤشرات والعلاقة التي تربط الحقائق والأفكار والظواهر مع بعضها البعض. (مدفوني، ٢٠١٥- ص ٥٠)

كما يمكن تعريف المعلومات بأنها: حقائق ومدلولات او ملاحظات وادراكات او أي شيء اخر يضيف الى المعرفة وقد تكون في صورة كمية او غير كمية فالانفعالات الناتجة عن الأحاسيس والمشاعر السمعية والبصرية وغيرها مما تحدثه المناقشات والبرامج التلفزيونية تعتبر امثلة للمعلومات غير الكمية ويوجد الكثير من اشكال المعلومات الكمية التي يتم تداولها من خلال انظمة المعلومات المختلفة سواء كانت إدارية او محاسبية.

وهي عبارة عن بيانات تمت تحويلها وتشغيلها لتصبح لها قيمة وبالتالي فان المعلومات تمثل معرفة لها معنى وتقيد في تحقيق الأهداف.

"عبارة عن بيانات تم تصنيفها وتنظيمها بشكل يسمح باستخدامها والاستفادة منها قدر المستطاع وبالتالي ي فهي لها معنى وتؤثر في ردود افعال من وسلوكيات من يستقبلها. (مدفوني، مرجع نفسه، ص ٥٠)

هي البيانات التي سبقت معالجتها واكتسبت قيمة واصبحت قادرة على تغيير اتجاه القرار المنوي اتخاذه. (مدفوني، مرجع نفسه ص ٥٠)

تعتبر المعلومات تسجيلاً للخبرات المفيدة لمقالبه احتياجات متخذ القرار وتقليل حالات عدم التأكد فاتخاذ القرار الإداري يحتاج الى ان تتحول البيانات الى معلومات والتي تساعد على زيادة الترابط بين المنظمة وجمهورها، ولا بد من التأكيد بان المعلومات بالنسبة للشخص قد تكون بيانات لشخص آخر؛ فمثلا عدد ساعات العمل معلومات لكل عامل بينما تعتبر بيانات بالنسبة للقيم المالية وعندما يرغب في عمل جدول رواتب العاملين، ومما سبق نستنتج ان التمايز بين البيانات والمعلومات تتمثل في الاتي (مدفوني، المرجع نفسه ص ٥١):

- البيانات مادة يصعب اتخاذ قرارات على ضوءها
- المعلومات مادة تمت معالجتها بما يسمح باتخاذ قرارات على ضوءها
- تتحول البيانات الى معلومات بعد اجراء المعالجات عليها.

ب- أنواع المعلومات:

يمكن تصنيف المعلومات بعدة طرق ولكن يجب ملاحظة التأكد من مناسبة خصائص المعلومات للموقف الذي سيتخذ فيه القرار ونموذج متخذ القرار لتفسير المعلومات، وفيها يلي تصنيف المعلومات الى مجموعات رئيسية تذكر منها على سبيل المثال (مدفوني، المرجع السابق ، ص ٥٧):

- المعلومات التاريخية: وهي معلومات تم تجميعها عبلا الزمن وتتعلق بفترات زمنية سابقة
 - المعلومات العلمية: وهي المعلومات التي تخضع الى اختبارات وتجارب قبل تعميمها حول الموضوع الذي تتعلق به
 - المعلومات الأدبية: وهي المعلومات التي تعكس اتجاهات وأراء وأفكار الأشخاص الذي قاموا بأعدادها
 - المعلومات الإدارية: وهي المعلومات التي تتعلق بكافة مجالات وأنشطة ووظائف المنظمات.
- ت- خصائص المعلومات:

ترتبط المعلومات من الناحية الإدارية بالخيارات المتاحة امام صانع القرار لحل مشكلة معينة وترتبط معظم القرارات الإدارية بالمستقبل لذلك فان المعلومات المستخدمة في هذه الحالة تأخذ شكل التوقعات التي لا يمكن ان ترقى الى مستوى الحقائق المؤكدة لكي يمكن الاستفادة من المعلومات في اتخاذ القرارات لسديدة لابد ان تتصف بالخصائص او الصفات الاتية (مدفوني، مرجع السابق، ص ٦٠):

- دقة المعلومات.
- حداثة المعلومات.
- جدو تكامل المعلومات.
- تكامل المعلومات.
- تركيز المعلومات.
- دلالة المعلومات.

٣.١.٣ مصادر المعلومات وطرق وأساليب جمعها:

تعتمد الشركات على المعلومات لاتخاذ مختلف قراراتها حيث ان لهذه الأخيرة عدة مصادر يتم تجميعها منها، حتى تتمكن الشركة من الحصول على هذه المعلومات تستغل عدة طرق وأساليب وذلك حسب طبيعة المعلومات وكذلك بيئة الشركة.

أ- : مصادر المعلومات

توجد مصادر عديدة للحصول على تصنيف المعلومات والتي تستخدم في عملية اتخاذ القرارات او كعملية الاتصال ويمكن تصنيف المعلومات التي تتعامل بها الشركات الى مجموعتين وهما:

(١) المعلومات الأولية.

(٢) المعلومات الثانوية.

(١) المصادر الأولية للمعلومات:

اذا كانت المعلومات التي نحتاج اليها غير متوقعة فيمكن الحصول عليها بسهولة، فانه يجب علينا تجميعها بإحدى الطرق التالية:

(١) الملاحظة.

(٢) التجربة والمسح.

(٣) التقدير الشخصي.

(١) **الملاحظة:** ان الملاحظة الدقيقة لظاهرة ما تمكنا من الحصول على أجوبة جزئية للمشكلة، ويتم تجميعها بعدة طرق فمثلاً اذا أرادة شركة الحصول على معلومات خاصة بمنتجاتها من طرف المستهلكين، فيمكن ملاحظة رد فعلهم على شاشات او وضع سجلات كاسات في محلات البيع للحصول على ردود افعالهم دون معرفة مسبقة عنهم مما يؤدي الى تجميع معلومات دقيقة عنهم، والميزة الرئيسية للملاحظة هي انها توفر معرفة أولية عن المشاكل والعمليات والأنشطة محل الاهتمام، وتتجنب هذه الطريقة ردود الفعل المتحيزة.

(٢) **التجربة والمسح:** في بعض الأحيان توضع مصادر المعلومات (افراد، الآت، معدات) تحت التجربة ويتم اصدار حكم بشأنها، اما المسح فيعتبر اكثر المصادر استعمالاً وسرعة في تجميع المعلومات الأولية وحتى يكون المسح له مدلول واضح وكامل فهو يحتاج الى تخطيط جيد واضح وتسلسلي كالأسئلة، كذلك ضرورة اختيار العتبة بكل حذر وعناية للحصول على معلومات حتمية وصحيحة ودقيقة.

٣- **التقدير الشخصي:** يتم الحصول على التقدير الشخصي عن طريق الخبراء، وقد يكون هؤلاء الخبراء من داخل الشركة كرؤساء الإدارات او القطاعات او من خارج الشركة كالمستشارين او الخبراء الأجانب.

٢ (المصادر الثانوية للمعلومات:

ان الحصول على المعلومات الأولية يستغرق وقتاً ويكلف أموالاً والتخفيف من هذه الحدة فان الشركة بواسطة مستعملي المعلومات تلجأ الى استخدام المصادر الثانوية للمعلومات كلما تطلب الامر ذلك؛ وتشمل هذه المصادر على المعلومات الموجودة داخل الشركة المعلومات المشتراة من خارجها والوكالات الحكومية.

المعلومات الموجودة في الشركة في بعض الأحيان تعتبر المعلومات الموجودة في الشركة ذات أهمية عالية بالنسبة لمديري الشركة فالتقارير يتم اعدادها على مسوي الإدارات المختلفة بحيث توفر كمية كبيرة من المعلومات كملفات الشركة عن السياسات المتبعة والإجراءات والخطط الطويلة والقصيرة الاجل وكذلك المعلومات المتحصل عليها ن طرف العاملين داخل الشركة فهم يقدمون المعلومات بطريقة غير مباشرة عن طريق المناقشات التي تحدث بينهم في الميدان العملي والصعوبات التي يمكن ان تلاحظ بالنسبة لمعلومات الشركة هي:

- قد لا يمكن الحصول عليها في الوقت الذي تكون بحاجة اليها
- في حالة ما اذا تم اعدادها من طرف رئيس قسم معين فلا يستطيع فهما رئيس قسم اخر
- عدم اهتمام العاملين بهذه المعلومات الموجودة بينهم.

ويمكن حصر المصادر الثانوية للمعلومات فيما يلي

- شراء المعلومات من خارج الشركة
- النشرات
- الوكالات الحكومية

١- **شراء المعلومات من خارج الشركة:** من الضروري ان الشركات تحتاج الى معلومات لا تكون متوفرة لديها فتلجأ للمحيط الخارجي بهدف الحصول عليها.

٢- **النشرات:** كالنشرات والمجلات في الميدان الاقتصادي والتي تحتوي على موضوعات حول المعاملات في الشركة التجارية والحكومية.

٣- **الوكالات الحكومية:** تتوفر الوكالات الحكومية على حجم كبير من المعلومات نجد معلومات خاصة بعدد السكان وتوزيعهم. (مدفوني، مرجع السابق ص ٦٢-٦٥)

١- طرق واساليب جمع المعلومات:

هناك العديد من الطرق لجمع المعلومات ويتم اختيار أنسب طريقة تبعاً للاحتياجات وفيما يلي أهم الطرق (المرجع نفسه، ص ٦٥):

- البحث وفحص السجلات.
- أسئلة الاستبيان.
- المقابلة الشخصية.
- الملاحظة.
- العينات.
- الانترنت.

٤.١.٣ المعلومات المحاسبية:

تعتبر المعلومات المحاسبية من أهم المعلومات في المنشأة ، وهي ناتج نظام المعلومات المحاسبي وكلما كانت دقيقة وصادقه انت مفيدة في اتخاذ القرارات.

١- مفهوم المعلومات المحاسبية:

هنا هدة تعاريف للمعلومات المحاسبية نذكر منها :

- هي عبارة عن مجموعة من البيانات المحاسبية التي يتم تجهيزها وعرضها بطريقة منظمة ونافعة في عمليات اتخاذ القرار.
- تعتبر المعلومات المحاسبية المفيدة هي الاكثر تأثيراً من اتخاذ القرارات الرشيدة ، وتتصف المعلومات المحاسبية بالجودة لما تملكه من خصائص مفيدة تستخدم كأداة بين الأهداف ومعايير القياس .

(عطا، ٢٠٠٧-ص٦٧)

٢- أنواع المعلومات المحاسبية:

- معلومات تاريخيه مالية: هي معلومات تختص بتوفير الأحداث الاقتصادية التي تحقق نتيجة العمليات الاقتصادية التي تارسها الوحدة الاقتصادية لتحديد وقياس نتيجة النشاط من ربح او خسارة عن فترة مالية وعرض المركز المالي في تاريخ معين، لبيان سيولة الوحدة الاقتصادية ومدى الوفاء بالتزاماتها.
- معلومات عن التخطيط والرقابة: هي معلومات تختص بتوجيه اهتمام الإدارة الى مجالات وفرص تحسين الأداء بغرض تسهيل عملية المحاسبة لكل مستوى.

- معلومات لحل المشاكل: تتعلق بتقييم بدائل القرارات والاختيار بينهما وتعتبر ضرورة للأمور الروتينية (أي تتطلب إجراء تحليلات محاسبية خاصة، أو تقارير محاسبية خاصة) (ابراهيم، ٢٠٠٣-ص ٢٩-٣١)

٥.١.٣ خصائص المعلومات المحاسبية:

ان للمعلومات المحاسبية خصائص وصفات يجب ان تحتويها لتكون مفيدة لاتخاذ القرارات، وتعرف هذه الخصائص بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والتي تعتبر صفات تجعل المعلومات الواردة في القوائم المالية مفيدة للمستخدمين وبالتالي فإن تطبيق هذه الخصائص النوعية يترتب عليه عادة قوائم تظهر بصورة صادقة وعادلة وأهمها:

أولاً: الخاصية الأساسية : وهي تتعلق بفائدة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار .

ثانياً: الخصائص الرئيسية: تتعلق بخاصيتين رئيسيتين هما:

١. الملائمة.

٢. الثقة.

ثالثاً: الخصائص الثانوية: وهي تتعلق بالتالي:

١. الثبات.

٢. قابلية المقارنة. (سيد مرجع سبق ذكره ص ٣٢-٣٦)

٦.١.٣ مكونات نظم المعلومات المحاسبية:

يتكون نظم المعلومات المحاسبية من:

- الأشخاص المديرين للنظام والمؤدين لواجباته المختلفة.

- الخطوات (الإجراءات) النظام اليدوية والآلية.

- البيانات.

- البرمجيات المستخدمة في تشغيل البيانات.

- البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.

٧.١.٣ عناصر ومكونات نظام المعلومات المحاسبي:

ان النظام المحاسبي تحكمه عدة عناصر تعبر عن الأدوات والإجراءات التي يتكون منها والتي تشترك بها

جميع النظم المحاسبية، وهي تعمل وفق قواعد ومحددات ومستندات وهذه العناصر هي:

١- المجموعة المستندية: وتشمل المستندات المستخدمة في المنشأة والتي تحتوي بيانات عن العمليات المالية بين المنشأة والأطراف الخارجية

٢- المجموعة الدفترية والسجلات المحاسبية: وهي الدفاتر والسجلات التي تستخدمها المنشأة سواء كانت دفاتر مالية او دفاتر إحصائية

٣- مجموعة التقارير المالية: وهي مجموعة من القوائم المالية والتي تمثل قائمة الدخل وقائمة المركز المالي

٤- دليل الحسابات : يمثل دليل الحسابات أداة مهمة في توجيه العمل المحاسبي من خلال تحديد الحسابات التي يمكن ان تتأثر بها العمليات التي تقوم بها أي وحدة اقتصادية ، وكذلك فهو أداة مساعدة يمكن ان تساهم في تسهيل العمل المحاسبي من خلال التصنيفات والتبويات والترقيمات التي يمن ان تعطي للحسابات المختلفة اضافة لما يمكن ان يتضمنه الدليل من توضيح لبعض المفاهيم والمصطلحات المحاسبية المستخدمة

٥- مجموعة التقارير والقوائم المالية:

تمثل مجموعة التقارير والقوائم المالية ناتج العمل المحاسبي في أي وحدة اقتصادية وخلاصة لكل ما قامت به من عمليات ضمن نشاطاتها الجارية وغير جارية وهي تقدم الى كافة الجهات التي لها علاقة مباشر او غير مباشرة بالوحدة الاقتصادية والتي يمكن ان تعتمد عليها في اتخاذ القرارات المتعددة سواء كانت تلك الجهات من داخل الوحدة الاقتصادية او خارجها.

وقد جراء العرف على تصنيف مجموعة التقارير والقوائم المالية كما يلي:

أ- مجموعة التقارير المالية التي تحتوي على البيانات المحاسبية المعدة اساسا للاستخدام من قبل الجهات الداخلية، وهي غالبا ما تتعلق بالنشاط الداخلي التي تقوم به الوحدة الاقتصادية، وغالبا ما يهتم نظام المحاسبة الادارية بهذي المجموعة.

ب- مجموعة القوائم المالية التي تحتوي على البيانات المحاسبية المعدة اساسا للاستخدام من قبل الجهات الخارجية، وهي تتعلق بالنشاط العام الذي قامت به الوحدة الاقتصادية وغالبا ما يهتم نظام المحاسبة المالية بهذه المجموعة (إبراهيم ، مرجع سبق ذكره-ص٢٢)

٨.١.٣ مدخلات ومخرجات نظم المعلومات المحاسبية

أ (مدخلات نظام المعلومات المحاسبي:

تعد البيانات التي تتولد من الاحداث المالية التي تقوم بها منشأة بمثابة مدخلات لنظام المعلومات المحاسبي أي انها المادة الخام التي تجري عليها عمليات المعالجة وعليه فان البيانات التي تتولد عن الاحداث المالية والتي تعد مدخلات لنظام المعلومات المحاسبي ينبغي ان تتوفر على ثلاث خصائص هي :

١. ان تكون مرتبطة بنشاط المنشأة

٢. ان تكون قابلة للقياس الكمي في شكل صوره نقدية

٣. ان تكون قابلة للتحقيق

٤. حيث تمثل مدخلات نظام المعلومات المحاسبي في وثائق ومستندات توضيحية (فاتورة - أوامر

البيع - أوامر الشراء -.....الخ)

والتي تعتبر الأساس في عملية القياس المحاسبي والمرجع والدليل على حدوث العملية.

ب (معالجة نظام المعلومات المحاسبي:

تتضمن المعالجة مجموعة من العمليات التي يتم من خلالها تحويل البيانات المعبرة عن الاحداث المالية

الى مخرجات وتعد المعلومات الناتجة عن عمليات المعالجة نافعة ومفيدة في القوائم المالية ، وتتكون عمليات

المعالجة من عمليات فرعية تتمثل في (التحليل - التسجيل - التوبيب - التلخيص)

ويمكن التمييز بين نوعين من المعالجة التي يقدمها نظام المعلومات المحاسبي، معالجة العمليات

ومعالجة المعلومات، وتختص معالجة العمليات لتقديم معلومات عن نتائج العمليات ومعلومات رقابية وتتمثل

تلك المعلومات في الاحداث المالية التي يمكن قياسها والتعبير عنها بوحداث نقدية، والتي تؤثر على الأصول

والخصوم وتنعكس في شكل حسابات وقوائم مالية، اما معالجة المعلومات فيها تركز على المعلومات لاتخاذ

القرارات .

ج (مخرجات نظام المعلومات المحاسبي:

تتمثل المخرجات في التقارير والقوائم المالية التي يقوم نظام المعلومات المحاسبي بإنتاجها والتي تتمثل

المنتج النهائي لهذا النظام، وتكون هذه القوائم موجهة لأطراف خارجيه لمساعدتهم في اتخاذ قرارات سليمة تخص

علاقاتهم بالمنشأة سواء كانوا مستثمرين او موردين او أطراف داخلية لمساعدتهم في القرارات الإدارية، والقيام

بالتخطيط والرقابة وتقييم كفاءة الأداء .

يوفر نظام المعلومات المحاسبي عبر مخرجاته الأساس الذي يسمح للأطراف المختلفة ذات الاهتمام

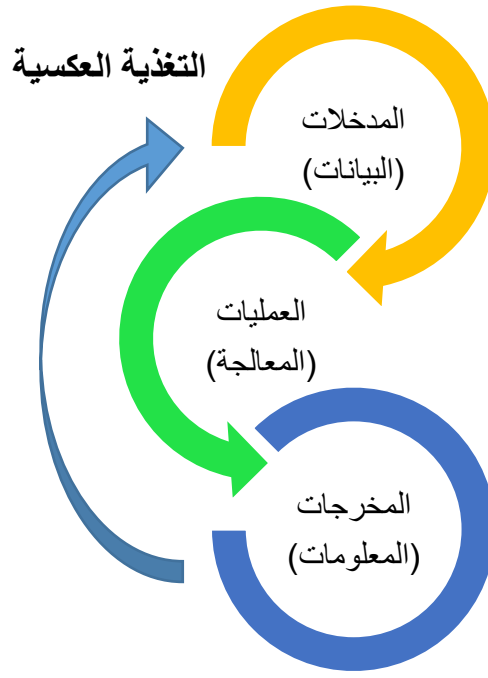
بالمنشأة الحصول على المعلومات التي تعتبرها مفيدة وتساعد على اتخاذ القرارات السليمة في كل المجالات.

ان نظام المعلومات المحاسبي بوصفه نظاما مفتوحا بإيصال المعلومات التي يقوم بتوليدها الى الأطراف

الخارجية المستخدمة لتلك المعلومات ، ومن ثم فانه ينتظر ردود أفعال ثل الأطراف ومختلف القرارات التي

يتخذونها وهذا ما يعرف بالتغذية العكسية التي تهدف الى ضبط عمليات النظام المحاسبي لتكون المخرجات

موافقة للأهداف وتعمل على تقييم النتائج. (مصطفى، ٢٠١٥-ص٢٣-٢٨)



شكل رقم (٢) نظام معالجة البيانات

من اعداد وتصميم الباحثين

يلاحظ من الشكل السابق ان البيانات هي مدخلات النظام التي يتم عليها اجراء العمليات اللازمة لتبويبها وتجميعها لتحليلها ومعالجتها للوصول الى عرضها في شكل مخرجات النظام المحاسبي (القوائم المالية) والتقارير التي تزود المعرفة لمتخذي القرار لدى المؤسسة فالمعلومات ان لم تصل الى حل المشكلة وزيادة المعرفة لدى متخذي القرار تعاد الى النظام ليتم معالجتها وتعاد هذه البيانات المرتبة لتكون النظام عن طريق التغذية العكسية الذي يتم من خلالها الرقابة على سير الأداء من خلال متابعة وتوجيه سير العمليات فيه.

٩.١.٣ مراحل تطور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية:

يمكن تتبع مراحل تطور نظم المعلومات الإلكترونية لتحويل المعلومات المحاسبية من خلال دراسة تطور استخدام الكمبيوتر في الخدمات المالية كما يلي:

- المرحلة الأولى: (١٩٥٥-١٩٦٥): وتتميز بإدخال الآلات التقليدية في العمل المحاسبي ، وتعتبر البنو التجارية أول من استخدم النظم المحاسبية في عملياتها حيث بدأت في استخدام أدوات جدولة الشيكات ، واستخدمت الآلات تجهيز وإعداد المخرجات وقواعد البيانات.
- المرحلة الثانية: (١٩٦٥-١٩٧٥) : وتتمثل في استخدام الحاسب الإلكتروني في ترشيد القرارات التجارية.

- المرحلة الثالثة: (١٩٧٥ حتى بداية التسعينات): وهي مرحلة استخدام الحاسبات في نظم المعلومات المصرفية.

- المرحلة الرابعة: (من بداية التسعينات حتى الان): وتتميز هذه الفترة باستخدام نظام الشبكات ونظم التحويل الالكتروني للمعلومات المحاسبية والأموال ، بالإضافة الى نظم التبادل إلكترونياً. (ياسين، ٢٠١٢-ص٢٢)

٢.٣ المبحث الثاني: التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي

تمهيد:

نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني يتمثل في مجموع الخطوات والإجراءات المنظمة لأعمال المنشأة من الناحية المالية والمحاسبية ويتكون من دليل الحسابات والمجموعة المستندية والدفترية الالكترونية والإجراءات التنظيمية الخاصة والقوائم المالية والكشوفات الدورية التي تساعد على توفير المعلومات الملائمة في الوقت المناسب.

١.٢.٣ مفهوم التشغيل الالكتروني:

يقصد به استخدام الحاسبات الالكترونية في إدارة البيانات ويقصد بإدارة البيانات كل ما يتعلق بالبيانات من تشغيل، تخزين، تداول، تحديث، كما تشمل وظيفة إدارة البيانات كل من تخزينها وحفظها وتحديثها وتحويلها لاستمرار بحيث تعكس ما يستجد من أحداث مالية أو قرارات، بالإضافة الى استرجاع البيانات التي سبق تخزينها لاستخدامها والتقرير عنها. (محمد، ٢٠٠٤-ص٢٥٣)

تعريف اخر: هي نظم الية تهتم بمعالجة الالية للعمليات اليومية الروتينية الضرورية لسير العمل من تجميع، تصنيف، فرز، تخزين ... وغيرها. (خليفة، ٢٠١٧-ص٥٢)

٢.٢.٣ خصائص التشغيل الالكتروني:

يمكن ايجاز اهم الخصائص المرتبطة التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي فيما يلي:

١. المجموعة المستندية والسجلات المرتبطة: وهي سلسلة عمليات وأدوات الاثبات التي تربط الرصيد المحاسبي او مخلص النتائج لعمليات معينة بالعمليات الاصلية المرتبطة بها او العمليات الحسابية لهما، وفي بعض الأنظمة المحاسبية التي تستخدم الكمبيوتر فان المجموعات الاصلية لمستندات العملية قد تظهر لفترة محدودة او تظهر بياننها على شاشة الكمبيوتر لقراءتها فقط
٢. التشغيل الموحد للعمليات: حيث تخضع جميع العمليات المحاسبية المتشابه لظروف تشغيل موحد، وإذا اعدت برامج الحاسب الالي بشكل ملائم وصحيح فسوف يؤدي ذلك الى استبعاد جميع الأخطاء الكتابية العادية التي ترتبط بالتشغيل اليدوي
٣. الفصل بين الوظائف: قد يكون لاستخدام الحاسب الالكتروني أثر كبير على مفهوم الفصل بين الواجبات، حيث ان الكثير من الإجراءات الرقابية المحاسبية الروتينية التي تتجز عادة بواسطة اقسام التشغيل يمكن أدائها ولو الى درجة ما بواسطة قسم التشغيل الإلكتروني للنظام. (خليفة ، المرجع نفسه ص٥٣-٥٤)

٣.٢.٣ أهمية التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي:

ان قصور البيانات التقليدية في دور نظم المعلومات تسبب في توجيه الفكر في تطويرها بهدف الوصول الى نظم متطورة تساعد في ترقية الأداء وتحقيق الأهداف بكفاءة أفضل، وتتبع أهمية التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي من الاتي:

١. يساعد على توفير البيانات المالية وجمعها من مصادرها المختلفة .
 ٢. تعمل برامج نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على معالجة البيانات المحاسبية بسهولة ويسر وتحويلها الى معلومات يستفاد منها في عملية صنع القرار واتخاذ.
 ٣. تعد أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية المزود الرئيسي لشركة بأساليب الرقابة اللازمة لتساعدها على حماية الأصول المتاحة لديها.
 ٤. تساهم أنظمة المعلومات المحاسبة الالكترونية في تسهيل عملية اصدار التقارير المالية الخاصة بالمنشأة.
- (خليفة ، مرجع سابق ص ٥٥)

٤.٢.٣ مجالات التشغيل الالكتروني في المحاسبة:

استخدم إمكانات الكمبيوتر في العديد من مجالات المحاسبة ومن أهمها ما يلي:

١. تنفيذ بعض الإجراءات المحاسبة مثل (اثبات الاحداث والصفقات المالية في دفاتر اليومية، الترحيل الى الحسابات في دفاتر الأستاذ، استخراج موازين المراجعة، اعداد القوائم المالية والتقارير الدورية)
٢. الاثبات في بعض السجلات: مثل سجل الأصول الثابتة، سجل العاملين والموظفين، كشف الأجور والمرتببات، سجل الموردين، سجلات المخازن.
٣. تخزين وتحليل بيانات تساعد في اتخاذ القرارات مثل التسعير تحت عدة ظروف مختلفة وأثر ذلك على ربحية الشركة، إدارة المخازن وتحديد نقطة وكمية الشراء، تحديد تكلفة العمالة على الأقسام وعلى العمليات الأخرى، الانحرافات على التكاليف، تحليل نقطة التعادل، تحميل التكاليف غير المباشرة، تحديد أقطار الاهلاك، تحليل القوائم المالية ، إدارة التدفقات النقدية باستخدام بحوث العمليات
٤. تخزين البيانات والمعلومات المحاسبية والتعامل مع شبكات المعلومات المحلية والعالمية، ويكون ذلك بطريقتان:

أ- تخزين داخلي: ويتم داخل الكمبيوتر وذلك بواسطة وحدة التخزين الداخلية التي تعد احدى مكونات وحدة التخزين المركزية للكمبيوتر.

ب- تخزين خارجي: ويتم ذلك عادة على اشربة وأسطوانات ممغنطة. (خليفة ، مرجع سابق ص ٥٦)

٥.٢.٣ مزايا وعيوب التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي :

بالرغم من المزايا التي يحققها التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي الا ان يصاحب استخدامه العديد من العيوب ويتم عرض مزايا وعيوب التشغيل الالكتروني من خلال الاتي:

١. مزايا التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي:

تكمّن فوائد تكنولوجيا المعلومات في كونها تقوم بمعالجة البيانات والمعلومات المالية التي يتم إدخالها من المشغلين وتحويلها الى مخرجات ذات معنى وقيمة قابلة للفهم والتفسير من المستخدمين في زمن قياسي ودقة متناهية إضافة الى انها تتولى علىية التخزين هذه البيانات بوسائل تخزين مناسبة وتوفير إمكانيات الرجوع اليها عند الحاجة ، اتسع تكنولوجيا المعلومات في الشركات كونها توفر المزايا التالية :

- تساعد على القيام بالأعمال الروتينية اليومية، من تشغيل ، تسجيل ، تحليل ، وتقييم للبيانات والمعلومات من ما يؤدي الى توفير وقت وجهد الإدارة وبالتالي إعادة تخصيص وقتها وجهدها وتفرغها لرسم السياسات واتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالأهداف الاستراتيجية للمنشأة .
- تؤدي الى التكامل في الاعمال وذلك من خلال توحيد الإجراءات والاستخدامات المختلفة وتجميعها في نظام كامل وشامل للشركة ككل مما يؤدي بدوره الى تلافي الاختلافات والازدواجية والتضارب بين المستويات الإدارية المختلفة.
- توفير البيانات والمعلومات او المخرجات التي أصبحت من المتطلبات الأساسية التي ترافق التطورات التكنولوجية المتمثلة في عصر الانترنت والتجارة الإلكترونية.
- تحقيق الثبات في تطبيق العمليات الحسابية المعقدة ذات الاحجام الكبيرة للبيانات المطلوب معالجتها.
- تزيد من توقيت ومناسبة المعلومات ودقتها.
- تسهيل التحليلات الإضافية المطلوبة من المدققين للمعلومات المحاسبية والمالية.
- تزيد من القدرة على الاشراف على أداء النشاطات والسياسات والإجراءات في الشركة. (اليمني، ٢٠١٨-٢٢)

٢. عيوب التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي:

أدى استخدام التشغيل الالكتروني الى ظهور بعض العيوب رغم ما يقدمه من مزايا وقيمة مضافة للشركة، ومن اهم هذه العيوب تتمثل في:

- أ- تدمير البيانات او التغيير في محتوياتها نتيجة العبور غير مرخص به
- ب- إمكانية الاستفادة من الرقابة اليدوية المحدودة
- ت- خسارة او فقدان معلومات تحتاجها الشركة (اليمني-المرجع نفسه-ص٢٤)

٦.٢.٣ مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي:

تواجه النظم المحاسبية الإلكترونية بشكل عام الى أربعة أصناف رئيسية من المخاطر:

أولاً: مخاطر المدخلات:

وهي المخاطر التي تتعلق بأول مرحلة من مراحل النظام وهي مرحلة ادخال البيانات الى النظام الالي وتتمثل تلك المخاطر في البنود التالية:

١. الادخال الغير المتعمد (غير المقصود) لبيانات غير سلمية بواسطة الموظفين
٢. الادخال المتعمد (المقصود) لبيانات غير سلمية بواسطة الموظفين
٣. التدمير غير المتعمد للبيانات بواسطة الموظفين
٤. التدمير المتعمد للبيانات بواسطة الموظفين

ثانياً: مخاطر تشغيل البيانات:

وهي المخاطر التي تتعلق بالمرحلة الثانية من مراحل النظام وهي مرحلة تشغيل ومعالجة البيانات المخزنة في ذاكرة الكمبيوتر وتتمثل تلك المخاطر في البنود التالية:

- أ- الوصول غير الشرعي (غير المسموح به) للبيانات والنظام بواسطة الموظفين .
- ب- الوصول غير الشرعي للبيانات والنظام بواسطة اشخاص من خارج المنشأة
- ت- اشتراك العديد من الموظفين في نفس كلمة السر
- ث- ادخال فيروس الكمبيوتر للنظام المحاسبي والتأثير على عملية تشغيل بيانات النظام
- ج- اعتراض وصول البيانات من أجهزة الخوادم الى أجهزة المستخدمين

ثالثاً: مخاطر المخرجات:

تتعلق تلك المخاطر بمرحلة مخرجات عمليات معالجة البيانات وما يصدر عن هذي المرحلة من قوائم وتقارير مالية واشربة ملفات ممغنطة وكيفية استلام تلك المخرجات وتتمثل تلك المخاطر في البنود التالية

١. طمس او تدمير بنود معينة من المخرجات
٢. خلق مخرجات زائفة غير صحيحة
٣. سرقة البيانات / المعلومات
٤. عمل نسخ غير مسموح به من المخرجات
٥. الكشف الغير المسموح به للبيانات عن طريق عرضها على شاشات العرض او طبعتها على الورق
٦. طبع وتوزيع المعلومات بواسطة اشخاص غير مسموح لهم بذلك
٧. المطبوعات والمعلومات الموزعة يتم توجيهها خطأ الى اشخاص غير مخولين باستلام نسخة منها
٨. تسليم المستندات الحساسة الى اشخاص لا تتوافر فيهم الناحية الأمنية بغرض تمزيقها او التخلص منها

رابعاً: مخاطر بيئية:

وهي المخاطر التي تحدث بسبب عوامل بيئية مثل فيضانات اعاصير والمتعلقة بأعطال التيار الكهربائي والحرائق، وسواء كانت تلك الكوارث طبيعية او غير طبيعية فأنها قد تؤثر على عمل النظام المحاسبي وقد تؤدي الى تعطيل عمل التجهيزات وتوقفها لفترات طويلة مما يؤثر على امن وسلامة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية. (الشريف، ٢٠٠٧-ص ١٠-١١)

٧.٢.٣ فوائد استخدام البرامج والتطبيقات المحاسبة الالكترونية:

- سرعة وسهولة العمل على الحاسوب.
- عدم الحاجة الى اماكن ومساحات كبيرة لتخزين الملفات الورقية.
- عمل نسخة من البيانات والمعلومات المالية على أثر من وسيلة تخزين.
- الحصول على أي معلومة بسرعة فائقة؛ مثل رصيد صنف او عميل معين او اخر سعر شراء وكذلك متوسط التكلفة وأسعار البيع والارباح بالسنة للصنف وما الى ذلك.
- عمل جرد لكل الأصناف مهما كثرت في جميع المخازن في لحظة او لحظات وكذلك كرت الصنف وكشف حساب للعملاء والموردين.
- عمل تنبيه او تذكير بمعلومات مهمة مثل استحقاق الشيكات ونفاذ كميات الأصناف قبل فترة مناسبة.
- سرية المعلومات بعمل صلاحيات وكلمات السر التي يستحيل اختراقها.
- في حالة ضغط البيع عمل الفواتير بسرعة مذهلة باستخدام جهاز الباركود.
- عمل حصر للبيانات من بين فترة تاريخية معينة.
- الدقة المتناهية حيث ان جميع مراحل المعالجة والتشغيل تتم الكترونياً.
- يعبر عن ثقافة المنشأة التكنولوجية والتماشي مع طبيعة العصر.
- تخفيض تكاليف تشغيل البيانات المالية بصورة كبيرة. (العززي، ٢٠١٧-ص ٣٥٣)

٨.٢.٣ أسباب دراسة المحاسبة في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات المالية:

١. يتعامل المحاسب مع نظم المعلومات المحاسبية سواء كان محاسباً او مراجعاً للحصول على المعلومات من النظام من اجل اعداد التقارير المالية المختلفة او لتقييم النام ومخرجاته
٢. اتجاه معظم المنشآت لاستخدام الحاسبات الالكترونية بكافة أحجامها ولهذا ينبغي على المحاسب ان يتعلم ويكتسب المهارات اللازمة للتعامل مع هذه الأجهزة والأنظمة والتطبيقات سواء من ناحية التحليل او التصحيح او التنفيذ والتقييم

٣. تزيد الحاجة الى المعلومات الفعالة المتعلقة باتخاذ القرارات في المنشآت المختلفة ومن ضمانها المعلومات المحاسبية

٤. زيادة المنافسة بين المنشآت الامر يتطلب ادخال الحاسبات الالكترونية والتطبيقات المحاسبية في الاعمال اليومية

٥. التطور الهائل في مجال تقنية المعلومات في العصر الحاضر

٦. الانخفاض المستمر في تكلفة نظم الحاسبات من سنة لأخرى بالإضافة الى التطور المستمر فيها من حيث السرعة والدقة والسهولة الاستخدام (العززي، المرجع نفسه-ص٣٥٣)

٩.٢.٣ المحاسب ونظام المعلومات المحاسبي الالكتروني

أصبح المحاسبون من اهم مستخدمي نظام المعلومات والتطبيقات المحاسبية من اجل توفير المعلومات اللازمة لمتخذي القرار والأطراف الأخرى ذات الصلة في الوقت المناسب والشكل المناسب الجودة المناسبة والتكلفة المناسبة ويبرز دور المحاسب في الاتي:

١. **في ظل المحاسبي اليدوي:** يجب على المحاسب التأكد من ان المبادئ المحاسبية المتعارف

عليها لعمليات التسجيل والتبويب والترحيل وأعداد القرارات المالية

٢. **في النظام المحاسبي الالكتروني:** يجب على المحاسب التأكد من ان المبادئ المحاسبية

المتعارف عليها قد تم صياغتها على شكل برامج وتطبيقات ملائمة للحاسب الالكتروني (العززي،

مرجع سابق-ص٣٥٤)

أثر التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على المحاسبة:

لا تختلف مقومات النظام المحاسبي الذي يقوم على التشغيل الالكتروني للبيانات عن مقومات النظام المحاسبي اليدوي بمعنى انه في كل الأحوال لابد من وجود مجموعة مستنديه ومجموعة دفترية ودليل محاسبي وقوائم مالية وتقارير أخرى؟

مع ذلك كان لنظام التشغيل الالكتروني للبيانات المالية أثر واضح على كل مقوم من المقومات السابقة وعلاقته بالمقومات و علاقته بالمقومات الأخرى كما سنبين في الفقرات الاتية:

١ - أثر التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على مجموعة المستندية

فيظل نظام التشغيل اليدوي للبيانات المالية تتخذ المستندات شكلها المتعدد الذي تظهر عليه في فواتير البيع والشراء وايصالات السداد والتحصيل وغيرها وتستخدم هذه المستندات بصورة مباشرة لتسجيل محتواها في الدفتر والسجلات المحاسبية.

اما في ظل نظام التشغيل الالكتروني للبيانات المالية فقد تغيرت المجموعة المستندية ودورها تبعاً لهذا النظام الجديد من حيث تصميمها وشكلها بما يتناسب وطريقة عمل الـ المدخلات وقراءة البيانات ومن ثم أصبح التشغيل الالكتروني للبيانات يستلزم تعديل في شكل المستندات او استخدام مجموعة مستنديه وسيطة تحوى البيانات الموجودة في المستندات الاصلية مترجمة بطريقة يفهمها الحاسوب حتى يمن تغذيته بهذه البيانات كمدخلات

٢ - أثر التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على المجموعة الدفترية:

لقد اختلفت المجموعة الدفترية اختلافاً كبيراً في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات المالية حيث شمل التغير الذي طرأ على المجموعة الدفترية كلاً من الشكل والمضمون.

فمن ناحية الشكل نجد ان المجموعة الدفترية في ظل النظام اليدوي كانت تأخذ شكل مجلدات او أوراق سائبة يمكن لكل من يطلع عليها ان يقرأ ما بها من بيانات.

اما في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات المالية أصبحت المجموعة الدفترية على شكل فلاشات او أقراص ممغنطة او ذواكر ثابتة كبيرة السعات لا يمكن الاطلاع عليها وقراءتها وفهمها بسهولة ويسر.

ومن ناحية المضمون فان نظام التشغيل الالكتروني للبيانات يجرى عمليات التسجيل والترحيل واستخلاص النتائج في التقارير والقوائم المالية بسهولة ويسر وبدقة عالية وبسرعة فائقة الامر الذي يساعد على توفير الوقت والجهد والتكلفة. (العززي، مرجع سابق-ص ٣٥٤)

٣ - أثر التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على الدليل المحاسبي:

يتضمن الدليل المحاسبي عادة قائمة بأسماء الحسابات الاجمالية والفرعية كما يشمل أيضاً مجموعة القواعد التي تحكم التسجيل في كل حساب وإذا كان الدليل المحاسبي ضرورياً بالنسبة للنظام اليدوي فانه أكثر ضرورة لنظام التشغيل الالكتروني للبيانات حيث انه لا يمكن للحاسب الالكتروني توجيه بيان معين الى حساب معين ما لم تكن مخزنة به ارقام وأسماء الحسابات الاجمالية والفرعية.

وعموماً لم يتغير مفهوم الدليل المحاسبي بإدخال نظام الحاسوب من حيث كونه خطة منظمة لتسهيل توجيه المعاملات المالية للحسابات المختصة وغير ان يلعب دوراً أكبر وأوضح في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات من حيث السرعة في الوصول الى الحسابات واستعراض محتوياتها من البيانات بالإضافة الى التنظيم الجيد في عملية الفهرسة والترتيب والترقيم للحسابات والبيانات وغيرها. (العززي، مرجع سابق-ص ٣٥٥)

٤ - أثر التشغيل الإلكتروني للبيانات المالية على القوائم المالية والتقارير الأخرى:

أدت نظم التشغيل الإلكتروني للبيانات الى التأثير على كل من نوعية القوائم والتقارير المالية التي توفرها نظم المعلومات المحاسبية وعلى الوسائل المستخدمة في عرض هذه القوائم والتقارير حيث أدى استخدام الحاسوب الى تميز التقارير عما سبق في إمكانية الحصول على أي نوع منها بشكل والتفاصيل والدقة والسرعة المناسبة وذلك عن طريق احتواء البرامج الذي يتم تشغيله على الحاسوب على إجراءات خاصة بمثل هذا التقارير بالإضافة الى ذلك مكن نظام الحاسوب الإلكتروني من توفير تقارير إدارية أكثر فاعلية نظراً لمقدرة الحاسب على التشغيل كميات ضخمة من البيانات وإمكانية تطبيق النماذج الكمية في حل مشكلات الإدارة. (العززي، المرجع نفسه-ص ٣٤٥)

٥ - أثر التشغيل الإلكتروني للبيانات المالية على المنهج المحاسبي:

يقصد بالمنهج المحاسبي الخطوات المتبعة في سبيل تحقيق اهداف النظام المحاسبي أي تحويل العمليات والبيانات المالية الى معلومات عن نتائج اعمال المنشأة ومركزها المالي ومن اجل ذلك تمر الدورة المستندية في ظل التشغيل اليدوي للبيانات المالية بالأربع الخطوات التالية :

تسجيل العمليات المالية بدفتر اليومية العامة: وهو ما يعرف بالقيد المحاسبي

تبويب القيود: وهو ما يعرف بترحيل القيود الى الحسابات المقابلة بدفتر الأستاذ العام.

تلخيص الحسابات: أي إيجاد أرصدة الحسابات واعداد ميزان مراجعة

اعداد القوائم المالية التي تبين نتيجة الاعمال والمركز المالي.

اما في ظل التشغيل الإلكتروني لبيانات المالية فان الدورة المستندية تمر بالثلاث الخطوات الاتية:

- تسجيل العمليات وتشمل هذه الخطوة تسجيل العمليات بدفتر اليومية والأستاذ العام .
- معالجة البيانات او تشغيل النظام .
- اعداد القوائم المالية التي تبين نتيجة الاعمال والمركز المالي.

٦- أثر التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على تخزين البيانات والمعلومات المحاسبية:

في ظل نظام التشغيل اليدوي للبيانات المالية يتم تخزين البيانات عن طريق حفظ المستندات الاصلية داخل ملفات خاصة كما تمثل الدفاتر والسجلات التي تحتوى على البيانات المسجلة من واقع المستندات وسائط للتخزين ايضاً.

اما في ظل نظام التشغيل الالكتروني للبيانات المالية فان طبيعة الحاسوب تفرض صورة جديدة لتخزين البيانات والوسائط المستخدمة في ذلك حيث تنتقل البيانات من وحدات الادخال الى ذاكرة الحاسوب وهي مخزن وسيط للبيانات والبرامج التي يتم إدخالها والنتائج الوسيطة والنهائية قبل إخراجها من الحاسب ووظيفة وحدة التخزين هي حف البيانات والبرامج بلغة الحاسوب ونقلها من وقت لآخر.

مما سبق نلخص الى ان الآثار الإيجابية لاستخدام الحاسوب على مقومات نظم المعلومات المحاسبية تعود في الأصل لاختلاف دورة الإجراءات المحاسبية المتبعة في مل من النظم اليدوي والنظم الالكتروني حيث تتطلب الإجراءات المحاسبية في ظل النظام اليدوي جهد ووقت اكبر من خلال عمليات التسجيل والترحيل واستخلاص النتائج وكذلك عمليات حفظ المستندات والبيانات واسترجاعها مقارنة بها في نظم الحاسوب

اما في نظام التشغيل الالكتروني للبيانات المالية فتوجد مجموعة من الإجراءات الخاصة والتي تتعلق بتشغيل البيانات والتصرف في حالة حدوث أخطاء معينة بالإضافة الى انه في ظل نظام الحاسوب يتم تنفيذ الإجراءات المطلوبة بدقة وسرعة لا مثيل لها في ظل النظام اليدوي وهذه الإجراءات تكون مسجلة على ذاكرة الالكترونية سواء الداخلية او الخارجية ومجملها يطلق عليه مسمى (برامج) (العززي، مرجع سابق-ص٣٥٤-ص٣٥٥)

١٠.٢.٣ مكونات نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني:

يتكون نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني من:

- ١- **الكادر الوظيفي المؤهل:** يتمثل في مشغلي النظام المحاسبي الالكتروني المستخدم والذي يقومون بمعالجة البيانات المحاسبية وتحويلها الى معلومات مفيدة ويجب ان يكون الكادر ذو تأهيل عال
- ٢- **الإجراءات:** تتمثل في الخطوات المتسلسلة التي يبتعها مشغل النظام لأداء المهام المناطة به عبر أنظمة التشغيل الالكترونية.
- ٣- **البيانات المحاسبية:** وهي ما يتوفر من بيانات حول العمليات والمعاملات المالية التي قامت بها المنشأة

٤- البيئة التحتية الخاصة بتكنولوجيا المعلومات: وتتمثل في الأجهزة الملموسة؛ مثل الشاشة ولوحة المفاتيح

٥- البرامج والتطبيقات المحاسبية: التي تستخدم لإدخال ومعالجة البيانات وتحويلها الى معلومات: وهي برامج لا ترى بالعين المجردة والتي لا تعمل الأجهزة الملموسة الا بواسطتها وتكون هذه البرامج والتطبيقات اما جاهزة او حسب الطلب كما انها تكون ام جزئية او متكاملة. (العززي، مرجع سابق- ص٣٥٦)

١١.٢.٣ أنواع البرامج الجاهزة

١- البرامج الجاهزة الجزئية:

وهي برامج غير مترابطة مع بعضها وهي معدة لتنفيذ بعض الوظائف المحاسبية والإدارية مثل برامج كشوف المرتبات وشئون الموظفين وبرامج إدارة المستودعات والمخازن وبرامج المشتريات والمبيعات:

• مميزات البرامج الجاهزة الجزئية:

○ رخيصة التكلفة

○ متوفرة في الأسواق

• عيوب البرامج الجاهزة الجزئية:

○ الجمود وعدم المرونة

○ عدم التكامل مع الأنظمة الأخرى

٢- البرامج الجاهزة المتكاملة:

○ التكامل والشمول والعمومية

○ سرعة الحصول عليها

○ المرونة العالية

• عيوب البرامج الجاهزة

○ صعوبة وفاتها بالاحتياجات لتفصيلية للمنشأة

○ تعقيدها والحاجة الى وقت طويل لأعدادها والتدريب عليها وتطبيقها

○ البرامج حسب الطلب:

○ هي البرامج التي يتم تصميمها من قبل المختصين في نظم المعلومات لمستخدم معين بناء على

احتياجه

• مميزات البرامج حسب الطلب:

○ المرونة العالية

○ السرعة في الحصول على المعلومات التي يحتاجها المستخدم عن طريق استخدام البرامج الخاصة

• عيوب البرامج حسب الطلب:

- طول فترة الانتظار لتصميمها وتجهيزها والتدريب عليها
- ارتفاع تكاليف الحصول عليها (العززي، مرجع سابق-ص ٣٥٧)

١٢.٢.٣ بعض الأنظمة والبرامج والتطبيقات المحاسبية المستخدمة في اليمن

توجد العديد من البرامج والتطبيقات والأنظمة المحاسبية التي يتم استخدامها في اليمن على نطاق واسع ويعد النظام المحاسبي المتكامل أوسع الأنظمة المحاسبية استخداماً وانتشاراً يليه نظام الأونكس برو وكلاً النظامين تابعين لشركة يمن سوفت المحدودة للأنظمة والاستشارات، وفيما يلي شرح مختصر للنظام المحاسبي المتكامل:

نظام المتكامل (نظام يمن سوفت المحاسبي) :

١- مفهوم النظام المحاسبي المتكامل:

هو نظام يقوم بإدارة ومعالجة وتشغيل العمليات المالية الكترونياً بدقة وكفاءة عاليتين؛ ويحمي استثمارات المنشأة في حاضراً ومستقبلاً؛ ويقدم رؤية واضحة عن نشاط المنشأة من خلال تقديم مجموعة من التقارير المتنوعة بشقيها التحليلي والاجمالي؛ ويعد هذا النظام أكثر النظم استخداماً وانتشاراً في اليمن كما اسلفنا سابقاً.

٢- مميزات النظام المحاسبي المتكامل:

- يتمتع النظام المحاسبي المتكامل بعدد من المميزات أهمها:
- مرونة انشاء الدليل المحاسبي وفق متطلبات المنشأة
- اعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية والميزانيات وموازن المراجعة
- مراقبة وضبط التعاملات النقدية والمخزنية بدقة عالية.
- التعامل مع مراكز التكلفة.
- التنبيه بالمبالغ والاقساط المستحقة والكميات التي وصلت حد الطلب وتواريخ الانتهاء وغيرها
- عرض تقارير تفصيلية مدعمة بالرسوم؛ إضافة لمصمم للتقارير الخاصة
- يدير مختلف العمليات المحاسبية والمخزنية والمبيعات والمشتريات بدقة وكفاءة عالية
- المرونة العالية
- يعمل بثلاث لغات رئيسية: وهي العربية؛ الإنجليزية؛ الفرنسية.

٣- الأنظمة الفرعية للنظام المحاسبي المتكامل:

يتكون النظام المحاسبي المتكامل من العديد من الأنظمة الفرعية التي تتكامل فيما بينها على النحو التالي:

أ (نظام إدارة الحسابات (المتكامل)

أولاً: اهم وظائف نظام إدارة الحسابات:

- ١- قيد العمليات المالية من قيود وسندات وترتيبها حسب تسلسلات مختلفة.
- ٢- بناء دليل الحسابات المناسب للمنشأة ونشاطها.
- ٣- التأثير المالي المباشر على الحسابات عند الترحيل للمستندات المختلفة.
- ٤- استعراض تقارير اليومية العامة وكشوفات الحساب والقوائم المالية بخيارات متعددة تجميعية وتحليله

ثانياً: من فوائد نظام إدارة الحسابات:

- ١- التحكم بالحد الأدنى والاعلى بأرصدة الحسابات
- ٢- معرفة كشوف الحسابات اولاً بأول مع إمكانية العودة الى السنوات سابقة او فروع أخرى
- ٣- اصدار تنبيهات بالشيكات المستحقة خلال أي فترة
- ٤- ملاحظة الانحراف بين الموازنة التقديرية و الفعلية على مستوى الحساب ومركز التكلفة شهرياً وسنوياً
- ٥- إمكانية تصميم تقرير اجمالي ارصدة الحسابات وحركتها على مستوى الفرع او الفروع وعن أي فترة وفق المتطلبات التي يديرها المستخدم.
- ٦- التعامل المستندي مع مبالغ حافظات الصرف او القبض بتعدد الصناديق او البنوك او المحصلين
- ٧- التحكم في صلاحيات المستخدمين على مستوى الشاشة والعملية والحساب.
- ٨- التكامل التام لنظام إدارة الحسابات مع كافة أنظمة المتكامل

ثالثاً: اهم تقارير نظام إدارة الحسابات:

- ١- تقارير يومية العامة: لمعرفة القيود المحاسبية لكل العمليات المرحلة
- ٢- تقارير كشوفات الحسابات الاجمالية والتحليلية: يستخدم هذا التقارير لتوضيح الحركة التفصيلية للحساب خلال فترة وياكثر من خيار
- ٣- تقارير مراكز التكلفة التجميعية والتحليلية: لاستعراض تفاصيل الأنشطة الفرعية وتقييم أدائها خلال فترة محددة.
- ٤- تقارير ميزان المراجعة: لمعرفة ارصدة كافة الحسابات نهاية الفترة المحددة
- ٥- تقرير الميزانية العمومية: ويمكن إصداره عن أي فترة لمعرفة المركز المالي للمنشأة.

ب) نظام إدارة المشتريات والموردين(المتكامل)

أولاً: اهم وظائف نظام إدارة المشتريات والموردين:

- ١- معالجة عمليات الشراء النقدية والآجلة وقيد طلبات الشراء ومردوداتها
- ٢- التعامل الالكتروني مع الكميات المجانية بخيارات متعددة
- ٣- التأثير الالكتروني على المخازن والحسابات بجميع العمليات وإجراءات الشراء
- ٤- اصدار تقارير الشراء وارصدة الموردين بطرق مختلفة تفصيلية و اجمالية

ثانياً: اهم فوائد نظام إدارة المشتريات والموردين :

- ١- مراقبة أوامر وطلبات الشراء بدقة عالية
- ٢- معرفة الأصناف المفقودة من كل فاتورة او عملية شراء
- ٣- التعامل مع المشتريات المحلية والخارجية واحتساب تكاليفها
- ٤- إعطاء معلومات دقيقة وسريعة عن تعاملات الموردين وبالتالي اختيار افضل الموردين
- ٥- التعامل مع إجراءات الاعتمادات المستندية الخاصة بالمشتريات الخارجية
- ٦- اثبات توريدات المشتريات المحلية او المباشرة ومردودتها بفاتورة فورية لتكاليفها وعبائها؛ مع إمكانية استدعاء الفاتورة من امر الشراء
- ٧- استعراض تقارير الموردين حسب الأصناف وحسب المورد
- ٨- التكامل التام لنظام إدارة المشتريات والموردين مع كافة أنظمة المتكامل

ثالثاً: اهم تقارير نظام إدارة المشتريات والموردين

- ١- تقارير الأصناف المفقودة: لمعرفة الكمية الواردة فعلاً على مستوى فواتير الشراء والانحراف بين فاتورة المشتريات واذن التوريد.
- ٢- تقارير فواتير المشتريات: لمعرفة حركة الشراء بحسب طرق الدفع والموردين وأنواع الشراء (محلية او خارجية)
- ٣- تقارير مردود فواتير المشتريات: اظهار تقارير بالكميات المرتجعة بحسب فواتير الشراء والموردين.

ج (نظام إدارة المبيعات والعملاء (المتكامل)

أولاً: اهم وظائف نظام إدارة المبيعات والعملاء:

- ١- المعالجة الالكترونية لعمليات البيع النقدية والآجلة ومردوداتها والتأثير المالي على الحسابات.
- ٢- التأثير على المخازن بالكمية والقيمة في حالة البيع والمردود
- ٣- اصدار تقارير المبيعات وارصدة العملاء بطرق مختلفة تفصيلية واجمالية

ثانياً: فوائد نظام المبيعات:

- ١- زيادة المبيعات والرقابة الدقيقة على المبيعات الآجلة وتحصيلها بمواعيد الاستحقاق
- ٢- الحصول على تقارير كثيرة ترفدك بمعلومات انية لتسهيل اتخاذ أي قرار ناجح ومريح
- ٣- كسب ولاء العملاء وزيادة المبيعات
- ٤- التعامل ع الصنف الجزئي في فاتورة المبيعات
- ٥- التعامل بمرونة مع الكميات المجانية
- ٦- إمكانية تخفي نسبة من القيمة وبحسب الصلاحيات المتاحة للمستخدم
- ٧- معرفة صافي المبيعات وهامش الربح على مستوى الصنف
- ٨- التعامل مع حد الدين للعميل ومتابعة حركة مشتريه على مستوى الصنف.
- ٩- معرفة حركة التحصيل و المندوبين وبالتالي خفض كلفة التحصيل
- ١٠- رقابة عمليات صرف الفاتورة بعدة دفعات ولأكثر من مستلم
- ١١- التكامل التام لنظام إدارة المبيعات والعملاء مع كافة أنظمة المتكامل.

ثالثاً: اهم تقارير نظام إدارة المبيعات:

- ١-تقارير فواتير المبيعات الشهرية بطرق وخيارات متعددة والمردودات: تستخدم هذه الشاشة لمعرفة حركة الصنف المباع حسب المندوبين والعملاء والمخازن والمناطق والفترات الشهرية والمجموعات وبحسب حالة البيع.
- ٢-تقارير طلبات العملاء: يستخدم هذا التقرير لمعرفة الطلبات المعلقة وحجز الكميات للصنف المطلوب
- ٣-تقرير ارصدة العملاء: يستخدم التقرير لمتابعة حركة العميل تفصيلية واجمالية ومعرفة الأرصدة المدينة و الدائنة بخيارات متعددة
- ٤-تقرير اعمار الديون: يستخدم هذا التقرير لمتابعة حركة سداد العميل والمديونية ضمن فترات زمنية.
- ٥-تقارير هامش الربح الكلي: عبارة عن النتيجة النهائية لعميات المنشأة وإيجاد الربح عبر معادلة هامش الربح.

د (نظام إدارة المخازن (المتكامل)

أولاً: اهم وظائف نظام إدارة المخازن:

- ١- معالجة العمليات المخزنية من أوامر توريد وصرف وترتيبها حسب تسلسلات مختلفة
- ٢- التأثير المخزني على المخازن بالكمية والتكلفة
- ٣- اصدار تقارير المخزون وحركة المخزون بطرق مختلفة تفصيلية واجمالية.
- ٤- إعادة تقييم المخزون بالكميات والتكاليف بأكثر من خيار.

ثانياً: اهم فوائد نظام إدارة المخازن:

- ١- اختيار طريقة حساب تكاليف المخزون المناسبة لنشاط المنشأة.
- ٢- إمكانية طباعة لبيلات البار كود من بيانات الأصناف مباشرة
- ٣- التعامل مع الأصناف البديلة مع ترتيب أولوياتها
- ٤- التعامل مع الرقم التسلسلي في الأصناف
- ٥- تعريف الأصناف البديلة والبطاقات التأمينية وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بها
- ٦- معرفة الأصناف الراكدة ومعدل دوران المخزون خلال أي فترة وفي أي مخزون
- ٧- تكوين أصناف مركبة من عدة مكونات دون التأثير على المكونات الأساسية للصنف

- ٨- المطابقة بين المخازن ونقاط البيع بعد الترحيل آخر اليوم وقيد الفارق اليأ
- ٩- صلاحية التحكم بإظهار وإخفاء التكاليف في جميع الشاشات وتقارير النظام
- ١٠- اظهار تنبيهات بشكل دوري لحد الطلب والحد الأعلى والادنى وصلاحيات الأصناف
- ١١- التكامل التام لنظام إدارة المخازن مع كافة أنظمة المتكامل

ثالثاً اهم تقارير نظام إدارة المخازن:

- ١- تقارير المخزون تحليلية واجمالية: لمعرفة الكميات المتوفرة وقيمة المخزون في تاريخه على مستوى المخازن - المجموعات المخزنية - الأصناف - الرقم التسلسلي
- ٢- تقارير حركة المخزون: يتم من خلاله اظهار تقارير تحليلي واجمالية حسب الصنف او المجموعة او المخزن خلال فترة محددة
- ٣- تقارير تسعيرة الأصناف: يستخدم هذا التقرير لمعرفة أسعار مجموعة أصناف محددة .
- ٤- تقرير زائد وناقص الجرد: لمعرفة الفارق بين الجرد الفعلي ورصيد المخزون في النظام لعمل التسويات اللازمة.
- ٥- تقرير تواريخ الانتهاء مع الكميات لمتوفرة: يستخدم هذا التقرير لمراقبة صلاحيات الأصناف.

هـ (نظام إدارة الأصول الثابتة (المتكامل)

أولاً: اهم وظائف نظام إدارة الأصول الثابتة:

- ١- إدارة وتحليل بيانات الأصول بشكل تفصيلي فنياً ومالياً
- ٢- احتساب و توزيع تكلفة الأصل اليا على سنوات استخدامه وتأثيرها على الحسابات المختصة.
- ٣- احتساب وتوزيع اهلاك الأصول اليا حسب نسبة اهلاك كل اصل
- ٤- استعراض تقارير متنوعة اجمالية وتفصيلية لحالة الأصول

ثانياً: من فوائد نظام إدارة الأصول الثابتة:

- ١- مرونة التهيئة المسبقة للنظام بما يتناسب مع طبيعة أصول المنشأة ونوع نشاطها
- ٢- سهولة اعداد قوائم جرد لأصول المنشأة على مستوى (الإدارة - القسم - الشخص)
- ٣- تقسيم الأصول الى مجموعات رئيسية وفرعية على مستويات متعددة
- ٤- تلاؤم طرق احتساب الاهلاك المختلفة مع اختلاف نسبة اهلاك الأصول على مستوى كل مجموعة
- ٥- مراقبة عمليات دورة حياة الأصل منذ شرائه وحتى استبعاده
- ٦- معرفة بيانات الصيانة والتأمين لكل اصل على حدة
- ٧- التكامل التام مع النظام المحاسبي المتكامل يمن سوفت

ثالثاً: اهم تقارير نظام إدارة الأصول الثابتة

- ١- تقرير الاهلاك للأصول: لمعرفة مبالغ الاهلاك لكل اصل على حدة وبنسبته المحددة (يومي - شهري - سنوي)
- ٢- تقرير الاهلاك السنوي النهائي: لمعرفة اجمالي وتحليلي صافي الاهلاك السنوي لجميع الأصول وعلى مستوى الفروع والاقسام والتكلفة والعهد.
- ٣- تقرير الأصول المستبعدة (الخردة): يعرض التقرير الأصول الرأسمالية والمهلكة؛ لتتخذ الإدارة إجراءاتها في إحلال الأصول الجديدة مكان القديمة في الوقت المناسب
- ٤- تقرير جرد الأصول: يقدم النتائج الاجمالية لمعلومات الأصول على مستوى المنشأة بفروعها واقسامها وافرادها.

و (نظام مراكز البيع)المتكامل

أولاً: اهم وظائف نقاط البيع:

- ١- احتساب قيمة المبيعات؛ عن طريق القراءة الالكترونية لرقم الصنف بأجهزة البار كود
- ٢- اصدار فاتورة البيع للمشتري بمعلومات الأصناف التي تم شراؤها
- ٣- التعامل معه مردودات المبيعات الجزئية والكلية وتنفيذ التأثير المخزني المترتب على ذلك
- اصدار التقارير اللازمة لعمليات البيع التي تتم على مستوى كل نقطة بيع .

ثانياً: من فوائد نظام نقاط البيع:

- ١- احتواؤه على فاتورة بيع ومردود مبيعات واصناف مجانية يتم التعامل معها حسب التهيئة المدخلة
- ٢- تحديد صلاحيات للمستخدمين يتعاملون من خلالها مع عمليات النظام
- ٣- السهولة والسرعة في اجراء عملية البيع من اكثر من نقطة وبفاتورة واحدة خلال فترة العمل
- ٤- مراقبة حركة المبيعات في مراكز البيع او في النقاط التي يتم استخدامها للبيع ضمن مراكز الواحد
- ٥- التعامل مع بطاقات الائتمان كأحد خيارات الدفع المتاحة؛ والتعامل الالكتروني مع مختلف العملات
- ٦- استعراض جميع الفواتير بناء على شروط معينة من بدئ استخدام النظام الى وقت استعراض التقرير
- ٧- التكامل التام لنظام نقاط البيع مع مجموعة أنظمة المتكامل

اهم تقارير نظام نقاط البيع:

- ١- التقرير الختامي: يعرض هذا التقرير الحركة التي تمت في نقطة البيع الحالية لجميع المستخدمين على مستوى النقطة الواحدة
- ٢- تقرير فواتير المبيعات يعرض الفواتير الغير مرحلة الى النظام المحاسبي في نقطة البيع على مستوى المستخدم وحسب نوعية الفواتير
- ٣- تقارير الفواتير التراكمية: من خلال هذا التقرير يتم استعراض جميع الفواتير بخيارات متعددة.
(العززي ع.، ٢٠١٧-ص-ص-٣٥٧-٣٦٢)

٣.٣ المبحث الثالث القرارات المالية

تمهيد:

تواجه الشركات اليوم العديد من التحديات بفعل التغيرات السريعة في محيطها وزيادة شدة المنافسة مما يتطلب منها اتخاذ قرارات سريعة وفعالة للحفاظ على مكانتها وتختلف هذه القرارات حسب درجة تعقيدها وأهميتها فبعضها محدد الأبعاد ومتكرر والبعض الآخر يمثل هذا التحديد ولا يتكرر إلا على فترات متباعدة لذلك تعتبر عملية اتخاذ القرارات بالشركات من أهم العمليات وتأتي قرارات الاستثمار وقرارات التمويل في مقدمة هذه القرارات بالنسبة لأي شركة لما لها من أهمية كبيرة (صوربة، ٢٠١٧-ص ٦٩)

١.٣.٣ المفاهيم

اتخاذ القرار: هو مسلك معين أو محدد من بين مجموعة من البدائل لمواجهة احتمالات المستقبل (اليأس، ٢٠١٥، ص ٤٠)

مفهوم اتخاذ القرارات المالية : هو جوهر ولب العملية الإدارية في أي مشروع وبشكل عام يعرف بأنه اختيار المدرك والواعي والقائم على أساس التحقق والحساب في اختيار البديل المناسب من بين البدائل المتاحة في موقف معين (بالعجوز، ٢٠١٠، ص ٩٩)

مفهوم آخر:

تشير القرارات المالية إلى القرارات المتعلقة بالمسائل المالية لشغل الأعمال يتم تضمين القرارات المتعلقة بحجم الأموال التي سيتم استثمارها لتمكين الشركة من تحقيق هدفها النهائي ونوع الأصول المطلوب اكتسابها ونمط الرسملة ونمط توزيع دخل الشركة والمسائل الأخرى المماثلة في القرارات المالية. (نوح، ٢٠١٢، ص ٣٤)

من خلال التعاريف السابقة نستنتج أن اتخاذ القرارات المالية هي عملية تقوم على أساس انتقاء البديل الأمثل من البدائل المتاحة لمواجهة المشكلات وذلك تحقيقاً لأهداف مبنية على طرق وأساليب علمية

٢.٣.٣ الصعوبات التي تعترض عملية اتخاذ القرارات المالية

من أهم المشاكل التي تواجه أي قرار مهما كان ، هو عدم وجود أي قرار يرضي الجميع ، وعموماً يمكن حصر هذه العوائق فيما يلي :

__عدم إدراك المشكلة وتحديدها بدقة

__عدم القدرة على تحديد الأهداف التي يمكن أن تحقق باتخاذ القرار

_ البيئة او المحيط الذي تعمل فيه الشركة وهذا من اجل تحديد مزايا وعيوب البديل المتوقع

_ شخصية متخذ القرار . (بالعجوز ، مرجع سابق ، ص ٩٩)

٣.٣.٣ اهداف وخصائص القرارات المالية

ان لعملية اتخاذ القرارات المالية عدة اهداف وخصائص سنتطرق اليها في هذا المطلب .

الفرع الأول : اهداف القرارات المالية

يتطلب المجال المالي كغيره من المجالات الإدارية الصلاحية في اتخاذ القرار أي ان المدير المالي يمتلك من المؤهلات والمهارات والصفات التي تمكنه من اتخاذ النسبة العظمى من القرارات ونظريا فالتقرير السليم هو القرار الذي يترتب عنه زيادة الأرباح، وإذا ما تم ادخال عامل الوقت او الزمن فهذا معناه ان القرار المتخذ قد يكون سليما في لحظة معينة حيث يكون خاطئ في لحظه أخرى (عبد الغفار، ٢٠٠٠، ص ١٦٩)

لتقسيم القرارات المالية فلا بد ان ندرك ان اهتمام المسيرين لا يوجه فقط للأرباح في حد ذاته ، بل يوجه أيضا الى توقيت هذه الأرباح ، كما ان هدف تعظيم الربح هو هدف غامض لا يأخذ بعين الاعتبار عنصر التوقيت او عنصر الخطر، بالتالي يجب البحث عن هدف آخر للقرارات المالية وهو ما يتعامل مع التوقيت والخطر ليصبح الهدف هو تعظيم القيمة الحالية في الشركات وتنعكس في حالة تداول اسهم المنشأة لتحقيق هذا الهدف هناك منهج يجب اتباعه مع الاخذ بعين الاعتبار كل القوى التي تعرقل تحقيق الهدف وهذا المنهج هو :

_ دراسة وتحليل البيانات الماضية او التاريخية المتعلقة بالمشكلة الحالية والمستقبلية أيضا .

_ تقييم هذه المعلومات والبيانات .

_ تعتبر هذه الخطوة الأكثر أهمية لانها تتعلق باتخاذ القرار .

_ متابعة القرار .

ان الهدف الرئيسي الذي تهدف اليه القرارات المالية هو تعظيم القيمة الحالية للمنشأة كما ذكرنا سابقا وهناك اهداف أخرى تسعى الإدارة المالية لتحقيقها وراء هذه القرارات وتتمثل في :

١ _ تحقيق مستوى ملائم من الأرباح وهو المستوى الذي لا يقل عن المستوى الذي تحققه المنشأة المماثلة والتي تتعرض لنفس الظروف ونفس الدرجة من المخاطر .

٢ _ تحقيق سيولة نقدية كافية .

٣_ التشغيل وتحمل مصاريفه واعبائه النقدية بشكل ملائم يضمن استمرار العمل .

٤_ سداد الديون في مواعيد استحقاقها بدون تباطؤ .

٤.٣.٣ خصائص القرارات المالية :

تصنف القرارات المالية الى قرارات رئيسية وأخرى ثانوية ، فمثال قرار انشاء مصنع جديد هو قرار رئيسي وقرار تخفيض ارصدة أوراق القبض بسرعة تحصيل هذه الأرصدة هو قرار ثانوي بالإضافة الى انه يترتب على القرارات الرئيسية مخاطر اكبر من القرارات الثانوية نتيجة لعدم التأكد من النتائج المترتبة عليها بدقة ومن خصائص القرارات المالية ما يلي :

١_ القرارات المالية تتغلغل في جميع أوجه نشاط المنشأة .

٢_ القرارات المالية هي قرارات ملزمة للشركة ولذا وجب الحذر الشديد عند اتخاذ هذه القرارات .

٣_ ان بعض القرارات هي قرارات مصيرية .

ان نتائج القرارات المالية لا تظهر سريعا بل تستغرق زمنا قد يطول مما يؤدي الى صعوبة اصلاح الخطأ اذا كانت القرارات خاطئة مما يتطلب من متخذ القرار الحذر والفتنة واستغلال المعلومات استغلالا عقلانيا .(رمضان ، ١٩٩٦، ص١٧)

٥.٣.٣ طبيعة القرارات المالية .

من اجل اتخاذ القرار المالي لابد من المرور بالمراحل التالية :

١_ **تحديد المشكلة** : أي تحديد القرار المراد اتخاذه ، كان قرار استثمار ، تمويل او توزيع أرباح .

٢_ **تحديد مختلف البدائل الممكنة** : فانه كل قرار استثمار يتم فيه تحديد مختلف المشاريع التي توافق الطلب ،وان كان قرار تمويل فيتم فيه تحديد مختلف مصادر التمويل الممكنة ،اما اذا كان قرار توزيع الأرباح فيتم فيه اتخاذ قرار توزيع الأرباح من عدمه .

٣_ **جمع المعلومات** : . حول مختلف البدائل الموجودة من اجل اختيار انسب بديل

٤_ **تقييم البدائل** : من خلال المعايير المستخدمة من طرف الشركة .

٥_ **اختيار البديل** : والذي يكون حلا للمشكلة ، بحيث يتم اختيار البديل الأمثل .

٦_متابعة القرار المتخذ : القرار المالي يهدف الى تعظيم قيمة الشركات فالتوليفة الجديدة بين قرارات الاستثمار ، التمويل وتوزيع الأرباح تساهم في تحقيق اهداف الشركات ، بحيث ان هناك ارتباط وثيق بين مختلف هذه القرارات .

فقرار الاستثمار يهدف الى تحديد حجم الأموال المستثمرة ونوع الأموال التي يتم الاستثمار فيها بحيث يترتب عن هذا القرار مجموعه من الاخطار ، بسبب عدم معرفة النتائج المستقبلية لهذا النوع من القرارات .

اما قرار التمويل فهو يسعى الى إيجاد الكيفية التي تحصل بها الشركة على الأموال اللازمة لتمويل هذه الاستثمارات ، بحث الشركة اختيار مصادر التمويل الذي تناسبها (إصدار اسهم جديدة، الاستدانة ... الخ) بحث على الشركة اتخاذ قرار استثماري يلائم امكانياتها التمويلية ، لانها ستقارن بين مردودية الاستثمارات المنفذة وتكلفة مصدر التمويل .

وفيما يخص قرار توزيع الأرباح فهو يتعلق بالجزء من الأرباح والذي تقوم الشركة بتوزيعه على المساهمين او تقوم بإعادة استثماره ، وهو متعلق بالقرارين السابقين فكلما كانا جيدين ، يمكن الشركة تحقيق أرباح اعلى وبالتالي توزيع اكثر . (لزغم، ٢٠١٢، ص ١٤)

٦.٣.٣ العوامل المؤثرة في القرارات المالية .

يقصد بالعوامل المؤثرة في عملية اتخاذ القرارات المالية تلك القوى المؤثرة على فعالية اتخاذ القرار على أي مرحلة من مراحل هذه العملية ، والتي يمكن تصنيفها الى :

عوامل داخلية : هي العوامل البيئية الداخلية في الشركة حيث يتأثر القرار المالي بحجم الشركة والموارد المالية المتاحة ، وكذلك الهيكل التنظيمي وطرق الاتصال والتنظيم الرسمي والغير رسمي وطبيعة العلاقات السائدة وتوافر مستلزمات التنفيذ المادية والمعنوية والفنية فأهم عنصر هو متخذ القرار ذاته ، فكل ما يحمله من صفات نفسية ومكونات شخصية يؤثر بصفة بالغة في عملية اتخاذ القرار المالي .

عوامل خارجية : ويقصد بها تلك العوامل من البيئة الخارجية والتي تؤثر في عملية اتخاذ القرار المالي ، بحيث نجد الظروف الاقتصادية والاجتماعية والسياسة السائدة ، المنافسة ، القواعد الحكومية ، الرأي العام ، فكل قرار يتخذ في مؤسسة يجب ان يعمل ف اطار ما تنص عليه قوانين البيئة الخارجية . (لزغم ، مرجع سابق ، ص١٦)

٤.٣ المبحث الرابع جودة القرارات المالية

١.٤.٣ مفهوم جودة القرارات المالية

تتسم المعلومات المحاسبية بالعديد من المميزات والتي من أبرزها الجودة، وتساهم جودة المعلومات المحاسبية في تسهيل الأعمال المحاسبية كثيراً، حيث أنها تساهم في تسهيل إعداد القوائم المالية للحصول على قرارات رشيدة ، كما أنها تساهم في مساعدة المسؤولين عند قيامهم بوضع المعايير المحاسبية لعمل معين، وفي واقع الحال فإن الهدف من وضع المعلومات المحاسبية هو الحصول على الفائدة، وعادة ما يتم تقييم هذه الفائدة على أساس الأهداف المتعلقة بالقرارات المالية .

- **مفهوم الجودة:** مصطلح الجودة بشكل عام يعني صلاحية الشيء للغرض الذي اعد من اجله، او مطابقة السلعة او الخدمة للمواصفات المطلوبة، كما ان جودة الخدمة تعني ملائمتها للغرض الذي تعد من اجله، وبذلك فالجودة مسائله نسبية وحدودها ان تكون الخدمة مقبولة من جانب العميل، ومن حيث اشباعها في حدود المقابل الذي يتحمله (عمران، ٢٠١٦-ص-١٩)

• **معايير الجودة:**

- ١- **معايير قانونية:** وتتضمن:
 - الالتزام بالقوانين المنظمة
 - الالتزام باللوائح المنظمة
- ٢- **معايير رقابية** وتتضمن:
 - دور المراجعين
 - دور لجان المراجعة
 - دور المساهمين
 - دور الأطراف ذات العلاقة
 - دور الأجهزة الرقابية
- ٣- **معايير مهنية** وتتضمن:
 - معايير المحاسبة
 - معايير المراجعة
- ٤- **معايير فنية** وتتضمن:
 - الملائمة
 - الثقة وما تشمل عليه من خصائص (عمران، المرجع نفسه -ص-٢٠)

٢.٤.٣ مفهوم جودة المعلومات المحاسبية

جودة المعلومات هي الدرجة التي تقدم بها المعلومات قيمة الى الذين يستخدمونها والى الشركة بشكل عام، ولكي تكون المعلومات ذات جودة يجب ان تكون ذات علاقة وثيقة باتخاذ القرار من قبل المستفيدين من هذه المعلومات.

كما انه يقصد بجودة المعلومات انها تعبر عن الواقع تعبيراً صادقاً فلا بد من وجود توافق بين تلك المعلومات. (مدفوني مرجع سابق، ص٧٦)

ويقصد بجودة المعلومات المحاسبية ما تتمتع به هذي المعلومات من مصداقية وما تحقق من منفعة للمستخدمين، وان تخلو من التحريف والتضليل وان تعد طبقاً لمجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية، بما يسهل في تحقيق الهدف من استخدامها، كما انها تعد من عناصر الانتاج حيث انها تقوم بتحديد فعالية وفكاه الشركة. (علي، ٢٠١١-ص٩٨)

ومما سبق يمكن القول ان جودة القوائم المالية يقصد بها ان تكون صادقة ومفيدة في اتخاذ القرارات في الوقت المناسب.

٣.٤.٣ خصائص جودة المعلومات المحاسبية

يوجد مجموعة من الخصائص التي تميز جودة المعلومات المحاسبية، وتأتي على النحو التالي:

أولاً: الملائمة:

المقصود بمصطلح الملائمة هو وجود علاقة وثيقة بين المعلومات التي تؤخذ من المحاسبة المالية والأهداف أو الأعمال التي تم إعدادها من أجلها.

يمكن من خلال الملائمة ضمان أن تكون هذه المعلومات مفيدة.

ثانياً: أمانة المعلومات وإمكان الثقة بها أو الاعتماد عليها

يمكن معرفة ما إذا كانت هذه المعلومات ذات أمانة أو لا من خلال وجود الخاصيتين التاليتين أو عدم وجودهما:

١- إذا كان تم تصوير المضمون الذي تهدف إلى تحقيقه بشكل دقيق، بحيث يتم تجسيد الواقع بشكل دقيق.

٢- إذا كانت المعلومات قابلة للمراجعة والتحقق من قبل شخص آخر غير الذي وضعها، بحيث يستطيع

هذا الشخص التوصل للنتائج التي يريدها.

ثالثاً: حيادية المعلومات

لكي تكون المعلومات متصفة بالحيادية يجب أن يتم القيام بـ:

- ١- في البداية يجب الارتكاز في الاختيار على فاعلية البدائل والخيارات المتاحة.
- ٢- عند القيام بتطبيق أساليب القياس والتقدير، فإنه يجب تقييمها بعدالة وعد التبخيس أو المبالغة في ذلك.

رابعاً: قابلية المعلومات للمقارنة

ويظهر ذلك من خلال:

- ١- إمكانية المقارنة بين النتائج لمعرفة مدى استمراريته وثباتها بالمقارنة مع غيرها.
- ٢- إمكانية المقارنة مع نفس الأنشطة المماثلة مع توافر بعض الشروط التي يجب التحقق من وجودها.

خامساً: التوقيت الملائم

- ١- يدل مصطلح التوقيت الملائم على أنه يجب العمل على إتاحة هذه المعلومات عند الحاجة إليها.
 - ٢- إن المعلومات المحاسبية إذا لم تكن متاحة في وقت الحاجة إليها فإنها تفقد جزءاً من جودتها.
- (موقع الالكتروني - ٢٠١٩، <https://mawdoo3.com>)

٤.٤.٣ قياس جودة المعلومات المحاسبية

لا يوجد تعريف محدد لجودة المعلومات المحاسبية ، وذلك لاختلاف الجودة ، تبعاً لاختلاف وجهات النظر وأهداف متبني ومستخدمي المعلومات ، الا انه يمكن تحديد معايير عامة لقياس جودة المعلومات على النحو التالي :

- الدقة بوصفها مقياساً لجودة المعلومات .
- المنفعة بوصفها مقياساً لجودة المعلومات.
- الفاعلية بوصفها مقياساً لجودة المعلومات.
- التنبؤ بوصفها مقياساً لجودة المعلومات.
- الكفاءة بوصفها مقياساً لجودة المعلومات. (الحيالي، ٢٠٠٦)

٥.٤.٣ كيفية تقييم جودة المعلومات المحاسبية

تحدد قيمة المعلومات المحاسبية بمدى امكانية استعمالها في الوقت الحالي ، او ترفع استخدامها في المستقبل وكفاءة وفعالية القرارات المتخذة بناءً على تلك المعلومات وبالتالي القيمة المضافة التي تحدثها على مستوى كل مراكز القرار وانعكاسها على مختلف نشاطات ووظائف الشركة .

وهناك عدة عوامل تحدد درجة جودة المعلومات المحاسبية للمستخدم او لمتخذ القرار وهي :

- ١- منفعة المعلومات
- ٢- درجة الرضى على المعلومات
- ٣- درجة الاخطاء والتحيز في انتاج ومعالجة ونقل البيانات والمعلومات

ان قيمة المعلومات تمثل قيمة التغير في القرار واستعمالها في اختيار البدائل ويتم حسابها بالفرق بين نتائج القرار الاول ونتائج القرار الثاني ،مطروحاً منها تكلفة الحصول على هذه المعلومات الاضافية التي أدت الى تغيير القرار ،وبالتالي فانه اذا لم تؤدي المعلومات المحاسبية الجديدة الى التغيير قرار المتخذ سابقاً فإن هذه المعلومات تساوي الصفر . (مدفوني، مصدر سابق-ص٧٧)

٦.٤.٣ جودة المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات

١. فاعلية المعلومات المحاسبية كأساس لترشيد القرارات الإدارية :

تحتاج الإدارة الحديثة الى نوع معين من المعلومات المحاسبية تتناسب مع نوعية المشاكل الإدارية المعاصرة والطرق العلمية التي تطبق في اتخاذ مثل هذه القرارات وتفيد المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات سواء كانت قرارات تخطيط او رقابة او تنفيذ وسواء كانت قرارات بيع او انتاج او استثمار او توظيف الموارد الاقتصادية بشكل او باخر .(هاجر، ٢٠١٥)

ويقوم المحاسب بدور هام لمساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات عموماً وذلك عن طريق تقديم البيانات الكمية اللازمة لتقييم البدائل المختلفة والمفاضلة بينهما .

فلا جدال في ان الهدف النهائي لأي نظام محاسبي يتمثل في توفير المعلومات المناسبة لاتخاذ القرارات في الوقت المناسب وبالشكل والمضمون المناسب وبالتكلفة المناسبة وللشخص المناسب حتى يمكن اتخاذ قرارات صائبة فانه من الضروري ان يكون هناك مدخلات من المعلومات تأتي من ارسال او ترجمة او توصيل ظروف واحوال العالم الواقعي بصورة ملائمة لصناع القرار وباعتبار ان المعلومات المحاسبية تعتبر احد الأركان الأساسية للنظام المتكامل لاتخاذ القرارات سواء على مستوى المنشأة او على مستوى أي وحدة اقتصادية مشتقة منها بل

ان من اهم أسباب وجود المحاسبة وتطورها المستمر يتمثل في انها توفر معلومات مناسبة سواء لمواجهة احتياجات الإدارة بمستوياتها المختلفة او لمواجهة احتياجات الأطراف الخارجية لترشيد عملية اتخاذ القرارات .

يمكن توضيح دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية :

_ **اعداد الموازنات التخطيطية** : والتي تمثل خطة العمليات المستقبلية والتي تعكس الأهداف العامة بشكل اهداف تفصيلية وتحدد المسؤولية عن كل هدف تفصيلي وتعتبر مقياسا للأداء ومعيار للرقابة .

_ **تصميم نظم المعلومات المحاسبية** : حيث تصمم على أساس تنظيم الموضوع للوحدات المحاسبية وطبيعة النشاط الاقتصادي .

_ **تسجيل العمليات** : تتضمن هذه المرحلة تسجيل كافة العمليات وتبويبها وتمثل هذه المرحلة مدخلات نظام المعلومات المحاسبية والتي تؤدي أساسا الى انتاج مخرجات هذا النظام في صورة قوائم مالية .

_ **المراجعة ومراقبة تنفيذ الموازنة** : تهدف هذه المراجعة الى تقييم الإجراءات التي تمت بالمؤسسة بما في ذلك ضمان حقوق المؤسسة والمحافظة على أصولها والتأكد من سلامة القيود المحاسبية ونظام المعلومات ودقة القوائم المالية .

تحليل وتفسير القوائم المالية : يتم فحص القوائم المالية وتحديد العلاقات بين اجزائها وإظهار التغيرات التي تطرأ على عناصرها وذلك لخدمة أغراض القرارات الإدارية الجارية والاستثمارية ورسم الخطط والسياسات المستقبلية . (هاجر، مرجع سابق ، ٢٠١٥)

ابعاد مهمة لتحقيق الجودة في المعلومة المحاسبية

ان احترام ابعاد معينة في معالجة واعداد المعلومات المحاسبية يؤثر بالإيجاب على جودتها وهذي الابعاد

هي:

- التحديد: أي ان تكون المعلومة محددة بدقة
- السرعة: ان سرعة الايصال للمعلومات لها دور في تكافؤ الفرص في لاستخدام المعلومة
- شمولية المعلومة: يجب ان تكون المعلومة مترابطة فيما بينها وشاملة في وصف الاحداث المعبرة عنها
- الملائمة: ان ملائمة المعلومة هي مقياس الاساسي لجودة المعلومات.
- التوافق في التصوير او التمثيل: يجب ان يتطابق شكل المعلومة مع وصفه للحدث.
- التأكد: يجب ان تكون المعلومة المعدة من اطراف مختلفة تؤدي الى نتيجة واحدة. (الخطيب،

(٢٠١١/١١/٣٠)

تعتبر المعلومات المحاسبية الركيزة الأساسية في عملية وذلك اتخاذ القرار وذلك لأهميتها ولكن لابد لها من صفات وخصائص ومعايير جودة حتى تزيد من قيمتها وأثرها كما ان توفر المعلومات المحاسبية التي تتضمن الخصائص الكيفية من حيث الملائمة ودرجة الاعتماد عليها سيفيد مستخدميها في اتخاذ القرارات كما تمثل القوائم المالية اهم مصدر للمعلومات المحاسبية التي تعمل المؤسسات على اعدادها والافصاح عنها شافية لكل من له علاقة بالمؤسسة لاستخدامها كل في مجاله حيث يتم ذلك بواسطة تطبيق مجموعة من المعايير المحاسبية الذي يحدث اثارا على عدة مستويات من خلال إعادة ترتيب بنود القوائم المالية يمكن من قراءتها بدقة بوضوح وموضوعية .

حيث تعتبر القوائم والتقارير المالية السنوية للشركات او المؤسسات التجارية او الخدمية احد اهم مصادر المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة نظرا لتنوع المعلومات التي تحتويها وما توفره من افصاح عادل للمعلومات من حيث توفير الفرصة المتكافئة للأطراف المعنية بهه القوائم والتقارير المالية بالنسبة للحصول على المعلومات التي يحتاجونها من اجل اتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية ان الوظيفة والهدف النهائي للمعلومات المحاسبية هو زيادة المعرفة او تحويل المجهول الى معلومة او تخفيض حالات الجهل او عدم التأكد لدى مستخدمي هذه المعلومات مايساعدهم على اتخاذ التصرفات او القرارات الهادفة في اطار موضوعي .

٥.٣ المبحث الخامس لمحة عن شركة يمن موبايل



تأسست شركة يمن موبايل للهاتف النقال كمشروع استثماري مستقل تابع للمؤسسة العامة للاتصالات السلكية واللاسلكية وفقا لأحكام قانون الاستثمار رقم (٢٢) لعام ٢٠٠٢م، وبموجب قرار الهيئة العامة للاستثمار رقم (٢٨٠٣) الصادر بتاريخ ٤/٩/٢٠٠٤م، وتم تدشين المشروع في ٢٢ سبتمبر من العام ٢٠٠٤م، وفي ٢٠ يوليو من العام ٢٠٠٦م بدأت إجراءات تحويل نشاط يمن موبايل للهاتف النقال التابع للمؤسسة العامة للاتصالات إلى شركة مساهمة يمنية عامة (شركة يمن موبايل للهاتف النقال)، بموجب قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته، وقراري مجلس الوزراء رقم (٩٧) و(٢٨٧) لسنة ٢٠٠٦م بشأن

تحويلها إلى شركة مساهمة يمنية عامة. وفي ١٠ فبراير ٢٠٠٧م تم إشهار شركة يمن موبايل للهاتف النقال كشركة مساهمة عامة بموجب قرار وزير الصناعة والتجارة رقم (٥٠) لسنة ٢٠٠٧م، برأسمال قدره (٤٣,٢٦٢,٠٠٠) ريال موزع على (٨٦,٥٢٤,٠٠٠) سهم، وبقيمة إسمية (٥٠٠) ريال للسهم الواحد، وتم تعديل اسم صاحب المشروع الوارد في قرار التسجيل رقم (٢٨٠٣) الصادر بتاريخ ٤/٩/٢٠٠٤م الخاص بإقامة مشروع يمن موبايل، من المؤسسة العامة للاتصالات السلكية واللاسلكية إلى شركة يمن موبايل للهاتف النقال (شركة مساهمة يمنية عامة).

وبهذا تكون شركة يمن موبايل أول شركة مساهمة عامة في مجال اتصالات الهاتف النقال في الجمهورية اليمنية. (تقرير مجلس الإدارة المالي للعام ٢٠١٨م).

❖ رؤية ورسالة الشركة

الرؤية: الريادة في تقديم خدمات الهاتف النقال في سوق الاتصالات اليمنية
الرسالة: تقديم خدمات الهاتف والانترنت النقال في جميع مناطق الجمهورية اليمنية بجودة عالية وسعر مناسب، من خلال كادر مؤهل ومتميز وبأحدث التكنولوجيا، بما يحقق رضا زبائننا ويلبي تطلعات مساهميننا والمجتمع.
القيم:

- الاهتمام بالزبائن.
- الشفافية والمصادقية.
- الموثوقية والأمان.
- الابتكار والابداع.
- التمكين والمشاركة.
- العمل بروح الفريق الواحد.

٦.٣ خلاصة الفصل الثاني

تعتبر أنظمة المعلومات المحاسبية في الشركات مفتاح أساسي لنجاح أو فشل الأنشطة التي تمارسها هذه الشركات وذلك من خلال ما يساهم فيه من تدعيم عملية التنسيق والدعم المعلوماتي للعمليات الإدارية في جميع المستويات التنظيمية.

حيث ان الحاجة الى التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي في الشركات تزداد كلما كان هناك كماً كبيراً من البيانات التي تنشأ عن القيام بالعديد من العمليات المالية بهدف معالجتها لتوفير المعلومات التي يمكن ان تحقق الفائدة لمستخدميها المتعددين.

خلص هذا الفصل الى التعرف على مفاهيم والخصائص ومجالات ومخاطر ومزايا وعيوب التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي بعد ان تناول مفاهيم ومكونات وعناصر ومقومات نظام المعلومات المحاسبي، فانه تم تسليط الضوء على جودة القرارات المالية .

تعتبر المعلومات المحاسبية الركيزة الأساسية في عملية وذلك اتخاذ القرار وذلك لأهميتها ولكن لابد لها من صفات وخصائص ومعايير جودة حتى تزيد من قيمتها وأثرها كما ان توفر المعلومات المحاسبية التي تتضمن الخصائص الكيفية من حيث الملائمة ودرجة الاعتماد عليها سيفيد مستخدميها في اتخاذ القرارات كما تمثل القوائم المالية اهم مصدر للمعلومات المحاسبية التي تعمل المؤسسات على اعدادها والافصاح عنها شفافية لكل من له علاقة بالمؤسسة لاستخدامها كل في مجاله حيث يتم ذلك بواسطة تطبيق مجموعة من المعايير المحاسبية الذي يحدث اثرا على عده مستويات من خلال إعادة ترتيب بنود القوائم المالية يمكن من قراءتها بدقة بوضوح وموضوعية .حيث تعتبر القوائم والتقارير المالية السنوية للشركات او المؤسسات التجارية او الخدمية احد اهم مصادر المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة نظرا لتنوع المعلومات التي تحتويها وما توفره من افصاح عادل للمعلومات من حيث توفير الفرصة المتكافئة للأطراف المعنية بهه القوائم والتقارير المالية بالنسبة للحصول على المعلومات التي يحتاجونها من اجل اتخاذ القرارات الاستثمارية والتمويلية ان الوظيفة والهدف النهائي للمعلومات المحاسبية هو زيادة المعرفة او تحويل المجهول الى معلومة او تخفيض حالات الجهل او عدم التأكد لدى مستخدم هذه المعلومات مايساعدهم على اتخاذ التصرفات او القرارات الهادفة في اطار موضوعي .

الفصل الثالث

الدراسة الميدانية للبحث

- المبحث الأول: منهجية البحث
- المبحث الثاني : تحليل البيانات الديموغرافية لعينة البحث
- المبحث الثالث: تحليل ومناقشة فقرات ومتغيرات البحث
- المبحث الرابع : تحليل ومناقشة فرضيات البحث
- المبحث الخامس : الاستنتاجات والتوصيات

١.٧ المبحث الأول: منهجية البحث

١.١.٧ تمهيد

يتناول هذا الفصل وصفاً تفصيلياً للإجراءات التي استخدمتها الباحثتان في إعداد البحث، وذلك من خلال التعريف بمنهجية البحث، ووصف متغيراته ومجتمع وعينة البحث والتأكد من صدق البحث وثباته، وكذلك المعالجات الإحصائية التي استخدمتها الباحثتان للتوصل إلى النتائج.

٢.١.٧ منهج البحث:

استخدمت الباحثتان المنهج الوصفي التحليلي الاستدلالي، وهو المنهج الذي يتضمن دراسة الحقائق الراهنة المتعلقة بطبيعة ظاهرة أو موقف أو مجموعة من الناس أو مجموعة من الأحداث أو مجموعة من الأوضاع ولا تقتصر هذه الدراسات الوصفية على معرفة خصائص الظاهرة، بل تتجاوز ذلك إلى معرفة المتغيرات والعوامل التي تتسبب في وجود الظاهرة (غرابية، وآخرون ٢٠٠٢).

٣.١.٧ مصادر البحث:

المصادر الثانوية: لجأت الباحثتان في معالجة الإطار النظري للدراسة إلى العديد من مصادر البيانات الثانوية لعل أهمها الكتب والمراجع العربية والأجنبية ذات العلاقة والدوريات والمقالات والتقارير المنشورة، والأبحاث، والدراسات السابقة التي تناولت التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي وجودة القرارات المالية.

المصادر الأولية: اتجهت الباحثتان في جمع البيانات الأولية لمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع الدراسة، من خلال تحديد كل من مجتمع الدراسة وطرق جمع البيانات والاعتماد على الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات الأولية، حيث صممت استبانة وضعت خصيصاً لهذا الغرض، ووزعت على العاملين في شركة يمن موبايل للهاتف النقال. حيث تم توزيع البيانات، وتحليلها من خلال استخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية "SPSS٢٤".

٤.١.٧ مجتمع وعينة البحث:

مجتمع البحث: هو المجموعة الكلية من العناصر التي نسعى لنعمم عليها النتائج ذات الصلة بالمشكلة المدروسة، يشمل مجتمع الدراسة العاملين على النظام المالي بشركة يمن موبايل للهاتف النقال عددهم (٦٠) موظف.

عينة البحث: هي جزء من مجتمع البحث، تم اختيار عينة عشوائية بسيطة وتم تحديد الحد الأدنى المناسب لحجم العينة، تم توزيع (٥٠) استبانة على أفراد العينة في شركة يمن موبايل ، وطلب منهم إرجاعها مرة أخرى، وخلال أيام من المتابعة تم استرجاع الاستبيانات التي تم جمعها حيث كان عددها (٥٠) استبيان صالحة للتحليل.

٥.١.٧ أداة البحث

اعتمدت الباحثتان في بناء أداة البحث على العديد من المصادر، والتي تمثلت في:

- تطوير أداة الدراسة بالاعتماد على الأدب النظري "التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي وجودة القرارات المالية" إضافة إلى الاطلاع على عدد من الاستبانات المستخدمة في الدراسات السابقة المرتبطة بالبحث.
- تحديد المجالات الرئيسة التي تضمنتها الاستبانة، والفقرات التي تندرج تحت كل مجال من مجالات الاستبانة كما هو موجود في الملحق وفق الخطوات التالية:

□ **القسم الأول:** متغيرات تتعلق بالبيانات الديموغرافية لأفراد عينة البحث من حيث (النوع، العمر، المؤهل العلمي، المسمى الوظيفي وسنوات الخبرة)، ويتكون من (٥) متغيرات

- **القسم الثاني:** يتضمن هذا القسم متغيرات البحث والتي تعنى أثر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية، حيث تم تغطية فقرات هذا القسم من خلال الاستعانة بالدراسات والمقالات السابقة واجري عليها التعديلات اللازمة لتناسب مع أهداف البحث واشتمل على ثلاثة محاور تحتوي على (٢٢) فقرة،
- **المحور الأول:** الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي، واشتمل المحور على (٨) فقرات،
 - **المحور الثاني:** مخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي، واشتمل المحور على (٦) فقرات.
 - **المحور الثاني:** الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي واشتمل المحور على (٨) فقرات.

□ مقياس أداة البحث

استخدمت الباحثتان مقياس ليكرت وفق مقياس (ليكات الخماسي) استجابات مجتمع الدراسة

جدول رقم (١) مقياس ليكرت

الاستجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الدرجة	٥	٤	٣	٢	١

عند اختيار الموظف الدرجة (٥) للاستجابة "موافق بشدة" بذلك يكون الوزن النسبي في هذه الحالة ١٠٠% حيث تعطي نتائج إيجابية للفقرة حسب جدول الوزن النسبي رقم (٢) وتم حساب الوزن النسبي بحسب الفقرات الإيجابية ويمكن تطبيق العكس في حالة الفقرات السلبية. (Likert, R. ١٩٣٢)

جدول رقم (٢) الوزن النسبي

مسلسل	التقدير اللفظي	الوزن النسبي من - إلى	النسبة ١٠٠%
١	موافق بشدة	٥.٠٠ - ٤.٢٠	١٠٠%
٢	موافق	٤.٢٠ - ٣.٤٠	٨٥.١%
٣	محايد	٣.٤٠ - ٢.٦٠	٦٨.٥%
٤	غير موافق	٢.٦٠ - ١.٨٠	٤٩.٨%
٥	غير موافق بشدة	١.٨٠ أقل من	أقل من ٣٠

• الصدق وثبات الاستبيان

للتأكد من أن المقياس المستخدم في هذا البحث يقيس بالفعل ما ينبغي أن يقاس، تم تصميم الاستبانة بشكلها الأولى، وعرضت على المشرف لإبداء ملاحظاته وإجراء التعديلات اللازمة، وللتأكد من وضوح العبارات لغوياً وفنياً وللتعرف على مدى الفهم للعبارات والألفاظ المستخدمة ودرجة وضوحها، عرضت الاستبانة على المشرف ومحكمين من أعضاء هيئة التدريس في الجامعة، لإبداء ملاحظاتهم حول انتماء كل فقرة للمجال الذي تقيسه، وحسن الصياغة ووضوح الفقرات. وقام السادة المحكمون بإبداء ملاحظاتهم، ومقترحاتهم حول بنود الاستبانة ومجالاتها، ومدى انتماء الفقرات للمجال، ومناسبة الفقرات كذلك، مما أدى إلى تعديل بعض العبارات وإعادة صياغة بعضها الآخر، وإخراج الاستبانة بشكلها النهائي، وقد استجابت الباحثتان لملاحظات ومقترحات السادة المحكمين، وأجرى التعديل من حذف، وإضافة، وتعديل.

➤ **الصدق البنائي Structure Validity**: أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها، ويبين مدى ارتباط كل مجال بالدرجة الكلية لفقرات الاستبانة (، الثبتي: ١٩٩٦: ١٧-٦٢).

➤ **الاتساق الداخلي Internal Validity**: يقصد بصدق الاتساق الداخلي مدى اتساق كل فقرة من فقرات الاستبانة مع المجال الذي تنتمي إليه هذه الفقرة، وقد قام الباحث بحساب الاتساق الداخلي للاستبانة وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط بين كل فقرة والدرجة الكلية للمجال نفسه. (أبو لبة: ١٩٨٢: ٧٢).

• نتائج الاتساق الداخلي لمحاور وأبعاد البحث

يوضح جدول (٣) معامل الارتباط بين كل محاور القسم والدرجة الكلية للقسم نفسه، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية $\alpha = 0.05$ وبذلك يعتبر المحور صادق لقياسه.

جدول رقم (٣) قياس صدق الاتساق الداخلي لمحاور وأبعاد البحث

م	المحور	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
١	الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي	٠.٧٠٠**	٠.٠٠٠
٢	مخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي	٠.٦٢٤**	٠.٠٠٠
٣	الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني	٠.٦٨٢**	٠.٠٠٠

المصدر من إعداد الباحثان حسب نتائج التحليل الإحصائي

❖ ثبات الأداة Reliability

يقصد بثبات الاستبانة أن تعطي هذه الاستبانة نفس النتيجة لو تم إعادة توزيع الاستبانة أكثر من مرة تحت نفس الظروف والشروط، أو بعبارة أخرى أن ثبات الاستبانة يعني الاستقرار في نتائج الاستبانة وعدم تغييرها بشكل كبير فيما لو تم إعادة توزيعها على أفراد العينة عدة مرات خلال فترات زمنية معينة (أبو لبة: ١٩٨٢: ٢٦١) وقد تحقق الباحث من ثبات استبانة الدراسة من خلال طريقة معامل ألفا كرو نباخ Cronbach's Alpha Coefficient وكانت النتائج كما هي مبينة أدنا بجدول رقم (٤)

جدول رقم (٤) معامل ألفا كرو نباخ Cronbach's Alpha Coefficient لقياس الثبات

م	المحور	الفقرات	معامل الثبات Cronbach's Alpha	مستوى الدلالة
١	الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي	٨	٠.٨٤٦	٠.٠٠٠
٢	مخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي	٦	٠.٦٥٠	٠.٠٠٠
٣	الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني	٨	٠.٧٢١	٠.٠٠٠
	الكلية	٢٢	٠.٧٣٩	٠.٠٠٠

المصدر من إعداد الباحثان حسب نتائج التحليل الإحصائي

بيّنت النتائج في جدول رقم (٤) باستخدام (ألفا كرو نباخ Cronbach's alpha) أن جميع محاور البحث تتسم بالثبات حيث بلغ الاتساق الداخلي لجميع المحاور (٠.٧٣٩) قيمة مقبولة لثبات الاتساق الداخلي، وهي مقبولة لأغراض الدراسة والتحليل، وكلما كانت قيمة (ألفا كرونباخ) تقترب من الواحد الصحيح كلما زاد ثبات الاتساق الداخلي (Sekaran, ٢٠٠٣: ٣٠٧).

٦.١.٧ الاختبارات الإحصائية

- ❖ قامت الباحثتان بتفريغ وتحليل الاستبانة من خلال برنامج التحليل الإحصائي، فيما تم استخدام الاختبارات الإحصائية حسب التوزيع الطبيعي للبيانات، والاختبارات الإحصائية المستخدمة:
- ❖ تم حساب التكرارات والنسب المئوية للتعرف على الخصائص الشخصية لأفراد البحث، يستخدم هذا الأمر بشكل أساسي لأغراض معرفة تكرار فئات متغير ما ويفيد الباحث في وصف العينة
- ❖ المتوسط الحسابي والمتوسط الحسابي النسبي: لمعرفة مدى ارتفاع أو انخفاض استجابات أفراد عينة الدراسة لكل عبارة من عبارات متغيرات الدراسة الأساسية، مع العلم بأنه يفيد في ترتيب العبارات حسب أعلى متوسط حسابي موزون.
- ❖ تم استخدام الانحراف المعياري: للتعرف على مدى انحراف استجابات أفراد الدراسة لكل عبارة من عبارات متغيرات الدراسة، ولكل محور من المحاور الرئيسة عن توسطها الحسابي
- ❖ تم حساب معامل ارتباط بيرسون بين درجة كل عبارة والدرجة الكلية للمحور الذي تنتمي إليه، وذلك لتقدير الاتساق الداخلي لأداة البحث
- ❖ اختبار معامل الثبات Cronbach's alpha
- ❖ اختبار T test for sampling Analysis للعينات

٢.٧ المبحث الثاني: تحليل البيانات الديموغرافية لعينة البحث

١.٢.٧ تمهيد

بعد التطرُّق لمنهجية الدراسة في المبحث السابق، يُمكننا في هذا المبحث تحليل بيانات البحث تحليلًا علميًا، وتفسير نتائجها، والاستفادة من تحقيق أهدافه التي بُنيَ عليها، والتي يتناول أثر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية، فإنه سيتم استخدام الأسلوب الإحصائي الوصفي (النسب المئوية، والمتوسطات الحسابية، والانحراف المعياري)، لتفسير المؤشرات الإحصائية الخاصة بآراء عينة الدراسة، باستخدام التحليل الوصفي للمتغيرات، ومن ثم استخلاص نتائجها، أيضًا يتضمن هذا الفصل عرضًا لتحليل ومناقشة أهداف البحث، وذلك من خلال استخدام الاختبارات الخاصة بتفسير فرضيات الدراسة، ويُعدّ من أبرزها اختبارا (الارتباط والانحدار)، واستعراض أبرز الاستنتاجات، والتي تمّ التوصل إليها من خلال تحليل فقراتها، حيث قام الباحث بتفريغ وتحليل الاستبانة من خلال برنامج التحليل الإحصائي ((SPSS، والبرنامج الإحصائي العربي APSS.

٣.٢.١ تحليل البيانات الديموغرافية

يُساهم تحليل المتغيرات الديموغرافية لعينة البحث؛ في معرفة مدى تمثيل إجابات أفراد العينة ومن ثم التعبير عنها بالإحصاءات الوصفية للبيانات الشخصية، فقد تم تلخيص هذه البيانات في جداول وأشكال توضح قيم كل متغير لتوضيح عدد المشاهدات للقيمة الواحدة، في شكل أرقام ونسب نوردها كالآتي:

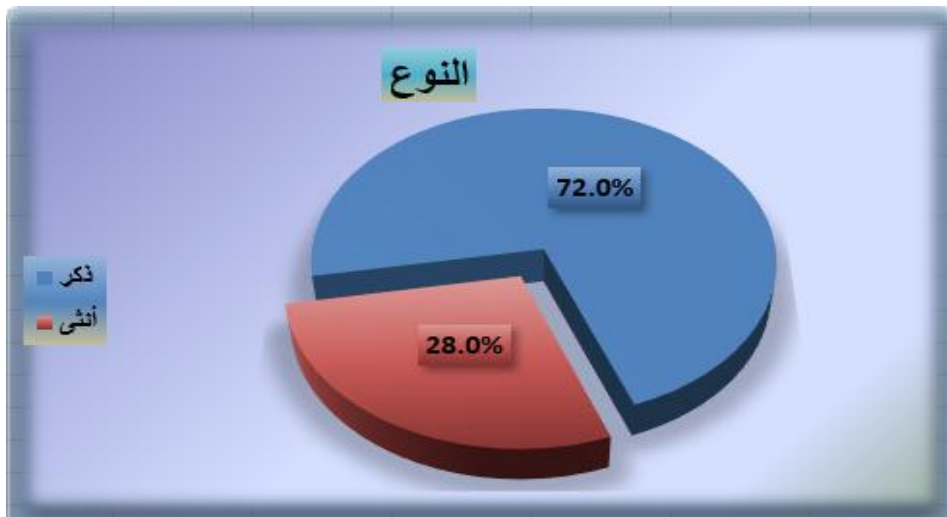
❖ النوع

جدول رقم (٥) توزيع عينة البحث حسب متغير النوع

النوع	التكرار	النسبة %
ذكر	٣٦	٧٢.٠
أنثى	١٤	٢٨.٠
الإجمالي	٥٠	١٠٠

المصدر من إعداد الباحثان حسب نتائج التحليل الإحصائي

يتضح من الجدول رقم (٥) أنّ غالبية أفراد العينة لشركة يمن موبايل كانت من فئة الذكور بنسبة (٧٢.٠%)، فيما كانت نسبة الإناث (٢٨.٠%) من إجمالي أفراد العينة، ويمكن القول إنّ الذكور هم الغالبية في عينة البحث؛ نظرًا لكون العينة كانت عمّدية، واختيار الباحثان كان يغلب عليه الميل للذكور بسبب توظيف الغالبية منهم، وبناء عليه تفاوتت النسب لصالح الذكور في البحث، حسب الشكل التالي:



شكل رقم (٣) توزيع عينة البحث حسب متغير النوع

❖ العمر

جدول رقم (٦) توزيع عينة البحث حسب العمر

العمر	التكرار	النسبة %
أقل من ٣٠ سنة	١٠	٢٠.٠
٣٠ - ٤٠ سنة	٢٧	٥٤.٠
٤١ - ٥٠ سنة	١٣	٢٦.٠
الإجمالي	٥٠	١٠٠.٠

المصدر من إعداد الباحثات حسب نتائج التحليل الإحصائي

يتضح من الجدول رقم (٦) أنّ أغلبية أفراد العينة لشركة يمن موبايل عينة الدراسة كانت من الفئة العمرية (٣٠ - ٤٠ سنة) بنسبة (٤٦.٠%) من إجمالي أفراد العينة، يليهم الفئة العمرية (٤١ - ٥٠ سنة) بنسبة (٢٦.٠%)، فيما حلت الفئة العمرية (أقل من ٣٠ سنة) ثالثاً، وبنسبة (٢٠.٠%)، وتعزوا الباحثتان غالبية نسبة الفئة العمرية الثانية في العينة؛ نظراً لشغرها مع الفئة الأكبر منها الأعمار المتوقعة لموظفي الشركة عينة الدراسة، والشكل التالي يوضح.



شكل رقم (٤) توزيع عينة البحث حسب متغير العمر

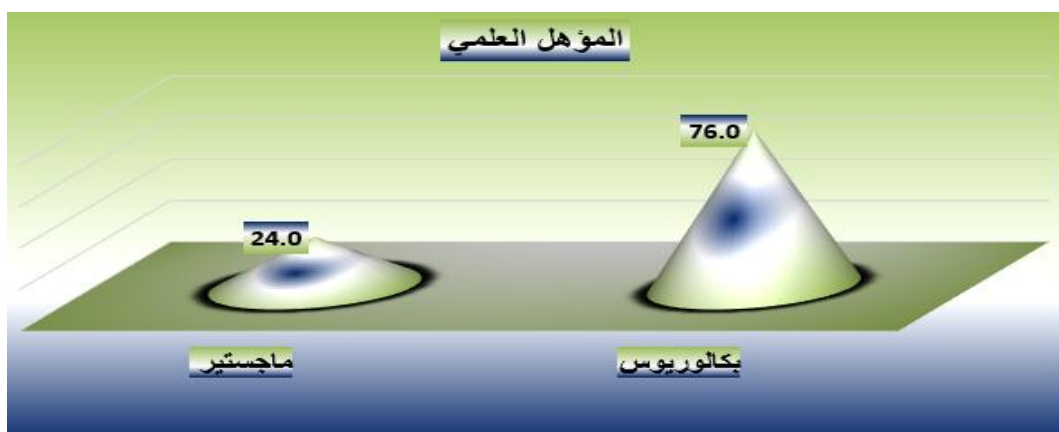
❖ المؤهل العلمي

جدول رقم (٧) توزيع عينة البحث حسب المؤهل العلمي

المؤهل	التكرار	النسبة %
بكالوريوس	٣٨	٧٦.٠
ماجستير	١٢	٢٤.٠
الإجمالي	٥٠	١٠٠

المصدر من إعداد الباحثات حسب نتائج التحليل الإحصائي

يتضح من الجدول رقم (٧) أن أغلبية أفراد العينة كانت من الذين يحملون الشهادة الجامعية (البكالوريوس) بنسبة (٧٦.٠%) من إجمالي أفراد العينة، فيما بقية النسبة من العاملين من حملة (الماجستير) بنسبة (٢٤.٠%) ويمكن تفسير ذلك بغالبية حاملي الشهادة الجامعية في الإدارات الوظيفية والتي تعد الأكثر حيث يكون ملائماً للقيام بمهام العمل بالكفاءة والقدرة المناسبة، والشكل التالي يوضح:



شكل رقم (٥) توزيع عينة البحث حسب متغير المؤهل العلمي

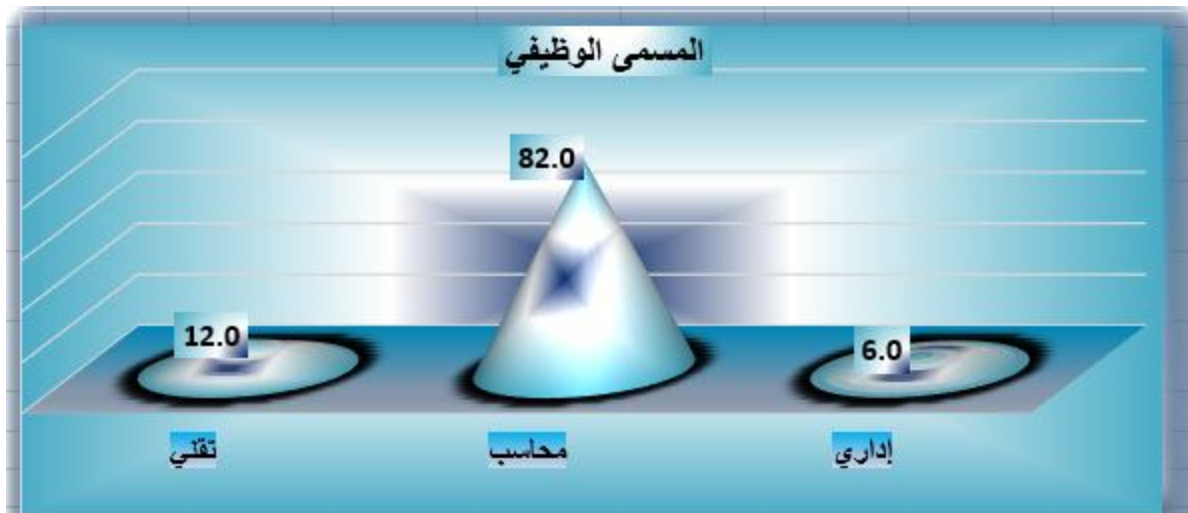
❖ المسمى الوظيفي

جدول رقم (٨) توزيع عينة البحث حسب المسمى الوظيفي

النسبة %	التكرار	المسمى الوظيفي
٦.٠	٣	إداري
٨٢.٠	٤١	محاسب
١٢.٠	٦	تقني
١٠٠.٠	٥٠	الإجمالي

المصدر من إعداد الباحثان حسب نتائج التحليل الإحصائي

يتضح من الجدول رقم (٨) أن غالبية أفراد العينة لشركة يمن موبايل في الإدارات المعنية بالنظم المحاسبية عينة الدراسة، كان مساهم الوظيفي وتخصصهم محاسبين بنسبة (٨٢.٠%) من إجمالي أفراد العينة، (١٢.٠%) من أفراد العينة كان مساهم الوظيفي وتخصصهم تقنيين من إجمالي أفراد العينة، بينما (٦.٠%) من أفراد العينة مساهم الوظيفي وتخصصهم إدارية من إجمالي أفراد العينة، ويمكن تفسير ذلك الى زيادة مستوى الوظيفة المتمثلة بالمحاسبين في العمل على النظام المحاسبي في شركة يمن موبايل عينة الدراسة، حيث وتعد الشريحة الأكثر في جميع المنظمات المستخدمة للنظام المالي والشكل التالي يوضح ذلك.



شكل رقم (٦) توزيع عينة البحث حسب متغير المستوى الوظيفي

❖ سنوات الخبرة

جدول رقم (٩) توزيع عينة البحث حسب الخبرة

النسبة %	التكرار	مدة الخدمة
١٤.٠	٧	أقل من ٥ سنوات
٤٨.٠	٢١	٥-١٠ سنوات
٣٢.٠	١٦	١١-١٥ سنة
٦.٠	٣	أكثر من ١٥ سنة
١٠٠.٠	٥٠	الإجمالي

تبين من الجدول (٩) أن أغلبية العينة كانت لفئة الموظفين الذين يمتلكون سنوات خبرة تراوحت بين (٥-١٠ سنوات) بنسبة (٤٨.٠%) من إجمالي أفراد العينة، يليهم فئة الموظفين الذين تراوحت سنوات الخبرة بين (١١-١٥) سنة بنسبة (٣٢.٠%) من إجمالي أفراد العينة، وحلت ثالثاً فئة الموظفين الذين سنوات الخبرة لـ(أقل من ٥ سنوات) بنسبة (١٤.٠%) فيما أقل نسبة في العينة لفئة الموظفين الذين سنوات خبرتهم أمتده لـ(أكثر من ١٥ سنة) بنسبة (٦.٠%) وتُفسر الباحثان ذلك بامتلاك شركة يمن موبايل كادر محاسبي يمتلك خبرة متوسطة ويتمتع بالخبرة والتراكم المعرفي، وقد تعزوا الى متوسط عمر شركة يمن موبايل والشكل التالي يوضح:



شكل رقم (٧) توزيع عينة البحث حسب متغير سنوات الخبرة

٣.٧ المبحث الثالث: عرض وتحليل فقرات ومحاور البحث ومناقشتها

١.٣.٧ تمهيد

نتناول في تحليل فقرات ومحاور البحث المعالجات الإحصائية التي أجريت على فقرات الاستبانة وذلك من خلال تحليلها ومناقشتها وتفسير نتائجها والاستفادة منها في تحقيق أهدافها التي بُنيت عليها " أثر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية، تم استخدام المتوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة الى استخدام اختبار ت. حيث تكون المحور إيجابي بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها وإذا كانت القيمة المطلقة ل (t) المحسوبة أكبر من قيمة (t) الجدولية ومستوى المعنوية أقل من مستوى الدلالة $\alpha = 0.05$ ومتوسط آراء أفراد العينة حول الظاهرة موضع الدراسة يختلف جوهرياً عن درجة الحياد وفي هذه الحالة يمكن تحديد ما إذا كان متوسط الإجابة يزيد أو ينقص بصورة جوهريّة عن درجة الحياد. وذلك من خلال قيمة الاختبار فإذا كانت الإشارة موجبة فمعناه أن المتوسط الحسابي للإجابة يزيد عن درجة الحياد ويمكننا القول بأن أفراد العينة يميلون الى الموافقة، وتكون الفقرة والمحور سلبية بمعنى أن أفراد العينة لا يوافقون على محتواها إذا كانت القيمة المطلقة ل (t) المحسوبة أقل من قيمة (t) الجدولية ومستوى المعنوية أكبر من $\alpha = 0.05$ ، وبذلك يمكن القول إن أفراد العينة يميلون إلى عدم الموافقة على الفقرة والمحور.

٢.٣.٧ الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي

جدول رقم (١٠) يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي

م	الفقرات	المتوسط	الانحراف المعياري	قيمة ت المحسوبة	مستوى المعنوية	الدلالة الإحصائية
١	طرق الإجراءات المحاسبية في ظل أنظمة التشغيل الإلكترونية تختلف عن تلك المطبقة في ظل المعالجة اليدوية، مما يساعد على جودة المعلومات المستخرجة	٤.٢٩	٠.٥٨٢	١٥.٣٧٨	٠.٠٠٠	دالة احصائية
٢	يساعد التشغيل الإلكتروني في تقليل الجهد الذي كان يحدث في ظل المعالجة اليدوية	٤.٤٨	٠.٥٠٥	٢٠.٢٩٩	٠.٠٠٠	دالة احصائية
٣	يساعد التشغيل الإلكتروني في سرعة الحصول على المعلومات وبالتالي السرعة في اتخاذ القرارات	٤.٥٨	٠.٥٣٩	٢٠.٣٤٣	٠.٠٠٠	دالة احصائية
٤	الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي في تقديم المعلومات المفيدة في مجال التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات.	٤.٢٥	٠.٦٦٨	١٢.٩٥٦	٠.٠٠٠	دالة احصائية
٥	يساهم التشغيل الإلكتروني في توفير المعلومات المالية بدقة وفي الوقت المناسب	٤.٣٨	٠.٦٤٠	١٤.٨٨٥	٠.٠٠٠	دالة احصائية
٦	يساهم التشغيل الإلكتروني في سهولة إيصال المعلومات المحاسبية للأطراف ذات العلاقة.	٤.٣٣	٠.٦٦٣	١٣.٩٣١	٠.٠٠٠	دالة احصائية
٧	تعتبر مخرجات التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي صحيحة وتطابق الواقع الفعلي	٤.٤٠	٠.٦٧٦	١٤.٣٠٥	٠.٠٥٠	دالة إحصائية

				٤٠	
دالة احصائية	٠.٠٠٠	١٨.٣٥٤	٠.٥٨٢	٤.٥٤	٨ التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي يمتاز بسرعة إعداد التقارير المالية
دال احصائية	٠.٠٠٠	٢٣.٠١٦	٠.٦٠٦٢	٤.٤٠٢	المتوسط الحسابي للدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي

تبيّن من الجدول رقم (١٠)، وبحسب تزويد الباحثان أفراد العيّنة (شركة يمن موبايل) بمجموعة من الفقرات المصاغة بشكل مثبت حول الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي لمعرفة درجة توافقهم مع كلّ فقرة، حيث تبين أنّ المتوسط الحسابي بشكل إجمالي بلغ (٤.٤٠)؛ حيث يميل أفراد العيّنة إلى الموافقة وبشدة ما يفسّر بتوفر الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي، وبانحراف معياري (٠.٦٠٦٢)، مما يدل على أنّ هنالك اتفاقاً كبيراً بين أفراد العيّنة، وانسجام وجهة نظرهم نحو ذلك الدور العالي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي، ومستوى الدلالة يساوي (٠.٠٠٠) وهي أقل من (٠.٠٥)، وبما أن قيمة T المحسوبة (٢٣.٠١٦) اكبر من قيمتها الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) إذا المحور إيجابي وبالتالي يُعتبر دال إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٥)، وأن متوسط درجة الإجابة يختلف جوهرياً عن درجة الحياد، حيث يتجه رأي أفراد العينة الى الموافقة بشدة نحو الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي وبالتالي هنالك أثر كبير للدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي في جودة القرارات المالية. وعند النظر إلى الفقرات كلّ على حدة نجد أنّ المتوسط الحسابي للفقرات تركزت في مستوى واحد وهو الموافقة بشدة ومستوى الدلالة يساوي (٠.٠٠٠) وهي أقل من (٠.٠٥)، وبما أن قيمة T المحسوبة أكبر من قيمتها الجدولية في جميع الفقرات والتي تساوي (١.٩٥) إذا جل فقرات المحور إيجابية وبالتالي تُعتبر دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٥)، وأن متوسط درجة الإجابة يختلف جوهرياً عن درجة الحياد، حيث يتجه رأي أفراد العينة الى الموافقة وبشدة على مستوى جميع الفقرات نحو الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي، وترى الباحثان بأهمية الدور الذي يلعبه التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي والأثر الذي يحدثه في جودة القرارات المالية .

٣.٣.٧ مخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي

جدول رقم (١١) يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي

م	الفقرات	المتوسط	الانحراف المعياري	قيمة ت المحسوبة	مستوى المعنوية	الدلالة الإحصائية
٩	يساعد التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي في تقليل الأخطاء.	٤.٣٣	٠.٥٥٩	١٦.٥٣٦	٠.٠٠٠	دالة إحصائية
١٠	الأخطاء في التشغيل الإلكتروني منظمة وليست عشوائية	٤.٢٣	٠.٦٦٠	١٢.٩٠١	٠.٠٠٠	دالة إحصائية
١١	تعود الأخطاء في ظل التشغيل الإلكتروني إلى نقص المهارة في استخدام الحاسوب.	٣.٣٣	١.١١٧	٢.٠٦٧	٠.٠٤٤	دالة إحصائية
١٢	صاحب تكنولوجيا المعلومات ظهور مخاطر أمن وسلامة المعلومات والتي تؤثر على كفاءة وجودة المعلومات.	٤.٤٠	٠.٦٧٦	١٤.٣٠٥	٠.٠٠٠	دالة إحصائية
١٣	يساهم التشغيل الإلكتروني في تخفيض نسبة الخطأ، وذلك من خلال تصحيح الأخطاء في المستندات من خلال التعديل المباشر	٤.٣٨	٠.٦٤٠	١٤.٨٨٥	٠.٠٠٠	دالة إحصائية
١٤	حدوث عمليات التشغيل الإلكتروني داخل ذاكرة الحاسوب يؤدي إلى استبعاد فرص حدوث الغش أو الأخطاء.	٤.٢٧	٠.٦١٠	١٤.٤٣٨	٠.٠٠٠	دالة إحصائية
	المتوسط الحسابي لمخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي	٤.١٥٠	٠.٧١٠٣	٢٣.٤٣٩	٠.٠٠٠	دال إحصائية

المصدر من إعداد الباحثان حسب نتائج التحليل الإحصائي

تبيّن من الجدول رقم (١١)، وبحسب تزويد الباحثان أفراد العينة (شركة يمن موبايل) بمجموعة من الفقرات المصاغة بشكل مثبت حول مخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي لمعرفة درجة توافقه مع كلّ فقرة، حيث تبين أنّ المتوسط الحسابي بشكل إجمالي بلغ (٤.١٥)؛ حيث يميل أفراد العينة إلى الموافقة ما يفسّر بتقليل مخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي، وانحراف معياري (٠.٧١٠٣)، مما يدل على أنّ هنالك اتفاقاً كبيراً بين أفراد العينة، وانسجام وجهة نظرهم نحو مخاطر التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي، ومستوى الدلالة تساوي (٠.٠٠٠) وهي أقل من (٠.٠٥)، وبما أن قيمة T المحسوبة (٢٣.٤٣٩) أكبر من قيمتها الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) إذا المحور إيجابي وبالتالي يُعتبر دال إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٥)، وأن متوسط درجة الإجابة يختلف جوهرياً عن درجة الحياد، حيث يتجه رأي أفراد العينة إلى الموافقة بشدة نحو دور التشغيل الإلكتروني في تقليل المخاطر على النظام المحاسبي وبالتالي هنالك أثر كبير للتشغيل الإلكتروني في تقليل الأخطاء والمخاطر النظام المحاسبي في جودة القرارات المالية. وعند النظر إلى الفقرات كلّ على حدة نجد أنّ المتوسط الحسابي للفقرات تركزت في مستوى واحد وهو الموافقة بشدة عدا الفقرة (١١) حيث تميل إلى الحياد الإيجابي ومستوى الدلالة يساوي (٠.٠٤٤) وهي أقل من (٠.٠٥)، وبما أن قيمة T المحسوبة موجبة وأكبر من قيمتها الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) وبالتالي الفقرة دالة إحصائية ويمكن القول

بموافقة أفراد العينة نحو الفقرة والتي تتضمن عودة الأخطاء في ظل التشغيل الإلكتروني إلى نقص المهارة في استخدام الحاسوب ، فيما مستوى الدلالة في بقية الفقرات تساوي (٠.٠٠٠) وهي أقل من (٠.٠٠٥)، وبما أن قيمة T المحسوبة اكبر من قيمتها الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) إذا معظم فقرات المحور إيجابية وبالتالي تُعتبر دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٥)، وأن متوسط درجة الإجابة يختلف جوهرياً عن درجة الحياد ،حيث يتجه رأي أفراد العينة الى الموافقة وبشدة على مستوى غالبية الفقرات نحو تقليل التشغيل الإلكتروني للمخاطر على النظام المحاسبي ، وترى الباحثتان بأهمية الدور الذي يلعبه التشغيل الإلكتروني في مواجهة مخاطر النظام المحاسبي والأثر الذي تحدثه في جودة القرارات المالية .

٤.٣.٧ الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي

جدول رقم (١٢) يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب

م	الفقرات	المتوسط	الانحراف المعياري	قيمة ت المحسوبة	مستوى المعنوية	الدالة الإحصائية
١٥	في ظل التشغيل الإلكتروني هناك صعوبات في تغيير المجموعة المستندية ودورتها اليدوية إلى مجموعة مستندية إلكترونية.	٣.١٩	١.١٠٤	١.١٧٦	٠.٢٤٥	غير دالة إحصائياً
١٦	اعتماد المحاسب كلياً على التشغيل الإلكتروني يؤثر بالسلب في خبرته المحاسبية.	٣.٣٣	١.٢٦٠	١.٨٣٢	٠.٠٧٣	غير دالة إحصائياً
١٧	المحاسب الغير مطلع على الدورة المحاسبية داخل النظام الإلكتروني واعتماد نتائجه ومخرجاته بصفة مطلقة يحول نفسه إلى مدخل بيانات.	٣.٩٠	٠.٨٣١	٧.٤٦٦	٠.٠٠٠	دالة إحصائياً
١٨	في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات المالية أصبحت المجموعة الدفترية على شكل فلاشات أو أقراص ممغنطة أو ذواكر ثابتة كبيرة السعة معرضة للتلف.	٣.٤٢	١.٤٧١	١.٩٦٣	٠.٠٥٠	دالة إحصائياً
١٩	في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي يفضل أن يكون القائمين عليه ملمين بالنظام من الناحية التقنية والمحاسبية	٤.٢١	٠.٦٨٣	١٢.٢٥٩	٠.٠٠٠	دالة إحصائياً
٢٠	ساهم التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي في تنمية مهارات المحاسب وزيادة إلمامه بالجوانب الفنية والتقنية للمحاسبة	٤.٤٨	٠.٥٤٥	١٨.٧٩١	٠.٠٠٠	دالة إحصائياً

٢١	التشغيل الإلكتروني للنظام لا يساعد في تقليل الأعمال الروتينية.	٣.٤٢	١.٠٤٨	٢.٧٥٣	٠.٠٠٨	دالة إحصائية
٢٢	نقص الخبرة في تكنولوجيا المعلومات تحول دون تطبيقها في التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي	٣.٩٨	٠.٨٦٣	٧.٨٦٤	٠.٠٠٠	دالة إحصائية
	المتوسط الحسابي للصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي	٣.٧٤	٠.٩٧٥٦	٦.٧٦٣	٠.٠٠٠	دال إحصائية

المصدر من إعداد الباحثان حسب نتائج التحليل الإحصائي

تبيّن من الجدول رقم (١٢)، وبحسب تزويد الباحثان أفراد العيّنة (شركة يمن موبايل) بمجموعة من الفقرات المصاغة بشكل مثبت حول للصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي لمعرفة درجة توافقه مع كلّ فقرة، حيث تبين أنّ المتوسط الحسابي بشكل إجمالي بلغ (٣.٧٤)؛ حيث يميل أفراد العيّنة إلى الموافقة ما يفسّر بتوفر بعض الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي، وانحراف معياري (٠.٩٧٥٦)، مما يدل على أنّ هنالك تباين نسبي بين أفراد العيّنة، واختلاف وجهة نظرهم نحو الصعوبات والعراقيل في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي، ومستوى الدلالة تساوي (٠.٠٠٠) وهي أقل من (٠.٠٥)، وبما أن قيمة T المحسوبة (٦.٧٦٣) اكبر من قيمتها الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) إذا المحور إيجابي وبالتالي يُعتبر دال إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٥)، وأن متوسط درجة الإجابة يختلف جوهرياً عن درجة الحياد، حيث يتجه رأي أفراد العينة الى الموافقة نحو بروز بعض الصعوبات والعراقيل التي يتصادم معها المحاسب جراء التشغيل الإلكتروني على النظام المحاسبي وبالتالي هنالك أثر تحد به تلك الصعوبات والعراقيل للتشغيل الإلكتروني في النظام المحاسبي على جودة القرارات المالية. وعند النظر إلى الفقرات كلّ على حدة نجد أنّ المتوسط الحسابي للفقرات توزعت بين الموافقة والحياد، حيث تميل الفقرات (١٥، ١٦) الى الحياد السلبي ومستوى الدلالة أكبر أكبر من (٠.٠٥)، وبما أن قيمة T المحسوبة سالبة وأقل من قيمتها الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) وبالتالي الفقرات غير دالة إحصائياً ويمكن القول بالحياد السلبي أقرب لعدم موافقة أفراد العينة نحوها والتي تتضمن في ظل التشغيل الإلكتروني هناك صعوبات في تغير المجموعة المستندية ودورها اليدوية إلى مجموعة مستندية، اعتماد المحاسب كلياً على التشغيل الإلكتروني يؤثر بالسلب في خبرته المحاسبية، فيما مستوى الدلالة في بقية الفقرات تساوي (٠.٠٠٠) وهي أقل من (٠.٠٥)، وبما أن قيمة T المحسوبة اكبر من قيمتها الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) إذا فتعد فقرات إيجابية وبالتالي تُعتبر دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٥)، وأن متوسط درجة الإجابة يختلف جوهرياً عن درجة الحياد، حيث يتجه رأي أفراد العينة الى الموافقة نحو ساهم التشغيل

الإلكتروني للنظام المحاسبي في تنمية مهارات المحاسب وزيادة إلمامه بالجوانب الفنية والتقنية للمحاسبة، في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي يفضل أن يكون القائمين عليه ملمين بالنظام من الناحية التقنية والمحاسبية نقص الخبرة في تكنولوجيا المعلومات تحول دون تطبيقها في التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي، والأثر الذي تحدثه في جودة القرارات المالية، في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات المالية أصبحت المجموعة الدفترية على شكل فلاشات أو أقراص ممغنطة أو ذواكر ثابتة كبيرة السعة معرضة للتلف، كذا التشغيل الإلكتروني للنظام لا يساعد في تقليل الأعمال الروتينية.

٤.٧ المبحث الرابع: تحليل ومناقشة فرضيات البحث

١.٤.٧ تمهيد

نتناول في تحليل ومناقشة فرضيات البحث المعالجات الإحصائية التي اختبرت الفرضيات وذلك من خلال تحليلها ومناقشتها وتفسير نتائجها حول أثر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية.

الفرضية الأولى: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية..

جدول رقم (١٣) العلاقة بين الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية

الفرضية الأولى	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اختبارات	القيمة الاحتمالية	الدلالة الإحصائية	القرار الإحصائي
لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية...	٤.٤٠٢	٠.٦٠٦٢	٢٣.٠١٦	٠.٠٠٠٠	دال إحصائيا	رفض الفرضية

المصدر من إعداد الباحثان حسب نتائج التحليل الإحصائي

يتضح من الجدول أعلاه أن مستوى الدلالة تساوي (٠.٠٠٠٠) وهي أقل من (٠.٠٠٥) وبما أن قيمة t المحسوبة (٢٣.٠١٦) أكبر من قيمة t الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) إذا المحور موجب وبالتالي يعتبر دال إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٠٥)، وأن هنالك علاقة طردية بين الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية. وبذلك يمكن رفض الفرضية الصفرية القائلة " لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية، وإثبات الفرضية البديلة القائلة " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية"

الفرضية الثانية: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية..

جدول رقم (١٤) العلاقة بين مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية

الفرضية الثانية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اختبارات	القيمة الاحتمالية	الدلالة الإحصائية	القرار الإحصائي
لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية..	٤.٠٤٧	٠.٧١٠٣	٢٣.٤٣٩	٠.٠٠٠٠	دال إحصائيا	رفض الفرضية

المصدر من إعداد الباحثان حسب نتائج التحليل الإحصائي

يتضح من الجدول أعلاه أن مستوى الدلالة تساوي (٠.٠٠٠٠) وهي أقل من (٠.٠٠٥) وبما أن قيمة t المحسوبة (٢٣.٤٣٩) أكبر من قيمة t الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) إذا المحور موجب وبالتالي يعتبر دال إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٠٥)، وأن هنالك علاقة طردية بين مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية. وبذلك يمكن رفض الفرضية الصفرية القائلة " لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية، وإثبات الفرضية البديلة القائلة " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية"

الفرضية الثالثة: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية.

جدول رقم (١٥) العلاقة بين للصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية

الفرضية الثانية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اختبارات	القيمة الاحتمالية	الدلالة الإحصائية	القرار الإحصائي
لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية	٣.٧٤	٠.٩٧٥٦	٦.٧٦٣	٠.٠٠٠٠	دال إحصائياً	رفض الفرضية

المصدر من إعداد الباحثان حسب نتائج التحليل الإحصائي

يتضح من الجدول أعلاه أن مستوى الدلالة تساوي (٠.٠٠٠٠) وهي أقل من (٠.٠٠٥) وبما أن قيمة t المحسوبة (٦.٧٦٣) أكبر من قيمة t الجدولية والتي تساوي (١.٩٥) إذا المحور موجب وبالتالي يعتبر دال إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠٠٥)، وأن هنالك علاقة طردية بين الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية. وبذلك يمكن رفض الفرضية الصفرية القائلة " لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية، وإثبات الفرضية البديلة القائلة " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية "

٥.٧ المبحث الخامس: نتائج و توصيات البحث

١.٥.٧ نتائج البحث:

من خلال التحليل الاحصائي السابق استنتج الباحثان بعض النتائج من خلال الدور الرئيسي التشغيل

الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية في شركة يمن موبايل كالتالي:

❖ يرى أفراد العينة من موظفي شركة يمن موبايل عينة الدراسة باختلاف طرق الإجراءات المحاسبية في ظل أنظمة التشغيل الإلكترونية عن تلك المطبقة في ظل المعالجة اليدوية، مما يساعد على جودة المعلومات المستخرجة.

❖ يُساعد التشغيل الإلكتروني في تقليل الجهد الذي كان يحدث في ظل المعالجة اليدوية، وفي سرعة الحصول على المعلومات وبالتالي السرعة في اتخاذ القرارات.

❖ يُساهم التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي في تقديم المعلومات المفيدة في مجال التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات، وفي توفير المعلومات المالية بدقة وفي الوقت المناسب، ويعمل على سهولة إيصال المعلومات المحاسبية للأطراف ذات العلاقة.

❖ تعتبر مخرجات التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي صحيحة وتطابق الواقع الفعلي.

❖ يمتاز التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي بسرعة إعداد التقارير المالية.

❖ يُساعد التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي في تقليل الأخطاء. كما أن الأخطاء في التشغيل الإلكتروني منظمة وليست عشوائية.

❖ يميل أفراد العينة الى الحياد الإيجابي مع ترجيح الميل للموافقة نحو تعود الأخطاء في ظل التشغيل الإلكتروني إلى نقص المهارة في استخدام الحاسوب.

❖ ظهور مخاطر مصاحبة لتكنولوجيا المعلومات نحو أمن وسلامة المعلومات والتي تؤثر على كفاءة وجودة المعلومات.

❖ يُساهم التشغيل الإلكتروني في تخفيض نسبة الخطأ، وذلك من خلال تصحيح الأخطاء في المستندات من خلال التعديل المباشر، كما يؤدي حدوث عمليات التشغيل الإلكتروني داخل ذاكرة الحاسوب إلى استبعاد فرص حدوث الأخطاء.

❖ تعرض نظام الشركة من قبل قراصنة الانترنت الى التهكير والسرقة .

❖ من الصعوبات عدم اسيعاب بعض المحاسبين لقدرات الحاسب الالكتروني .

- ❖ يميل أفراد العينة الى الحياد الإيجابي نحو توفر صعوبات في ظل التشغيل الإلكتروني في تغير المجموعة المستندية ودورها اليدوية إلى مجموعة مستندية الإلكترونية، كذا اعتماد المحاسب كلياً على التشغيل الإلكتروني يؤثر بالسلب في خبرته المحاسبية.
- ❖ قصور المحاسب في الاطلاع على الدورة المحاسبية داخل النظام الإلكتروني واعتماد نتائجه ومخرجاته بصفة مطلقة يحول نفسه إلى مدخل بيانات.
- ❖ أصبحت في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات المالية المجموعة الدفترية على شكل فلاشات أو أقراص ممغنطة أو ذواكر ثابتة كبيرة السعة ولكنها معرضة للتلف.
- ❖ يفضل في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي أن يكون القائمين عليه ملمين بالنظام من الناحية التقنية والمحاسبية.
- ❖ يساهم التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي في تنمية مهارات المحاسب وزيادة إلمامه بالجوانب الفنية والتقنية للمحاسبة.
- ❖ يرى بعض أفراد العينة بان التشغيل الإلكتروني للنظام لا يساعد في تقليل الأعمال الروتينية.
- ❖ نقص الخبرة في تكنولوجيا المعلومات تحول دون تطبيقها في التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي.
- ❖ توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الدور الرئيسي للتشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية.
- ❖ توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مخاطر التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية..
- ❖ توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية.

٢.٥.٧ توصيات البحث:

- ❖ ينبغي على إدارة شركة يمن موبايل عينة الدراسة بتدريب العاملين على مختلف طرق الإجراءات المحاسبية في ظل أنظمة التشغيل الإلكترونية.
- ❖ ينبغي زيادة مستوى الوعي بأهمية التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي في تقديم المعلومات المفيدة في مجال التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات، وفي توفير المعلومات المالية بدقة وفي الوقت المناسب، ويعمل على سهولة إيصال المعلومات المحاسبية للأطراف ذات العلاقة.
- ❖ ينبغي تأهيل العاملين على النظم في تقليل الأخطاء.
- ❖ رفع مستوى المهارة في استخدام الحاسوب لدى العاملين بما يسهم في التقليل من الأخطاء.
- ❖ تعلم الدروس من الأخطاء ومحاولة معرفة الطرق للتخلص من المخاطر المصاحبة لتكنولوجيا المعلومات نحو أمن وسلامة المعلومات والتي تؤثر على كفاءة وجودة المعلومات.
- ❖ التعرف على جل الصعوبات في ظل التشغيل الإلكتروني والعمل على تلافيها.
- ❖ التوجيه الى كافة المحاسبين بحضور كافة الدورات التدريبية التي تناقش كافة عمليات النظم المحاسبية.
- ❖ على شركة يمن موبايل مواكبة التحديثات فيما يخص النظم المحاسبية وطرق عملها.
- ❖ جودة التقارير المالية تعتمد كلياً على النظم المحاسبية ولذا ينبغي رفع مستوى الكفاءة لدى العاملين فيها.
- ❖ يفضل في ظل التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي أن يكون القائمين عليه ملمين بالنظام من الناحية التقنية والمحاسبية.
- ❖ يساهم التشغيل الإلكتروني للنظام المحاسبي في تنمية مهارات المحاسب وزيادة إلمامه بالجوانب الفنية والتقنية للمحاسبة.

قائمة المراجع

أولاً: الكتب

- إبراهيم الجزراوي د. عامي الجناحي اساسيات نظم معلومات محاسبية (دار البازوي العملية للنشر والتوزيع ، عمان ، ٢٠٠٩)
- أبو لبدة سيع (١٩٨٢) ، مبادئ القياس النفسي والتقويم التربوي ، ط ٣ . الجامعة الأردنية ، عمان . ص ٧٢
- احمد نور . المحاسبة المالية وفقا للمعايير الدولية والعربية والمصرية القياس والتقييم والافصاح . (مصر : دار الجامعة ، ٢٠٠٤).
- الثبتي ، علي بن حامد (١٩٩٦) صدق البناء النظري . جامعة الطائف . السعودية ، ص ١٧-٦٢
- امين السيد . نظرية المحاسبة المنظور الدولي للتوافق . (مصر : الدار الجامعة ، ٢٠٠٦).
- حسين بالعجوز ، المدخل لنظرية القرار ، (ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر ، ٢٠١٠)
- حنفي عبد الغفار ، الإدارة المالية مدخل اتخاذ القرار (المكتبة العربية ، مصر ، ٢٠٠٠) .
- خالد جمال الجعارت، معايير التقارير المالية الدولية (عمان، الأردن، أثر للنشر والتوزيع، ٢٠٠٨)
- زياد رمضان ، اساسيات الإدارة المالية ، الطبعة الرابعة (دارصفاء للنشر ، الأردن ، ١٩٩٦) .
- سعاد غالب ياسين، اساسيات نظم المعلومات الإدارية وتكنولوجيا المعلومات (عمان، دار المناهج للنشر والتوزيع، ٢٠١٢).
- سمير كامل محمد ، اساسيات المراجعة في بيئة نظم التشغيل الالكتروني للبيانات (الإسكندرية، الدار الجامعة الجديدة للنشر، ٢٠٠٤).
- سيد عطا الله سيد، نظم المعلومات المحاسبية (عمان، الأردن ، دار الراه للنشر والتوزيع ، ٢٠٠٩).
- عبدالعزيز علوان العززي ، المحاسبة المالية نظرة معاصرة (صنعاء ، الأمين للنشر والتوزيع ، ٢٠١٧).
- فوزي غرابيه وآخرون (٢٠٠٢). أساليب البحث العلمي. دار وائل للنشر. عمان. ٦٩.
- قاسم إبراهيم الحويطي ، نظام معلومات محاسبية وحدة الحدباء للطباعة والنشر (كلية الحدباء جامعة الموصل العراق ، ٢٠٠٣) .
- قاسم إبراهيم، نظم معلومات محاسبية (بغداد ، وحدة الحدباء للطباعة والنشر ، ٢٠٠٣).
- محمد أبو نصار ، معايير المحاسبة والابلاغ المالية الجوانب النظرية والعملية (عمان ، الأردن، دار وائل للنشر ، ٢٠٠٨).
- محمد عباس بدوي ، المحاسبة وتحليل القوائم المالية (مصر ، دار الهناء ، ٢٠٠٩).
- محمد علي بن عطاء ، مقدمة في نظرية المحاسبة والمراجعة (عمان ، دار الراه للنشر والتوزيع ، ٢٠٠٧).
- محمد مطر، مبادئ المحاسبة المالية (الأردن ، دار وائل للنشر ، ٢٠٠٧).
- مراد صلاح ، فوزية هادي (٢٠٠٢) طرائق البحث العلمي (تعميماتها وإجراءاتها)، دار الكتاب الحديث، الكويت، ص ٨٥
- ملحم، سامي (٢٠١٠) مناهج البحث العلمي في التربية وعلم النفس، ط ٦، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الأردن. ص ١٢٨
- وجدي حامد حجازي ، تحليل القوائم المالية في ظل المعايير المحاسبية (الإسكندرية ، دار التعليم الجامعي للطباعة والنشر ، ٢٠١١) ،

ثانيا: الرسائل الجامعية:

- بكاري هاجر ، مصادقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الإدارية ، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية جامعة الشهيد (الجزائر ، ٢٠١٥) .
- بوركاب مصطفى و لافي إبراهيم، نظام المعلومات المحاسبي وأثره على جودة القوائم المالية (الجزائر ، جامعة اكلي محند اولحاج، رسالة ماجستير في المحاسبة والتدقيق ، ٢٠١٥) .
- حامدي علي، أثر جودة المعلومات المحاسبية على صنع القرار في المؤسسات الاقتصادية (الجزائر ، جامعة بسكرة، رسالة ماجستير في المحاسبة، ٢٠١١) .
- حامدي نوح ،القوائم المالية ودورها في اتخاذ القرارات المالية ،مذكرة ماستر ،تخصص تدقيق محاسبي ،جامعة بسكرة ، ٢٠١٢) .
- حرية الشريف، مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (فلسطين، الجامعة الإسلامية ، رسالة ماجستير، ٢٠٠٧) .
- حسناء مشري، دور واهمية القوائم المالية في اتخاذ القرارات (الجزائر، جامعة اسطيف ، رسالة ماجستير ، ٢٠٠٨) .
- خالد اليمني ، أثر استخدام التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على مقومات النظام المحاسبي وانعكاساته على اكتشاف الغش والخطأ عند عملية المراجعة (اليمن ، صنعاء ، جامعة المستقبل، رسالة ماجستير ، ٢٠١٨) .
- سارة مدفوني ، أثر استخدام نظام المعلومات على جودة القوائم المالية في المؤسسة الإنتاجية (الجزائر ، ام البواقي جامعة العربي بن مهيدي ، رسالة ماجستير ، ٢٠١٥) .
- سامي محمد الدينوري، قائمة التدفقات النقدية في ظل اعتماد الجزائر معايير المحاسبة الدولية (الجزائر ، جامعة باتنة ، رسالة ماجستير ، ٢٠٠٨) .
- سمية لزغم اثر الهيكل المالي على القرارات المالية ، مذكرة ماستر تخصص مالية المؤسسة ،جامعة ورقلة ، ٢٠١٢ .
- عبدالعظيم خليفة، أثر التشغيل الالكتروني للبيانات المالية على جودة المراجعة الخارجية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية (السودان ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة دكتوراه ، ٢٠١٧) .
- فوزية هلال و خديجة عمران ، جودة المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) (الجزائر جامعة الدكتور مولاي الطاهر، رسالة ماجستير ، ٢٠١٦) .
- منذر الداية ، أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات (فلسطين ، غزة ، الجامعة الإسلامية ، رسالة ماجستير ، ٢٠٠٩) .
- مويحي الياس ،دور التحليل المالي في اتخاذ القرارات المالية ، مذكرة مستر ، تخصص علوم مالية ومحاسبية ،جامعة بسكرة، ٢٠١٥ .
- ناصر المجهلي، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرار (الجزائر ، جامعة الحج الخضر، رسالة ماجستير ، ٢٠٠٩) .

ثالثاً: المجالات العلمية:

- صدام الحيايى ، أثر التجارة الالكترونية على جودة المعلومات المحاسبية ، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية ، العدد ١٣٦ ، ٢٠٠٦

رابعاً: الدوريات :

- نمر محمد الخطيب، مدى انعكاس الإصلاح المحاسبى على جودة المعلومات المحاسبية ، الملتقى العلمي الدولي حول الإصلاح المحاسبى في الجزائر ، الجزائر ٣٠/١١/٢٠١١م

خامساً: المواقع الالكترونية :

- موقع موضوعك ، تاريخ الدخول الخميس ٢٠٢١/٥/٤ ٩:٠٠
- <https://mawdoor.com> .

سادساً: المراجع الاجنبية :

- Likert, Rensis (١٩٣٢). "A Technique for the Measurement of Attitudes". Archives of Psychology ٤٤: ١-٥٥
- Sekaran,)٢٠٠٣(Research Methods for Business A Skill-Building Approach. ٦th

الملاحق



☐ الجمهورية اليمنية
☐ جامعة المستقبل
☐ كلية العلوم الإدارية والمالية
☐ قسم المحاسبة

استمارة استبيان

المحترم

الأخ /

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ... وبعد :

الاستمارة التي بين يديك تتعلق بدراسة موضوع: (أثر التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي على جودة القرارات المالية)؛ ونظراً لأهمية الموضوع أرجو منكم التكرم بالرد على جميع الأسئلة؛ علماً بأن المعلومات لن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي، والباحثون مستعد للإجابة على أي استفسار يرد منكم.

وتفضلوا بقبول خالص تحياتي وشكري ،،،

الباحثين

القسم الأول: البيانات الشخصية

☐ أنثى

☐ ذكر

١- الجنس

٢- العمر

☐ من ٣٠ سنة الى ٤٠ سنة

☐ من ٥١ سنة فأكثر

☐ اقل من ثلاثين سنة

☐ من ٤١ سنة الى ٥٠ سنة

٣- المؤهل العلمي

☐ بكالوريوس

☐ دكتوراه

☐ ثانوية

☐ ماجستير

☐ أخرى

٤- المسمى الوظيفي

☐ محاسب

☐ أخرى تذكر

☐ إداري

☐ تقني

٥- سنوات الخبرة

☐ من ٥ - ١٠ سنوات

☐ أكثر من ١٥ سنة

☐ أقل من ٥ سنوات

☐ من ١١ إلى ١٥ سنة

القسم الثاني : محاور الدراسة

يرجي وضع الاشارة (✓) تحت الاجابة التي تمثل رايك في الاسئلة الواردة ادناه:

المحور الأول : الدور الرئيسي للتشغيل الالكتروني على النظام المحاسبي

م	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
١.	طرق الإجراءات المحاسبية في ظل أنظمة التشغيل الالكترونية تختلف عن تلك المطبقة في ظل المعالجة اليدوية ، مما يساعد على جودة المعلومات المستخرجة					
٢.	يساعد التشغيل الالكتروني في تقليل الجهد الذي كان يحدث في ظل المعالجة اليدوية					
٣.	يساعد التشغيل الالكتروني في سرعة الحصول على المعلومات وبالتالي السرعة في اتخاذ القرارات					
٤.	الدور الرئيسي للتشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي في تقديم المعلومات المفيدة في مجال التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات السليمة					
٥.	يساهم التشغيل الالكتروني في توفير المعلومات المالية بدقة وفي الوقت المناسب					
٦.	يساهم التشغيل الالكتروني في سهولة إيصال المعلومات المحاسبية لأطراف ذات العلاقة.					
٧.	تعتبر مخرجات التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي صحيحة وتطابق الواقع الفعلي					
٨.	التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي يمتاز بسرعة إعداد التقارير المالية					

المحور الثاني : مخاطر التشغيل الالكتروني على النظام المحاسبي

م	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
١.	يساعد التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي في تقليل الأخطاء					
٢.	الأخطاء في التشغيل الالكتروني منظمة وليست عشوائية					
٣.	تعود الأخطاء في ظل التشغيل الالكتروني إلى نقص المهارة في استخدام الحاسوب					
٤.	صاحب تكنولوجيا المعلومات ظهور مخاطر أمن وسلامة المعلومات والتي تؤثر على كفاءة وجودة المعلومات					
٥.	يساهم التشغيل الالكتروني في تخفيض نسبة الخطأ ، وذلك من خلال تصحيح الأخطاء في المستندات من خلال التعديل المباشر					
٦.	حدوث عمليات التشغيل الالكتروني داخل ذاكرة الحاسوب يؤدي إلى استبعاد فرص حدوث الأخطاء.					

المحور الثالث : الصعوبات والعراقيل التي يواجهها المحاسب في ظل التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي

م	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
١.	في ظل التشغيل الالكتروني هناك صعوبات في تغيير المجموعة المستندية ودورها اليدوية إلى مجموعة مستندية الالكترونية.					
٢.	اعتماد المحاسب كلياً على التشغيل الالكتروني يؤثر بالسلب في خبرته المحاسبية					
٣.	المحاسب الغير مطلع على الدورة المحاسبية داخل النظام الالكتروني واعتماد نتائجه ومخرجاته بصفة مطلقة يحول نفسه إلى مدخل بيانات.					
٤.	في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات المالية اصبحت المجموعة الدفترية على شكل فلاشات أو أقراص ممغنطة أو ذواكر ثابتة كبيرة السعة معرضة للتلف.					
٥.	في ظل التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي يفضل أن يكون القائمين عليه ملمين بالنظام من الناحية التقنية والمحاسبية					
٦.	ساهم التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي في تنمية مهارات المحاسب وزيادة إلمامه بالجوانب الفنية والتقنية للمحاسبة					
٧.	التشغيل الالكتروني للنظام لا يساعد في تقليل الأعمال الروتينية.					
٨.	نقص الخبرة في تكنولوجيا المعلومات تحول دون تطبيقها في التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي					