

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد بوضياف بالمسيلة

ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
فرع: علوم مالية ومحاسبية  
تخصص: محاسبة وتدقيق



كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: العلوم المالية والمحاسبية  
رقم: .....

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي  
تحت عنوان:

دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية  
في المؤسسات الاقتصادية  
دراسة تطبيقية على عينة من المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة

تحت إشراف:

- أ. د/ حسان بوبعاية

من إعداد:

- زهراء بن اطرियो

- شهيناز توامة

لجنة المناقشة المقترحة

الاسم واللقب	الرتبة العلمية	الجامعة	الصفة
د. حجار مبروكة	أستاذ محاضر أ	جامعة محمد بوضياف المسيلة	رئيسا
أ.د/ حسان بوبعاية	أستاذ تعليم عالي	جامعة محمد بوضياف المسيلة	مشرفا ومقررا
أ.جمعي محمد صالح	أستاذ مساعد أ	جامعة محمد بوضياف المسيلة	مناقشا

السنة الجامعية : 2022-2023

**بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ**

**« وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسِرِّي اللَّهُ عَمَلِكُمْ  
وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ... »**

الآية 105 من سورة التوبة.

# الشكر والتقدير

أولا وقبل كل شيء، الشكر والحمد لله ولا محمود سواه

أتقدم بجزيل الشكر إلى

الأستاذ الدكتور حسان بوبعابة الذي كان نعم المشرف وله الفضل

الكبير في إنجاز هذا البحث؛

وإلى كل اساتذتي الكرام؛

عمال وإطارات المؤسسات محل الدراسة؛

أعضاء لجنة المناقشة على قبولهم إثراء ومناقشة هذا البحث؛

كل من ساهم من بعيد أو قريب في إتمام هذا البحث.

زهرة/شهيلاز

الفهرس

## الفهرس:

الصفحة	المحتويات
6-1	مقدمة
الفصل الأول: أساسيات نظم المعلومات المحاسبية والقرارات التمويلية	
8	تمهيد
9	المبحث الأول: مفهوم نظام المعلومات المحاسبية
9	المطلب الأول: ماهية نظام المعلومات المحاسبية
11	المطلب الثاني: دور نظام المعلومات المحاسبية في الإدارة
18	المطلب الثالث: أهداف نظام المعلومات المحاسبية
19	المبحث الثاني: القرارات التمويلية في المؤسسة الاقتصادية
19	المطلب الأول: ماهية القرارات وانواعها
22	المطلب الثاني: ماهية القرارات التمويلية وخصائصها
23	المطلب الثالث: دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية.
26	خلاصة الفصل
الدراسة التطبيقية على عينة من المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة	
28	تمهيد
29	المبحث الأول: منهجية وإجراءات الدراسة الميدانية
29	المطلب الأول: المنهج العلمي المستخدم في الدراسة
30	المطلب الثاني: مجتمع وعينة الدراسة

31	المطلب الثالث: أداة الدراسة الميدانية
35	المبحث الثاني: تحليل خصائص العينة
35	المطلب الأول: توزيع أفراد العينة حسب المتغيرات
38	المطلب الثاني: صدق وثبات أداة الدراسة
40	المطلب الثالث: اختبار التوزيع الطبيعي (اختبار كولمجروف - سميرنوف)
40	المبحث الثالث: تحليل إجابات أفراد عينة الدراسة لمحاو الاستبيان
41	المطلب الأول: تحليل فقرات المحور واقع نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة
45	المطلب الثاني: تحليل نتائج المحور الثاني واقع اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة
47	المطلب الثالث: تحليل فقرات المحور الثالث مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة
49	المطلب الرابع: اختبار الفرضيات
52	خلاصة الفصل
53	الخاتمة
57	قائمة المراجع
61	الملاحق

مَدِينَةُ

## مقدمة:

تواجه المؤسسات الاقتصادية اليوم تحديات كبيرة من جميع النواحي الداخلية منها والخارجية وهذه التحديات تفرضها التغيرات الكبيرة والمتسارعة على مستوى المحيط الداخلي والمحيط الخارجي لها، من انفتاح الأسواق على العالم وما ينتج عنه من آثار قد تكون إيجابية وقد تكون في حالات أخرى سلبية والتطورات الهائلة في مختلف المجالات، خاصة منها المجالات المالية والتي تفرض على المؤسسات إعادة النظر في منهج التفكير المتبع والاهتمام بالجوانب التي تعمل على تحقيق استمراريته والمحافظة على بقائها.

والمؤسسة خلال مرحلة حياتها تمارس مجموعة من الأنشطة تتشكل على أساسها مختلف الوظائف والتي تؤثر وتتأثر بوظيفة جد هامة وحساسة ألا وهي الوظيفة المالية، التي تعمل الإدارة المالية من خلالها على الحصول على الأموال اللازمة لممارسة مختلف النشاطات وكيفية استعمال هذه الأموال لمواجهة الظروف السائدة والمستقبلية، فكما أن قوة المؤسسة هي التي تفرض بقائها في السوق فإن المعلومة كذلك أصبحت جد مهمة لتحقيق هذه القوة وخاصة منها المعلومة المحاسبية التي كانت تستخدم لتحقيق أهداف تتعلق بنشاط المؤسسة وكيفية تسييرها، فقد أصبحت اليوم جد هامة لتحقيق أهداف كافة المستخدمين للمعلومة المحاسبية وخاصة الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة.

ويرتبط صنع واتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة ارتباطا وثيقا بنظام معلوماتها المحاسبي، وتتأثر نوعية هذه القرارات بمدخلات هذا النظام وكيفية تشغيلها أي بمخرجاته والتي تستعمل من طرف متخذي القرار من أجل ترشيد مختلف القرارات التمويلية المتعلقة بحاضر المؤسسة ومستقبلها وخاصة منها القرارات التي تؤدي إلى تعظيم ثروة المؤسسة باعتبار هذا الهدف من أهم الأهداف المالية الاستراتيجية لمتخذي القرار.

ليس هدف تعظيم الثروة بالعمل السهل إنما هذا الهدف يتطلب إتخاذ جملة من القرارات تتعلق بكل من جانبي التمويل والاستثمار في المؤسسة، ومن أجل اتخاذ مثل هذه

القرارات أولت المؤسسات اهتماما كبيرا لنظام المعلومات المحاسبي ولمخرجاته من معلومات لتحقيق أهداف الإدارة المالية بصفة عامة وأهداف متخذي القرارات التمويلية بصفة خاصة.

فالمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، كغيرها من المؤسسات تعمل جاهدة من أجل الحفاظ على بقائها واستمراريتها، وهي على دراية تامة بأنه لا يمكنها تحقيق ذلك إلا باتخاذ جملة من القرارات المالية الخاصة بالتمويل التي تمكنها من مواجهة المنافسين في السوق وتحقيق مختلف الأهداف التي تطمح لها كل المؤسسات التي تعمل في محيط غير مستقر تسوده الكثير من التغيرات التي تهدد واقعها ومستقبلها، وهي بذلك تحتاج إلى نظام معلومات محاسبي يزودها بمختلف البيانات والمعلومات الضرورية لاتخاذ مثل هذه القرارات.

#### اشكالية البحث:

في ظل التحولات الاقتصادية الحالية، أصبح من الضروري على المؤسسات الاقتصادية البحث عن وسيلة تؤمن لها الحصول على المعلومات الكافية والدقيقة والملائمة لتمكين متخذي القرارات من اتخاذ القرارات التمويلية المناسبة من أجل تحقيق الأرباح وإنتاج الثروة والمحافظة على البقاء والاستمرار، مما يؤكد على أهمية نظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ مختلف القرارات التمويلية المتعلقة بالمؤسسة، وخاصة ايجاد الاستراتيجيات المناسبة لتحقيق هدف تعظيم الثروة الذي تصبوا إليه كل المؤسسات الاقتصادية الحالية. من خلال البحث عن مصادر التمويل المختلفة والمفاضلة بينها وإختيار البدائل الافضل لتحقيق الاهداف المرجوة.

من خلال ما سبق يمكن بلورة الاشكالية في السؤال الجوهري التالي:

ما هو دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية؟

الاسئلة الفرعية: في محاولة للإجابة على السؤال الرئيسي، من الضروري الإجابة على عدد من الأسئلة الفرعية نذكر منها ما يلي:

1- ما هو مفهوم نظام المعلومات المحاسبي وما هي أهم عناصره ومكوناته؟

2- ما المقصود بالقرارات التمويلية في المؤسسة الاقتصادية وما هي مراحل صنعها؟

3- ما واقع نظام المعلومات المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية؟

4- ما مدى ادراك متخذي القرارات في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية لأهمية القرارات التمويلية؟

5- ما مدى مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في صنع واتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية؟

الفرضيات: كإجابات إحصائية على الاسئلة السابقة، تمت صياغة الفرضيات التالية:

1- يوجد في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة نظام معلومات محاسبية يمتاز بالكفاءة والفعالية.

2- توجد في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة دراية بأهمية صنع واتخاذ القرارات التمويلية.

3- نظام المعلومات المحاسبية يساهم في صنع واتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة.

**أهمية الدراسة:** يكمن إيجاز أهمية البحث في النقاط التالية:

**1-** موضوع البحث من الموضوعات الحديثة الجديرة بالبحث والتي تهدف إلى تحقيق الاستقرار المالي في المؤسسات الاقتصادية من خلال صنع واتخاذ القرارات المالية الفعالة بداية من القرارات التمويلية والقرارات الاستثمارية؛

**2-** يساهم البحث في توضيح مدى مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية؛

**3-** من خلال خصائص مخرجات نظام المعلومات المحاسبية يمكن الحكم على جودة القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية من أجل جعل الإدارة أكثر كفاءة فعالية.

**أهداف الدراسة:** تسعى الدراسة إلى التركيز على أهمية نظام المعلومات المحاسبية في صنع واتخاذ القرارات التمويلية من خلال تحقيق الأهداف التالية:

**1-** شرح المفاهيم الأساسية لنظم المعلومات المحاسبية والقرارات التمويلية وبيان أهميتهما في المؤسسات الاقتصادية؛

**2-** معرفة الأدوار المختلفة لنظام المعلومات المحاسبية التي تسمح بتحديد كفاءة وفعالية اتخاذ القرارات التمويلية ودورها في تحقيق أهداف المؤسسة المالية وغير المالية؛

**3-** تحديد ما إذا كان لنظام المعلومات المحاسبية مساهمة ودور إيجابي في ترشيد القرارات التمويلية في عينة من المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة.

**دوافع اختيار الموضوع:**

أهم دوافع ومبررات اختيار الموضوع يمكن تقسيمها إلى مبررات موضوعية وأخرى ذاتية كما يلي:

**1- الدوافع الذاتية:**

أ- الاهتمام الشخصي بالموضوع لارتباطه بمجال التخصص في المالية والمحاسبة.

ب- إثراء المخزون المعرفي، خاصة في مجال نظم المعلومات المحاسبية والقرارات المالية بشقيها التمويلية والاستثمارية استعدادًا لمهنة المستقبل.

## 2 - الدوافع الموضوعية:

أ- أهمية الموضوع نتيجة كونه أحد الموضوعات الحالية والمهمة على المستويين الداخلي والخارجي بالنسبة للمؤسسة.

ب- التطور التكنولوجي المتسارع والتوجه الى ما يسمى بالاقتصاد الرقمي مما يؤثر على فعالية نظم المعلومات بصفة عامة ونظام المعلومات المحاسبية بصفة خاصة من خلال زيادة كفاءة النظم ومساهمتها الفعالة في صنع واتخاذ القرارات المختلفة.

**منهج الدراسة:** نظرا لطبيعة الدراسة وتماشيا مع الموضوع، ولتحقيق أهدافها والوصول إلى النتائج المرجوة، تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري والمفاهيم المتعلقة بنظام المعلومات المحاسبي، والقرارات التمويلية من خلال وصف وتحليل علاقة نظم المعلومات بالقرارات. أما الجانب التطبيقي فقد تم اعتماد منهج دراسة حالة في عينة من المؤسسات الاقتصادية من خلال تحليل أداة الاستبيان وباستخدام مخرجات برنامج spss.

## هيكل الدراسة:

لتجسيد موضوع الدراسة، تم تقسيم البحث إلى فصلين: يتمثل الفصل الأول في الإطار النظري لنظم المعلومات المحاسبية، والقرارات التمويلية.

أما الفصل الثاني فخصص للدراسة الميدانية على عينة من المؤسسات الاقتصادية من خلال منهجية وإجراءات الدراسة الميدانية وتحليل خصائص عينة الدراسة وتحليل نتائج واختبار فرضيات الدراسة وذلك عن طريق تحليل محاور الاستبيان الثلاثة.

**الفصل الأول:**  
**أساسيات نظم المعلومات**  
**المحاسبية والقرارات التمويلية**

**تمهيد:**

وعلى زيادة الطلب على المعلومات بصفة عامة والبيانات بصفة خاصة، واستمرار التقدم التكنولوجي والاقتصادي أدى كل هذا إلى ضرورة الاهتمام بنوعية البيانات والمعلومات اللازمة التي تستفيد منها الإدارة بالشكل الذي يساعدها على اتخاذ القرارات وهذا بإحداث تطوير خاص في الطرق ومناهج معالجة البيانات والمعلومات وكيفية توزيعها وتخصيصها ودراستها بأساليب علمية وعملية تتميز بالمرونة والدقة، وتكون فعالة في تسيير المؤسسات واستجابة لهذه المتطلبات سنحاول في هذا الفصل إبراز مفهوم كل من نظام المعلومات المحاسبية مع محاولة التعرف إلى مكونات وخصائص نظام المعلومات وكذا مراحلها.

وتعتبر عملية اتخاذ القرار في اي مؤسسة اقتصادية بمثابة جوهر العملية الادارية ومحور نشاط الوظيفة الادارية فهي عملية منظمة ورشيدة بعيدة كل البعد عن العواطف مبنية على الدراسة والتفكير الموضوعي واستخدام الطرق والاساليب العلمية وذلك بهدف اتخاذ القرارات رشيدة تضمن الاستغلال الامثل للموارد المناخية وتحقيق اعلى العوائد وان من اهم القرارات التي تتخذها المؤسسة هي القرارات التمويلية التي تعتبر من اصعب القرارات ولما له من اثر على اختيار الهيكل التمويلي المناسب ونظرا لأهمية هذا الموضوع ظهرت عدة نظريات تفسر الهيكل التمويلي والتي تبحث عن تحقيق الأمثلة وذلك بهدف تعظيم التنمية السوقية للمؤسسة.

## المبحث الأول: مفهوم نظام المعلومات المحاسبية

يمثل نظام المعلومات المحاسبية بنك المعلومات والمعطيات والبيانات وأداة المعالجة وكل ما يتعلق بنشاط المؤسسة، سواء من الناحية الإنتاجية أو أداة الخدمات أو من الناحية التسييرية، وعليه سنحاول في هذا المبحث تحديد ماهية نظام المعلومات المحاسبية والدور الذي يؤديه في التخطيط والرقابة واتخاذ القرار وكذا إلى أهداف نظام المعلومات المحاسبية.

## المطلب الأول: ماهية نظام المعلومات المحاسبية

يعد نظام المعلومات المحاسبية بصفة عامة من أهم نظم المعلومات في أغلب المؤسسات، فنظام المعلومات المحاسبية نشاط اقتصادي يتم من خلاله تنسيق الموارد البشرية والأولية لتحويل المدخلات إلى مخرجات وذلك لتحقيق أهداف المشروع يعرف عموماً بأنه مجموعة من المكونات والعناصر التي تتكامل فيما بينها لمعالجة البيانات وتحويلها لمعلومات وذلك عن طريق التسجيل والتبويب والتلخيص مثل قائمة الدخل وميزان المراجعة والتي تعرض لدعم قرار مدراء المنشآت التي تحتوي على النظام المعلوماتي المحاسبي.

**أولاً- تعريف نظام المعلومات المحاسبية:** يعمل نظام المعلومات المحاسبي في وحدة قانونية مستقلة لها شخصية اعتبارية تتفاعل بها مع أطراف داخلية وأخرى خارجية، فالمعلومات المحاسبية هي الوسيلة التي تقيم بها الشركات وصنفها المالي، وأدائها ونفقاتها المالية، ويهدف نظام المعلومات المحاسبي إلى توصيل تلك المعلومات بشكل مناسب للمستخدمين وفي الوقت المناسب وبأقل تكلفة.<sup>(1)</sup>

(1) محمد يوسف الحفناوي، نظم المعلومات المحاسبية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، ط1، 2001، ص 55.

وكما هو أداة لتوفير المعلومات لإدارة المنظمات والمؤسسات والمهتمين، ويمكن فهم المعلومات المحاسبية بأنها ذلك الجزء من نظام المعلومات الذي يختص بتجميع وتشغيل وتخزين واسترجاع البيانات الكمية والنقدية وغير النقدية.<sup>(2)</sup>

**ثانياً - مكونات نظام المعلومات المحاسبية:** يكمل هدف المعلومات المحاسبية في معالجة البيانات المحاسبية من خلال القياس والتبويب والجمع والترتيب وغير ذلك لتحويلها إلى معلومات محاسبية تستخدم إلى أغراض عدة أهمها تسيير المؤسسات، ونظام المعلومات المحاسبية كأى نظام يتكون من مجموعة من العناصر لتحقيق الهدف الذي قام لأجله، ونجملها في هذه العناصر:<sup>(3)</sup>

1. مستندات الأوراق الإثباتية التي تؤيد العمليات المالية التي تحدث في النشأة الاقتصادية وقواعد البيانات التي تخزن فيها البيانات المالية الخاصة بالعمليات المالية.
  2. البرامج التطبيقية الحاسوبية التي تعالج البيانات لتحويلها لمعلومات مفيدة وملائمة.
  3. الإجراءات المحاسبية المرسومة والمكتوبة لتسلسل العمليات المالية في المنشأة.
  4. الأفراد المتعاملون مع واحد أو أكثر من عناصر نظام المعلومات المحاسبي.
- والعوامل المؤثرة في نظام المعلومات المحاسبية تكمن في الأفراد القائمين على هذا النظام وعمليات تجميع البيانات ومعالجتها وتخزينها واتخاذ القرارات بالإضافة للأجهزة والوسائل المستخدمة لتحقيق هدف نظام المعلومات المحاسبية في الحصول على المعلومات المحاسبية الداعمة للقرارات.

**ثالثاً - خصائص نظام المعلومات المحاسبية:** نظم المعلومات المحاسبية يتميز بعدة خصائص إذا ما توفرت تجعله نظاماً معلوماتياً حيويّاً في المنشأة المتواجد فيها، بحيث يكون

<sup>(2)</sup> رضوان حلوة حنان، المحاسبة الإدارية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، ط 1994، ص 34.

<sup>(3)</sup> كمال الدين الدهراوي، نظم المعلومات المحاسبية، الدار الجامعية، الإسكندرية، ط 2003، ص 58.

مؤدياً لوظيفته التي طور لأجلها الخصائص التي تؤهل نظام المعلومات المحاسبية لأن يكون فعالاً وكفوفاً وهي: (1)

1. يجب أن يحقق درجة عالية جداً من الدقة والسرعة في معالجة البيانات المالية عند تحويلها لمعلومات محاسبية.
  2. أن يزود الإدارة بالمعلومات المحاسبية الضرورية وفي الوقت الملائم لاتخاذ قرار اختيار بديل من البدائل المتوفرة للإدارة.
  3. أن يزود الإدارة بالمعلومات اللازمة لتحقيق الرقابة والتقييم لأنشطة المنشأة الاقتصادية.
  4. أن يزود الإدارة بالمعلومات اللازمة لمساعدتها في وظيفتها المهمة وهي التخطيط القصير والمتوسط والطويل الأجل لأعمال المنشأة المستقبلية.
  5. أن يكون سريع ودقيق في استرجاع المعلومات الكمية والوصفية المخزنة في قواعد بيانية وذلك عند الحاجة إليها.
  6. أن يتصف بالمرونة الكافية عندما يتطلب الأمر تحديثه وتطوره ليتلاءم مع التغيرات الطارئة على المنشأة.
  7. أن تكون المعلومات مفيدة لأنها تنتج إمكانية مقارنتها مع معلومات الأنشطة الأخرى، وإجراء المقارنات فيما بينها من فترة لأخرى.
  8. يجب أن تكون المعلومات صحيحة وسهلة الاستخدام لكي تكون نافعة.
- المطلب الثاني: دور نظام المعلومات المحاسبية في الإدارة.**

#### أولاً- دور نظام المعلومات المحاسبية في التخطيط:

يسبق التخطيط الرقابة دائماً فهو يأتي أولاً لدراسة المستقبل وتحويله إلى مجالات عمل مخططة، أما الرقابة فتبدأ عند وضع الخطط في حيز التنفيذ الفعلي، وعليه يعتبر التنفيذ الفعلي الحد الفاصل بين كل من التخطيط والرقابة، ومن هذا نستنتج أن أية عملية تسبق التنفيذ الفعلي تعتبر تخطيطاً وأن أية عمليات تبدأ من التنفيذ الفعلي وتستمر معه

(1) محمد يوسف الحفناوي، مرجع سابق، ص 59.

تعتبر رقابة، وتمر دراسة المستقبل بخمس مراحل متتالية ومتراصة ببعضها البعض، وتلعب كل من المحاسبة والإدارة دوراً هاماً وبتكامل تام بينها في كل مرحلة من المراحل الخمس التالية: (1)

1. مرحلة تحديد الأهداف.

2. مرحلة جمع البيانات والمعلومات.

3. مرحلة تجميع الموارد.

4. مرحلة إعداد المعايير.

5. مرحلة إعداد خطط وسياسات العمل.

وفي مرحلة التخطيط يأتي دور الإدارة أولاً، ثم يأتي دور المحاسبة ثانياً ليعبر عن هذا التحديد بلغة المحاسبة وبعملياتها المميزة من قياس وتحقيق وتوصيل للبيانات المخططة الخاصة بمجال كل مرحلة وذلك في قالب كمي ومالي يسهل اتخاذه كأساس للرقابة.

**1- الدور المحاسبي في تحديد الأهداف:** يختص الدور المحاسبي بتقديم بيانات عن دراسة وتحليل الأهداف الموضوعية للمشروع، ولا شك فإن البيانات المحاسبية المبنية على القرارات الإدارية بشأن سياسات العمال الجديدة سوف تلعب دوراً هاماً في توصيل هذه السياسات بصورة كمية ومالية إلى مختلف إدارات وأقسام المشروع.

**2- الدور المحاسبي في مرحلة جمع البيانات والمعلومات:** يختص الدور المحاسبي بتقديم بيانات عن تحليل العلاقة بين بيانات التكلفة والحجم والربح بنية أفضل تفاعل بينهم، ويساعد هذا التحليل في حل العديد من المشكلات مثل: اختيار المنتج وغيرها، ولا شك أن النظام المحاسبي يلعب دوراً هاماً في المفاضلة بين البدائل لهذه المشكلات.

**3- الدور المحاسبي في مرحلة تجميع الموارد:** يهتم الدور المحاسبي بتقديم البيانات الخاصة بإعداد قوائم الاحتياجات والمتدفقات المالية المستقبلية والتي يجب الحصول

(1) رضوان حلوة حنان، مرجع سابق، ص 12-13.

عليها من أفضل المصادر، ويميز النظام المحاسبي عند إعداده قوائم تدفقات المالية بين ثلاثة أنواع من التدفقات المختلفة من حيث الغرض والاستخدام، ويقوم النظام المحاسبي الإداري بإعداد قائمة خاصة بكل منها، وتعتبر هذه القوائم من صميم المجموعة المستندية للنظام المحاسبي الإداري، كما تعتبر البيانات التي تحتويها هذه القوائم من صميم البيانات التي يساهم بها في مراحل التخطيط لأعمال المشروع.

**4- الدور المحاسبي في مرحلة إعداد المعايير:** يتعلق الدور المحاسبي بتقديم البيانات الخاصة بإعداد الموازنات التخطيطية، لذلك فهو يساهم مع الإدارة أولاً وفي إعداد المعايير الكمية ثم يقوم ثانياً بتحويل هذه المعايير الكمية إلى معايير مالية في صورة موازنات تخطيطية تعكس مختلف أوجه النشاط في المشروع خلال الفترة القادمة في صورة كمية ومالية، وتعد الموازنات من المجموعة المستندية للنظام المحاسبي الإداري والتي تقدم بياناتها إلى مختلف إدارات المشروع من النشاط التخطيطي لكن منها عن العمليات المطلوبة من كل منها تنفيذها في الفترة القادمة.

**5- الدور المحاسبي في مرحلة إعداد خطط وسياسات العمل:** يختص في تقديم البيانات الخاصة بإعداد الخطط والسياسات التفصيلية والتنسيق بينها على مستوى الإدارة المختلفة بالمشروع، وعلى ذلك تقوم مهمة النظام المحاسبي الإداري على التعبير عن الخطط لكل إدارة أو قسم أو مركز تكلفه في صورة رقمية، كمية كانت أو مالية ثم التنسيق بينها على مستوى إدارة المشروع، ولا يقتصر فقط في هذا بل يتعداه إلى توصيل الخطط والسياسات إلى المسؤولين في المشروع على مختلف مستوياتها.

وبهذه المرحلة الخامسة ينتهي ركن التخطيط ويبدأ المشروع في تنفيذ نشاطه المخطط، وباقتناء التنفيذ الفعلي لهذا النشاط تبدأ الرقابة في أداء دورها الهام من خلال

مراحلها المختلفة حيث يقوم النظام المحاسبي الإداري بدور هام وفعال في كل مرحلة من هذه المراحل.<sup>(1)</sup>

**ثانياً- دور نظام المعلومات المحاسبية في الرقابة:** تبدأ الرقابة مع بداية التنفيذ الفعلي وتستمر معه، وتتمثل مهمة الرقابة في متابعة التنفيذ ومقارنة الأداء الفعلي وتمر الرقابة بخمس مراحل رئيسية ومنتالية وتلعب كل من المحاسبة والإدارة دوراً هاماً ومتكامل في كل مرحلة من المراحل الخمس التالية:<sup>(2)</sup>

1. مرحلة التنظيم.
2. مرحلة التوجيه.
3. مرحلة المراقبة.
4. مرحلة التقييم.
5. مرحلة التقرير.

وفي مراحل الرقابة يأتي دور المحاسبة أولاً حيث تحتاج كل مرحلة رقابية إلى البيانات المحاسبية عن الأداء الفعلي لتوصيله إلى المستويات الإدارية من خلال المجموعة المستندية للنظام المحاسبي الإداري حتى تتمكن هذه المستويات الإدارية مرة ثانية من اتخاذ القرارات على هذه البيانات.

**1- الدور المحاسبي في مرحلة التنظيم:** يمثل التنظيم المرحلة الأولى من مراحل الرقابة، ويهدف إلى ترتيب تنفيذ الأداء الفعلي ترتيباً منطقياً منتظماً، ويتطلب الترتيب توضيح العلاقات المختلفة بين العاملين في المستويات الإدارية المتعددة في المشروع، ويساعد على توضيح هذه العلاقات وعلى تحديد الأعمال والواجبات المطلوب تنفيذها من كل شخص،

(1) محمد الحسن أكرم عبد الغاني القاضي، أثر نظام المعلومات المحاسبية على جودة التدقيق الداخلي، رسالة ماجستير

في المحاسبة، جامعة الشرق الأوسط، عمان، 2016، ص 15-16.

(2) رضوان حلوة حنان، مرجع سابق، ص 20-21.

وبالتالي يمكن تحديد مسؤولية هذا الشخص بقدر هذه الوجبات ووفقاً للسلطة الممنوحة له وعلى هذا التنظيم هناك شقين أحدهما محاسبي والآخر إداري.

يختص التنظيم المحاسبي بتطبيق نظام محاسبة المسؤولية في تنفيذ نشاط المشروع وبمقتضى هذا النظام يتم ربط المعايير بأشخاص معينين وعند التنفيذ يتم ربط الأداء الفعلي بنفس هؤلاء الأشخاص، وباستخدام مفهوم محاسبة المسؤولية يسهل قياس كفاءة الأداء الفعلي.

**2- الدور المحاسبي في مرحلة التوجيه:** التوجيه المحاسبي هو قياس الأحداث المالية لنشاط المشروع، ويتم هذا القياس عادة من خلال كل من النظام المحاسبي المالي والمحاسبي التكاليفي والإداري، وفي هذا المجال يجب مراعاة التنسيق بين البيانات الناتجة عن النظم المحاسبية الثلاثة بطريقة تمنح التكرار وتزيد من التكامل والترابط بينها.

وتجدر الإشارة في هذا المجال إلى أن القياس المحاسبي الإداري لا تحكمه نفس القواعد والفروض والمبادئ التي تحكم النظامين، أما النظام المحاسبي يقدم بيانات عن المستقبل والحاضر والماضي.

**3- الدور المحاسبي في مرحلة المراقبة:** يقصد بالمراقبة المحاسبية التأكد من مدى كفاءة الأداء أي التأكد من أن التنفيذ الفعلي يتم بطريقة تحقق أهداف المشروع بأقل تكلفة وأحسن كفاءة وإنتاجية وربحية ممكنة، ونميز بين نوعين من المراقبة المحاسبية:

أ- مراقبة محاسبية للأداء والمخطط وتعمل على مقارنة نتائج التنفيذ الفعلي بالمعايير المخططة.

ب- مراقبة الأداء المخطط يستلزم وجود تخطيط ويستلزم التخطيط وجود معايير، ويقوم النظام المحاسبي الإداري بالدور الرئيسي في مراقبة الأداء المخطط حيث يعمل على اكتشاف الانحرافات وتحليلها ومعرفة أسبابها وتحديد المسؤولين عنها ثم اقتراح الحلول في الوقت المناسب.

ج- مراقبة محاسبية للأداء الفعلي يهدف إلى التأكد من سلامة العمليات ومطابقتها للقواعد والأصول سواء وجد تخطيط أم لم يوجد.

ويختص النظام المحاسبي الإداري في هذا المجال بتقديم البيانات الخاصة بالأصول وقواعد المراقبة الداخلية والمراجعة وضبط عناصر التكاليف والإيرادات وغيرها.

**4- الدور المحاسبي في مرحلة التقييم:** بعد المراقبة تأتي عملية تقييم نتائج هذه المراقبة، فإذا أسفر هذا التقييم عن انحرافات سالبة أو موجبة أمكن اقتناء أثرها في الوقت المناسب ووضع العلاج اللازم لها قبل أن تتعد الأمور نتيجة الاستمرار في التنفيذ الخاطيء، ويقوم الدور المحاسبي الإداري في تحليل الانحرافات المخططة على تقديم البيانات الخاصة بتحليل هذه الانحرافات، وتقدم البيانات الخاصة بتحليل الانحرافات ونتائج تفضيل إتباع حل عن آخر، وتعتبر قوائم المراقبة واحدة من دعائم المجموعة المستندية للنظام المحاسبي الإداري، أما دوره في تحليل الانحرافات الفعلية فيقوم على تقديم البيانات الخاصة بهذه الانحرافات والنتيجة عن مقارنة نشاط المشروع في سنوات سابقة أو عن مقارنة بنود النشاط في فترة مالية حالية أو سابقة وتقدم البيانات الخاصة بتحليل الانحرافات الفعلية في قوائم تحليلية تظهر العلاقات بين النتائج الفعلية لنشاط المشروع على أساس رأسي أو أفقي.

**5- الدور المحاسبي في مرحلة التقرير:** بعد إجراء التقييم وما يتطلبه من تحليل للانحرافات والوقوف على نتائج هذا التحليل تأخذ المرحلة الرقابية الأخيرة دورها في تقرير أو توصيل نتائج التحليل إلى المستويات الإدارية المختلفة لتصحيح أسباب هذه الانحرافات أو لاتخاذ القرارات المناسبة بشأنها، ويقوم الدور المحاسبي الإداري على إعداد وتقديم التقارير المناسبة للمستويات الإدارية المختلفة متضمنة بيانات شاملة وملائمة عن الانحرافات وأسبابها وتحديد المسؤولية عن حدوثها ومراكز التكلفة التي حدثت بها إلى جانب بيانات إضافية أخرى من شأنها تسهيل مهمة المستويات الإدارية في اتخاذ القرارات بشأن أي مشكلة وبهذا تتم دورة الرقابة بمراحلها الخمسة فتكون جميع أشرطة المشروع قد خضعت للدراسة والتحليل وبمجرد أن نقوم بالتحليل وتبويب البيانات توزع تقارير هذه المعلومات على الإدارات المهنية وعلى

الذين يطلبونها ويكونون بحاجة إليها وتمثل هذه التقارير تغذية عكسية للمعلومات ويستطيع في هذه الحالة أن يستفيد المدراء من النتائج الماضية في تحسين قدراتهم والتنبؤ واتخاذ القرار في الوقت المناسب.

### ثالثاً- دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار:

تنتج التغذية العكسية للمعلومات في نظام الرقابة نتيجة المقارنة بين ما هو مستهدف ونتائج الأداء الفعلي، ونقوم باستعمال المعلومات المحاسبية في:

- تسجيل الإنجازات عن مدى التقدم الحاصل في الأداء الفعلي قياساً بالأداء المخطط.
- جذب الانتباه نحو التباين الحاصل بين الأداء الفعلي والأداء المخطط والتوجيه نحو تحديد المشكلة وتحديد القاعدة الملائمة لحل هذه المشكلة.

ولأن اتخاذ القرارات يعتمد بشكل أساسي على البيانات والمعلومات المحاسبية فمن الضروري التعرض لبيان دور البيانات والمعلومات المحاسبية للمراحل التالية لاتخاذ القرار.<sup>(1)</sup>

**1- تحديد المشكلة:** يعتبر نظام المعلومات في المؤسسة أحد أهم الوظائف التي تسمح بإعطاء الإرشادات والتوجيهات أو التحذيرات عن احتمال حدث مشاكل ما لم تقوم الإدارة بتقييم واتخاذ القرارات المناسبة، وهذا من جلال تحليل المعلومات التي تختص بالأداء ومقارنته مع أهداف ومخططات المؤسسة.

**2- تعريف وتشخيص دقيق للمشكلة:** عند اكتشاف وجود مشكلة ما فإنه يجب فهم وتحديد سبب هذه المشكلة وذلك من خلال تحديد العوامل والمتغيرات التي قد تكون هي المسبب لحدوث المشكلة.

**3- البحث عن البدائل الممكنة:** بعد عملية التشخيص الدقيقة للمشكلة تبدأ عملية البحث عن أنسب طرق العلاج وذلك بالاعتماد على الإمكانيات والقيود الموجودة، إن طرق علاج المشكل يجب أن تكون ممكنة وملائمة غير خارجة عن نطاق إمكانيات المؤسسة، في حال وجود بدائل عديدة لحل المشكلة فإن المؤسسة تلجأ إلى عملية المفاضلة بين البدائل.

(1) حكمة أحمد الراوي، نظم المعلومات المحاسبية والمنظمة، دار الثقافة للنشر، ط1، 1999، ص 25.

**4- تقييم البدائل:** بعد حصر وجمع البدائل الممكنة، يجب إعداد المعلومات الخاصة بكل بديل، والمتعلقة بالتكاليف - العائدة - حالة الطبيعة تؤكد أو عدم تأكيد وإجراء تقييم للبدائل حسب المعيار المستخدم أو الهدف المطلوب تحقيقه.<sup>(1)</sup>

**5- اتخاذ القرار:** ينتج عن عملية تقييم البدائل التوصل إلى البديل الأفضل من خلال المعلومات التي توفرت، وقبل اتخاذ أي قرار باختيار بديل دون الآخر، يجب أن تخضع عملية التقييم إلى مراجعة من حيث مدى دقة المعلومات التي يستمد عليها المشروع، وارتباط القرار بالأهداف وهذا اعتماداً على تعريف كاسر نصر المنصور بأنه (عملية اختيار البديل الأفضل من بين مجموعة بدائل أو هو عبارة عن تصرف أو مجموعة من التصرفات يتم اختيارها من بين عدد من البدائل الممكنة).<sup>(2)</sup>

### المطلب الثالث: أهداف نظام المعلومات المحاسبية

تلعب المعلومات المحاسبية والبيانات دوراً كبيراً في تسيير المؤسسة وكذا في عمليتي التخطيط والرقابة، ولتحقيق فعالية هذا النظام في اتخاذ القرارات وتحديد الأهداف يجب أن يرتبط بمجموعة من الأهداف وهي:

**أولاً- إنتاج التقارير اللازمة:** التقارير تعتبر أداة التخطيط ووسيلة رقابية على نشاط المؤسسة، إلا إذا تم ترجمة ودراسة البيانات الواردة وتجسيدها في شكل تقارير مالية ومحاسبية وتقديمها للمسؤولين والمستخدمين.

**ثانياً- تلائم التقارير واحتياجات المستويات الإدارية:** يجب أن تتلاءم وتتناسب التقارير مع احتياجات المستويات الإدارية التي يستخدمها لأن هذه التقارير تقاس بمدى فعاليتها وفقاً لاحتياجات كل مستوى إداري وكل ما كانت لهذه التقارير شيء من التفصيل والدقة كلما كانت أكثر فعالية.

**ثالثاً- الدقة في إعداد التقارير:** إن الهدف الأساسي الذي يسمي نظام المعلومات المحاسبي للتحقيق هو الدقة في إعداد التقارير حيث يمكن قياس كفاءة كل نظام من خلال جودة ودقة التقارير التي يقدمها أو ينتجها ومعيار الجودة يكمن في دقة البيانات الموجودة في التقارير.

(1) علي حسن أبو الحسن، المحاسبة الإدارية المتقدمة، اتخاذ القرارات، تقييم الأداء، دار الجامعية للطباعة والنشر، الإسكندرية، ص 19.

(2) كاسر نصر المنصور، نظرية القرارات الإدارية، دار ومكتبة الحامد للنشر، ط 2000، ص 23.

رابعاً- **الدقة في تقديم التقارير:** يهتم نظام المعلومات بإيصال البيانات اللازمة لإدارة المؤسسة في الوقت المناسب، فالسرعة في إعداد وتقديم البيانات تعتبر أمراً مهماً يتلزم والدقة في البيانات ومن المهم جداً مراعاة الفجوة الزمنية بين إعداد التقارير واتخاذ القرارات فكلما كانت قليلة أمكن فحص الانحرافات واتخاذ الإجراءات الصحيحة.

خامساً- **توفير وسائل الرقابة الداخلية في النظام:** إن نظام الرقابة الداخلية عابرة عن خطة تنظيمية متكاملة، لتنظيم الوسائل والإجراءات المستخدمة داخل المؤسسة لحماية أصولها والتأكد من دقة البيانات المحاسبية ومدى إمكانية الاعتماد عليها وتشجيع كفاءة الإدارة وتنفيذ السياسات الإدارية والموضوعية، وعليه فإن نظام المعلومات المحاسبي يهدف إلى إنتاج بيانات دقيقة واضحة وحماية أموال المؤسسة والرقابة عليها.

### المبحث الثاني: القرارات التمويلية في المؤسسة الاقتصادية

#### المطلب الاول: ماهية القرارات وانواعها

أولاً- **تعريف اتخاذ القرار وأنواعها:** تعني كلمة القرار أو الحكم في مسألة أو خلاف واختيار بين بدائل مختلفة ويتفق هذا المعنى مع طبيعة العديد من المواقف الإدارية حيث نجد ان المدير في موقف يطلب دائماً اليه ان يختار بديلاً معيناً من بين عدد من البدائل المطروحة امامه<sup>1</sup>.

ويمكن تعريف مهمة اتخاذ القرار بأنها عملية أو أسلوب الاختيار الرشيد بين البدائل المتاحة لتحقيق هدف معين ومن ذلك التعريف يمكن استنتاج النقاط التالية<sup>2</sup>.

1- ان اتخاذ القرار يتم من خلال اتباع عدة خطوات تشكل اسلوباً منطبقاً في الوصول الى امثلة.

2- ان لأي موقف أو مشكلة عامة حلاً بديلاً يجب تحديدها وتحليلها ومقارنتها على اساس قواعد ومقاييس محددة.

<sup>1</sup> - احمد الخطيب عادل بعايعي، الادارة الحديثة نظريات واستراتيجيات ونماذج جديدة، عالم الكتب حديثة، 2009، ص253.

<sup>2</sup> - نفس المرجع السابق 254

3- ان طرق اكشاف البدائل وتحديد قواعد الاختيار واختيار الحل الامثل تعتمد كليا على هدف او مجموعة اهداف يمكن تحقيقها.

-من خلال التعريفين نستنتج ان عملية اتخاذ القرار هي مجموعة من الخطوات التي تتبعها المؤسسة لاختيار البديل الافضل بعد المفاضلة بين البدائل المتاحة من اجل الوصول الى حل للمشكلة موضوع القرار ثم تنفيذه وتهذب.

ثانيا- **انواع القرارات والعوامل المؤثرة فيها:** تنوع القرارات المتخذة وهذا التنوع المشاكل التي يعالجها القرار اهمية واختلاف الظروف التي يتخذ فيها هذا القرار وكذا اختلاف وجهات نظرا الكتاب والمختصين ومن بين هذه التصنيفات نجد:

تصنيف القرارات وفقا لأهميتها: ويمكن تصنيفها الى 3 انواع رئيسية:

**1-القرارات الاستراتيجية:** وهي قرارات متعلقة بتحقيق الاهداف والاستراتيجيات والسياسات الرئيسية للمؤسسة والرقابة على الاداء العام لها وهي تشمل الخطط طويلة الامل حيث يتم اتخاذ هذه القرارات من قبل الإدارة العليا لما لها من تأثير كبير على مركز المؤسسة في المستقبل ومن امثلها القرارات المتعلقة بإنتاج منتجات جديدة الدخول الى اسواق جديدة الاندماج واختيار موقع المؤسسة<sup>1</sup>.

**2-القرارات التكتيكية (الادارية):** وهي قرارات تتخذ على المستوى الاداري متوسط غالبا هم رؤساء الاقسام والإدارات وعدد هذا المستوى يقوم المديرون باتخاذ قرارات لحل مشكلات<sup>2</sup> التنظيم كتفويض الصلاحيات او تحديد مسار العلاقات بين العاملين وكذا الرقابة على الاداء بالإضافة الى قرارات متعلقة بكيفية الاستخدام الفعال للموارد المؤسسة في سبيل تحقيق اهدافها

<sup>1</sup> - عبد الرزاق محمد قاسم، تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبي، ط1، دار الثقافة للنشر، 2002 ، ص 21

**3-القرارات التشغيلية التنفيذية:** تتعلق بالتوزيع الداخلي للموارد وترجمة الاهداف والخطط

الى مهام واعمال تنفيذية قصيرة الامد وعادة ما تكون هذه القرارات متكررة وتتعلق بالأعمال

الروتينية كالغيابات والاجارات وهي اختصاص الادارة التنفيذية في المؤسسة<sup>1</sup>.

**4-تصنيف القرارات حسب قابلية برمجتها:** وتصنف الى نوعين؛

- **القرارات المبرمجة:** القرارات المخططة سلفا.

- **القرارات الغير مبرمجة:** هي القرارات التي تتغير مع تغير موضوعات عملية اتخاذ القرار

**5- تصنيف القرارات وفقا لطريقة اتخاذها:** ويمكن تصنيفها الى؛

-**قرارات جماعية:** هو قرارات تستند الى المشاركة والمشاورة في اتخاذ القرار وهذا النوع يمثل

اتجاهات والانماط الديمقراطية.

-**قرارات فردية:** هي القرارات التي غالبا ما يتم اتخاذها من قبل المدير الرئيس دون ان يتعين

بمشاورة او مشاركة الاخرين في الرأي المتخذ.

**تصنيف القرارات وفقا للوظائف المؤسسة:** وتصنف كما يلي؛

**1- قرارات تتعلق بالعنصر البشري:** وتتضمن القرارات التي تتناول مصادر الحصول على

الموظفين طرق الاختيار والتعيين وكيفية معالجة الشكاوة وعلاقة المؤسسة بالنقابات

والاتحادات العمالية<sup>2</sup>.

**2-قرارات تتعلق بالوظائف الادارية ذاتها:** تتضمن قرارات الخاصة بالأهداف المراد تحقيقها

الاجراءات الواجب اتباعها والسياسات وبرامج العمل قواعد اختيار المديرين وتدريبهم وترقيتهم

وفصلهم اساليب التحفيز والاتصال ومعايير الرقابة والنمط القيادي الملائم<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> - حسين بلعجوز، مدخل لنظرية القرار، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2010، ص 103.

<sup>2</sup> - محمد بانس الحميد ماركو، اهمية حماية انظمة المعلومات، دار حامد للنشر والتوزيع، عمان، 2007، ص 19-21.

<sup>3</sup> - نواف كنعان، اتخاذ القرارات الادارية بين النظرية والتطبيق، ط1 دار الثقافة للنشر، عمان، 2009، ص 249.

**3-قرارات تتعلق بالإنتاج:** تشمل قرارات خاصة باختيار موقع المصنع انواع الآلات المستخدمة تصميم المصنع الداخلي طريقة الانتاج التخزين طرق الدفع الاجور العمال القائمين على وظيفية الانتاج<sup>1</sup>.

**4-قرارات تتعلق بالتسويق:** وهي قرارات بخصوص نوعية السلع التي يتم بيعها مواصفاتها الاسواق المستهدفة وسائل الاعلان دراسة السوق والتغيرات في ادوات المستهلكين<sup>2</sup>.

**5-قرارات تتعلق بالتمويل:** القرارات التي تتخذ في هذا المجال تحدد رأس المال الازم ورأس المال العامل والسيولة النقدية وطرق ومصادر التمويل كما تتضمن تحديد نسبة الارباح المطلوب تحقيقها والاجراءات المحاسبية الخاصة بذلك<sup>3</sup>.

### المطلب الثاني: ماهية القرارات التمويلية وخصائصها

**أولاً- مفهوم القرارات التمويلية:** تحدد القرارات التمويلية الطريقة التي تحصل فيها المؤسسة على مصادر الاموال سواء كان التمويل بالملكية فقط او بالديون فالمزيج بين المصادر التمويل(اموال الملكية والقروض) يصطلح عليه بالهيكل التمويل.

- **مفهوم التمويل:** يعرف بأنه البحث والحصول على الموارد المالية لتحقيق الاهداف المسطرة<sup>(4)</sup>.

- **كما يعرف:** هو عملية تقديم الاموال أو الحصول عليها من الجهات المختلفة سواء كانت مؤسسات تمويل الشركات او افراد لطالبيها بغرض الاستفادة من هذه الاموال استهلاكيا او استثمارها في مشاريع الانتاجية والاهداف من هذه العملية هو الحصول على الارباح<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> - عبد القادر العيادي، دور اهمية نظام المعلومات المحابي في اتخاذ قرارات التمويل، (رسالة ماجستير)، كلية العلوم الاقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، تخصص مالية، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، الجزائر، 2007/2008، ص 48 .

- نفس المرجع ص 250.<sup>2</sup>

<sup>3</sup> - ياسين سالمى، الطرق الحديثة لحساب التكاليف واتخاذ القرار في المؤسسة، رسالة ماجستير، 2010/2009 ، ص 36

<sup>4</sup> - مفيدة يحيوي، تحديد الهيكل المالي الامثل للمؤسسات العمومية الاقتصادية الجزائرية، مجلة العلوم الانسانية، العدد 03، 2002، ص 86.

<sup>5</sup> - فتيحة عبد الرحمن العاني، التمويل ووظائفه في البنوك الاسلامية التجارية، دار النفائس لنشر والتوزيع، عمان، الاردن، 2013، ص 53 .

**ثانياً - خصائص القرارات التمويلية:** من خلال التعاريف السابقة نستنتج ان للتمويل مجموعة من الخصائص تتمثل في<sup>1</sup>:

- **الاستحقاق:** يعني الاموال التي تحصل عليها المؤسسة من التمويل لها فقرة زمنية وموعد محدد ينبغي سدادها فيه بعض النظر عن اي اعتبارات اخرى.

- **الحق على الدخل:** وهو يعني ان مصدر التمويل له الحق الاول بالحصول على امواله والفوائد المترتبة عليها من سيولة او دخل المؤسسة.

- **الحق على الموجودات:** اذا عجزت المؤسسة عن تسديد التزاماتها من خلال السيولة او الموجودات المتداولة تلجأ الى استخدام الموجودات الثابتة وهنا يكون الحق لمصدر التمويل الاول بالحصول على امواله والفوائد المترتبة عليها.

- **الملائمة:** وهي تعني ان تنوع مصادر التمويل وتعددتها تعطي للمؤسسة فرصة الاختيار المصدر التمويلي الذي يناسب المؤسسة في التوقيت والكمية والشروط والفوائد.

يعتبر المعلومات احد الموارد الاستراتيجية في اي منظمة حيث لا يمكن اداء الانشطة الاساسية او اتخاذ اي قرار بدون الاعتماد عليها هذا بالإضافة الى كونها اداة هامة في التخطيط والبحث وتطوير.

**المطلب الثالث: دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية.**

تنتج التغذية العكسية للمعلومات في نظام الرقابة نتيجة المقارنة بين ما هو مستهدف ونتائج الأداء الفعلي، ونقوم باستعمال المعلومات المحاسبية في:

- تسجيل الإنجازات عن مدى التقدم الحاصل في الأداء الفعلي قياساً بالأداء المخطط.
- جذب الانتباه نحو التباين الحاصل بين الأداء الفعلي والأداء المخطط والتوجيه نحو تحديد المشكلة وتحديد القاعدة الملائمة لحل هذه المشكلة.

<sup>1</sup> - محمد بوشوش، مصادر التمويل واثرها على الوضع المالي للمؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماجستير، غير منشور، قسم

العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم تسيير، جامعة بسكرة، 2007، ص07

ولأن اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة يعتمد بشكل أساسي على البيانات والمعلومات المحاسبية فمن الضروري التعرض لبيان دور البيانات والمعلومات المحاسبية للمراحل التالية لاتخاذ القرارات التمويلية.<sup>(1)</sup>

**أولاً- تحديد المشكلة التمويلية:** يعتبر نظام المعلومات المحاسبي في المؤسسة أحد أهم الوظائف التي تسمح بإعطاء الإرشادات والتوجيهات أو التحذيرات عن احتمال حدث مشاكل ما لم تقوم الإدارة بتقييم واتخاذ القرارات المناسبة، وهذا من أجل تحليل المعلومات التي تختص بالأداء ومقارنته مع أهداف ومخططات التمويل في المؤسسة.

**ثانياً- تعريف وتشخيص تدقيق المشكلة التمويلية:** عند اكتشاف وجود مشكلة ما فإنه يجب فهم وتحديد سبب هذه المشكلة وذلك من خلال تحديد العوامل والمتغيرات التي قد تكون هي المسبب لحدوث المشكلة من خلال المعلومات والبيانات التي يقدمها نظام المعلومات المحاسبية.

**ثالثاً- البحث عن البدائل الممكنة:** بعد عملية التشخيص الدقيقة للمشكلة التمويلية، تبدأ عملية البحث عن أنسب طرق العلاج وذلك بالاعتماد على الإمكانيات والقيود الموجودة، وان طرق علاج المشكل يجب أن تكون ممكنة وملائمة، وغير خارجة عن نطاق إمكانيات المؤسسة، في حال وجود بدائل تمويلية عديدة لحل المشكلة فإن المؤسسة تلجأ إلى عملية المفاضلة بين هذه البدائل التمويلية.

**رابعاً- تقييم البدائل التمويلية:** بعد حصر وجمع البدائل التمويلية الممكنة، يجب إعداد المعلومات الخاصة بكل بديل، والمتعلقة بالتكاليف - والعوائد - وحالة الطبيعة، تؤكد أو

(1) حكمة أحمد الراوي، مرجع سبق ذكره، ص 25.

عدم تأكد، وإجراء تقييم للبدائل التمويلية، حسب المعيار المستخدم أو الهدف المطلوب تحقيقه.<sup>(1)</sup>

**خامسا- اتخاذ القرار:** ينتج عن عملية تقييم البدائل التمويلية والتوصل إلى البديل الأفضل من خلال المعلومات التي توفرت، وقبل اتخاذ أي قرار باختيار بديل دون الآخر، يجب أن تخضع عملية التقييم إلى مراجعة، من حيث مدى دقة المعلومات التي يستمد عليها المشروع، وارتباط القرار بالأهداف وهذا اعتماداً على تعريف كاسر نصر المنصور بأنه (عملية اختيار البديل الأفضل من بين مجموعة بدائل أو هو عبارة عن تصرف أو مجموعة من التصرفات يتم اختيارها من بين عدد من البدائل الممكنة).<sup>(2)</sup>

---

(1) - علي حسن أبو الحسن، المحاسبة الإدارية المتقدمة -اتخاذ القرارات، تقييم الأداء-، دار الجامعة للطباعة والنشر، الإسكندرية، ص 19.

(2) - كاسر نصر المنصور، مرجع سبق ذكره، ص 23.

## خلاصة الفصل:

تسعى مختلف الإدارات للحصول على الصورة الحقيقية والأكثر تعبيراً عن وضعية المؤسسة التي تشرف عليها، من أجل ذلك تحتاج إلى معلومات ذات نوعية مميزة كي تستجيب إلى أهداف الإدارة وتمكنها من تقييم أهدافها المسطرة، لذا يجب أن تتميز هذه المعلومات بالدقة والوضوح والموضوعية بأن تكون قابلة للفهم من طرف مستخدميها، كذلك يجب أن تكون متكاملة فيما بينها فتعطي أكبر قدر من التساؤلات على مستوى المؤسسة، وتلعب الخبرة والكفاءة الاقتصادية للقائمين على إعدادها دوراً مهماً في حين إخبارها.

ويعتبر مشكل التمويل من المشاكل التي تشغل بال الكثير من المسؤولين وأصحاب القرار في المؤسسات الاقتصادية، ذلك أن نشاط المؤسسة اليومي وتطورها مرهون بوجود هذا المورد (رأس المال) الاستراتيجي، والتمويل هنا خاصة فيما يخص المؤسسات الاقتصادية يمثل العصب الرئيسي الذي تقوم عليه المؤسسة وتستمر به دورة حسابها في المحيط الاقتصادي لذا توليه المؤسسة تلك الأهمية البالغة عن طريق دراسته ودراسة مصادره وتحديدها.

من هذا المنطلق تبرز أهمية القرارات التمويلية، ذلك أن المؤسسة أثناء دورتها الاستغلالية قد تقع في مشاكل السيولة واختلال خزينتها لسبب التغيرات الظرفية الطارئة أو سوء تقدير لإيراداتها أو مداخيلها في فترة معينة، فهي تعجز عن تمويل نفسها بنفسها فتضطر إلى محاولة إيجاد البديل بمعنى القرارات التمويلية اللازمة.

**الفصل الثاني:**  
**الدراسة التطبيقية على عينة من**  
**المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة**

**تمهيد:**

بعد التطرق في الفصل الأول، لأهم الأسس النظرية لموضوع الدراسة، سنتناول في الفصل الثاني منهجية وإجراءات الدراسة الميدانية، من خلال تحديد دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية دراسة تطبيقية على عينة من المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة، وهذا بالاعتماد على تحليل وتفسير محاور الاستبيان، المستخدم كأداة رئيسية لجمع البيانات وتفسير النتائج، وفقا لفرضيات الدراسة.

وتم تقسيم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث، خصص الأول لمنهجية و إجراءات الدراسة الميدانية، حيث تناول منهج الدراسة، وطرق جمع البيانات، وتحديد مجتمع وعينة الدراسة، بالإضافة إلى شرح كيفية إعداد أداة الدراسة، والمتمثلة في الاستبيان، وزعت على أفراد العينة المختارة، وقياس ثبات وصدق هذه الاستبيان، من أجل التأكد من سلامة ووضوح فقراتها، بما يعزز الثقة والدقة في النتائج المتوصل إليها، كما يتناول هذا المبحث الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة.

ويتطرق المبحث الثاني إلى تحليل خصائص عينة الدراسة، من خلال بيانات الجزء الأول من الاستبيان (اسم المؤسسة، الجنس، السن، المستوى التعليمي، الخبرة، والوظيفة).

أما المبحث الثالث فيتناول تحليل ومناقشة فقرات أداة الدراسة حيث خصص لعرض النتائج واختبار فرضيات الدراسة، بواسطة استخدام البرنامج الإحصائي **SPSS**.

### المبحث الأول: منهجية وإجراءات الدراسة الميدانية

سنتناول في هذا المبحث المنهج العلمي المستخدم في الدراسة الميدانية، والتعريف بمجتمع وعينة الدراسة المختارة والأدوات البحثية المستخدمة في جمع البيانات.

### المطلب الأول: المنهج العلمي المستخدم في الدراسة

يمكن اعتبار منهج البحث الطريقة التي يتبعها الباحث ويعتمد عليها ليصل في النهاية إلى نتائج تتعلق بالموضوع محل الدراسة، كما أنه الأسلوب المنظم المستخدم لحل مشكلة البحث، إضافة إلى أنه العلم الذي يعنى بكيفية إجراء البحوث العلمية.

وحيث أننا نعرف مسبقا جوانب وأبعاد الظاهرة موضوع الدراسة من خلال إطلاعنا على الدراسات السابقة، المتعلقة بموضوع البحث، سعينا للوصول إلى قياس دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية دراسة تطبيقية على عينة من المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة، فقد اتبعنا المنهج الوصفي التحليلي، الذي يهدف إلى توفير البيانات والحقائق عن المشكلة موضوع البحث لتفسيرها والوقوف على دلالاتها، والوصول إلى المعرفة الدقيقة والتفصيلية لها وتحقيق تصور أفضل وأدق للظاهرة موضوع الدراسة.

كما استخدمنا لتحليل موضوع الدراسة، أسلوب من أساليب المنهج الوصفي التحليلي وهو أسلوب دراسة الحالة، من خلال تطبيق الدراسة النظرية على عينة من المؤسسات الاقتصادية الناشطة في ولاية المسيلة.

بالإضافة إلى ذلك استخدمنا مصدرين أساسيين للبيانات هما:

**1- المصادر الثانوية:** لمعالجة الإطار النظري للبحث، والمتمثلة أساساً في الكتب باللغة العربية واللغة الأجنبية ذات العلاقة، وكذا المقالات والتقارير التي تناولت موضوع الدراسة، بالإضافة إلى البحث والإطلاع على مواقع مختلفة على شبكة الانترنت.

**2- المصادر الأولية:** ولمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع البحث، لجأنا إلى جمع البيانات الأولية من خلال الاستبيان كأداة رئيسية للبحث، صمم خصيصاً لهذا الغرض، ووزع على الأفراد العاملين في المؤسسات الاقتصادية الممثلة لعينة الدراسة، وقمنا بجمع وتفريغ وتحليل الاستبيان باستخدام برنامج SPSS الإحصائي.

### المطلب الثاني: مجتمع وعينة الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من كل الإداريين العاملين في المؤسسات الاقتصادية الناشطة في ولاية المسيلة، ولصعوبة تحديد عدد الإداريين العاملين في هذه المؤسسات بدقة، فإننا اخترنا عينة عشوائية تتمثل في 65 إداري عامل في مجموعة من المؤسسات بولاية المسيلة، والجدول التالي يوضح توزيع عينة الدراسة مع عدد استمارات الاستبيان الموزعة والمسترجعة ونسبتها المئوية.

**الجدول رقم (01): عدد استمارات الاستبيان الموزعة والمسترجعة**

المؤسسات الاقتصادية			
الاستبيانات الموزعة	الاستبيانات المسترجعة	الاستبيانات الضائعة	
08	08	00	العدد
12.30	12.30	00	النسبة %
08	07	01	العدد
12.30	10.76	1.53	النسبة %
08	06	02	العدد
12.30	9.23	3.07	النسبة %
08	07	01	العدد

1.53	10.76	12.30	النسبة %	
00	08	08	العدد	شركة مغرب بايب لإنتاج الأنابيب
00	12.30	12.30	النسبة %	
02	03	05	العدد	الجزائرية للأنسجة الصناعية والتقنية
3.07	4.61	7.69	النسبة %	
02	03	05	العدد	مؤسسة ملبنة الحضنة
3.07	4.61	7.69	النسبة %	
02	03	05	العدد	مؤسسة باي فرحات لإنتاج البلاط
3.07	4.61	7.69	النسبة %	
02	03	05	العدد	شركة قلعة بني حماد لإنتاج الأجر
3.07	4.61	7.69	النسبة %	
02	03	05	العدد	شركة أسماء لتسويق وبيع العربات
3.07	4.61	7.69	النسبة %	الصناعية
14	51	65	العدد	المجموع
21.53	78.46	100	النسبة %	

### المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على بيانات الاستبيان

نلاحظ من خلال الجدول رقم (01) ما يلي: بلغ عدد المؤسسات الممثلة لعينة الدراسة 10 مؤسسات، متنوعة بين العامة والخاصة، تم توزيع فيها 65 استمارة استبيان وتم استرجاع 51 استبيان أي بنسبة 78.46%، في حين بلغ عدد الاستبيانات الضائعة 14 استبيان بنسبة 21.53% من عدد الاستبيانات الموزعة الكلية.

### المطلب الثالث: أداة الدراسة الميدانية

اعتمدنا في دراستنا لموضوع بحثنا هذا، كأداة أساسية استمارة استبيان، بالإضافة إلى اعتمادنا على المقابلة بهدف الحصول على أكبر حجم من البيانات والمعلومات التي ستساعدنا في تحليل وتفسير الإجابات على فقرات الاستبيان، كما اعتمدنا أيضا على

الملاحظة، حيث وأثناء تجوالنا بين مكاتب الإداريين في المستويات المختلفة، وفي أقسام وإدارات المؤسسات محل الدراسة، قمنا بملاحظة وتسجيل كل ماله علاقة بموضوع البحث، من تنظيم للأعمال، والأرشيف، وما هو موجود من تجهيزات للإعلام الآلي، وكذا سلوك الأفراد داخل الإدارات، وهذا بهدف مساعدتنا في تحليل وتفسير بعض فقرات الاستبيان.

**1- تصميم أداو الدراسة:** قبل التطرق لكيفية تصميم الاستبيان ندرج أهم الأهداف المرجوة من خلال فقراته، فبالإضافة إلى الهدف الأساسي وهو دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية دراسة تطبيقية على عينة من المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة، نهدف من خلال تصميم الاستبيان أيضا إلى ما يلي:

أ- التعرف على مدى فهم الإداريين العاملين في المؤسسات الاقتصادية الممثلة لعينة الدراسة لأصول وأساسيات نظم المعلومات المحاسبية، ومعرفة واقعها في هذه المؤسسات.

ب- التعرف على واقع اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة.

ج- التعرف على مدى مساهمة نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية الممثلة لعينة الدراسة.

وفيما يخص تصميم الاستبيان، فقد تم من خلال جملة من الوثائق والدراسات السابقة والجانب النظري للبحث، واعتمدنا في تصميم الاستبيان، على سلم ليكرت خماسي الأبعاد كمقياس للإجابة عن فقراته المندرجة تحت ثلاث محاور أساسية، والجدول رقم (02) يوضح سلم ليكرت خماسي الأبعاد ودرجات المقياس.

## جدول رقم (02): درجات مقياس ليكرت الخماسي

الاستجابة	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
الدرجة	05	04	03	02	01

ولتحديد طول كل بعد من أبعاد مقياس ليكرت الخماسي -الحدود الدنيا و العليا- المستخدم في محاور الدراسة، ثم حساب المدى (4=1-5)، ثم تقسيمه على أبعاد المقياس الخمسة للحصول على طول البعد أي (0.80 = 5/4)، و بعد ذلك تم إضافة هذه القيمة، إلى أقل قيمة في المقياس، وهي الواحد الصحيح، وذلك لتحديد الحد الأعلى للبعد الأول وهكذا كما يلي:

- لا أتفق تماما: المتوسط ينتمي إلى المجال: (1.00 - 1.80).

- لا اتفق: المتوسط ينتمي إلى المجال : (1.80 - 2.60).

- محايد: المتوسط ينتمي إلى المجال: (2.60 - 3.40).

- اتفق: المتوسط ينتمي إلى المجال : (3.40 - 4.20).

- اتفق تماما: المتوسط ينتمي إلى المجال: (4.20 - 5.00).

و قد قمنا بالإجراءات الآتية:

- إعداد إستبانة أولية، من أجل استخدامها في جمع البيانات والمعلومات.

- عرض الاستبانة على الأستاذ المشرف، من أجل اختبار مدى ملاءمتها لجمع البيانات.

- تعديل الاستبيان بشكل أولي، حسب ما رآه المشرف لازما للتعديل.

- تم عرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين، والذين قاموا بدورهم بتقديم النصح والإرشاد، وتعديل من إضافة وحذف لبعض العبارات وتعديل البعض.

- إجراء دراسة اختبارية ميدانية أولية للاستبيان، والقيام بالتعديل المناسب.

- القيام بتحليل وتفسير واختبار الفرضيات باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS.

وقد تم تقسيم الاستبيان إلى جزأين أحدهما خصص للبيانات العامة، لعينة الدراسة، وتتكون من ستة فقرات وهي اسم المؤسسة، والوظيفة، والجنس، والسن، والمستوى التعليمي، وعدد سنوات الخبرة، والهدف من اعتماد هذا الجزء هو معرفة ما إذا كان لها تأثير على إجابات مفردات العينة على مختلف الفقرات الواردة في الجزء الثاني من الاستبيان.

أما الجزء الثاني، فيتناول محاور الدراسة الأساسية، والمتعلقة بتحديد دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية دراسة تطبيقية على عينة من المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة، وتم تقسيمه إلى ثلاثة محاور، كما يوضحه الجدول رقم (03)، والذي يبين عنوان المحور، وأرقام الفقرات وعددها، والنسبة المئوية لكل محور، بالمقارنة مع العدد الكلي لفقرات الجزء الثاني من الاستبيان.

جدول رقم (03): محاور الاستبيان وعدد فقرات كل محور ونسبتها المئوية

رقم المحور	العنوان	أرقام الفقرات	العدد	النسبة المئوية%
1	واقع نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسة	20-1	20	40.81
2	واقع اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة	35-21	15	30.61
3	دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة	49-36	14	28.57
المجموع	-	49-1	49	100

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان

نلاحظ من خلال الجدول رقم 03 أن عدد فقرات المحور الاول والمعنون بواقع نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة بلغ 20 فقرة بنسبة 40.81 % من العدد الكلي لفقرات الاستبيان، وبلغ عدد فقرات المحور الثاني والمعنون واقع اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة 15 فقرة بنسبة 30.61% من العدد الكلي لفقرات الاستبيان، في حين بلغ عدد فقرات المحور الثالث المعنون بدور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة 14 فقرة بنسبة 28.57 %.

### المبحث الثاني: تحليل خصائص العينة

#### المطلب الأول: توزيع أفراد العينة حسب المتغيرات

##### • توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس

جدول رقم (04): يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس

النسبة %	التكرار	الجنس
64.70	33	ذكر
35.29	18	أنثى
100	51	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان

من خلال الجدول رقم (04) نلاحظ أن أفراد عينة البحث تتوزع حسب متغير الجنس بنسبة 64.70% بالنسبة للذكور و 35.29% بالنسبة للإناث ونلاحظ أن نسبة الذكور هي نسبة عالية على نسبة الإناث.

- توزيع أفراد العينة حسب متغير السن

جدول رقم (05): يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير السن

النسبة %	التكرار	السن
21.56	11	اقل من 30 سنة
64.70	33	من 30 إلى 50 سنة
13.72	07	أكثر من 50 سنة
100	51	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان

من خلال الجدول رقم (05) نلاحظ أن أفراد عينة البحث تتوزع حسب متغير السن بنسبة 21.56% الذين عمرهم اقل من 30 سنة وبنسبة 64.70% للذين عمرهم محصور ما بين 30-50 سنة وبنسبة 13.72% بالنسبة للذين عمرهم أكثر من 50 سنة ونلاحظ أن فئة الأفراد الذين عمرهم ما بين 30 إلى 50 سنة هم أكثر نسبة من الذين عمرهم أقل من 30 سنة لتأتي النسبة الصغيرة للذين عمرهم أكثر من 50 سنة.

- توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي:

جدول رقم (06) يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي

النسبة %	التكرار	المؤهل العلمي
3.92	02	متوسط فأقل
7.84	04	ثانوي
88.23	45	جامعي
100	51	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان

من خلال الجدول رقم (06) نلاحظ أن أفراد عينة البحث تتوزع حسب متغير المؤهل العلمي بنسبة 3.92% للذين لهم مستوى المتوسط فأقل و نسبة 7.84% للذين مستواهم الثانوي أما نسبة 88.23% فللذين مستواهم جامعي و نلاحظ أن هذه النسبة هي نسبة عالية جدا مقارنة بنسب الذين مستواهم ثانوي أو متوسط فأقل.

• توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية:

جدول رقم (07) يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية

النسبة %	التكرار	الخبرة المهنية
25.49	13	أقل من 5 سنوات
41.17	21	من 5 سنوات إلى 10 سنوات
33.33	17	أكثر من 10 سنوات
100	51	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان

من خلال الجدول رقم (07) نلاحظ أن أفراد عينة البحث تتوزع حسب متغير الخبرة المهنية بنسبة 25.49% للذين لهم خبرة أقل من 5 سنوات أما نسبة 41.17% للذين لهم خبرة من 5 إلى 10 سنوات وهي النسبة الأعلى أما نسبة 33.33% فتعود للذين لهم خبرة أكثر من 10 سنوات.

• توزيع أفراد العينة حسب متغير المستوى الوظيفي:

جدول رقم (08) يوضح أفراد العينة حسب متغير المستوى الوظيفي

النسبة %	التكرار	الصفة الوظيفية
5.88	03	مدير
11.76	06	رئيس مصلحة
13.72	07	رئيس قسم
68.62	35	إداري

100	51	المجموع
-----	----	---------

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على بيانات الاستبيان

من خلال الجدول رقم (08) نلاحظ أن أفراد عينة البحث تتوزع حسب متغير المستوى الوظيفي بنسبة صغيرة و التي تقدر بـ 5.88 % للذين صفتهم مدير ونسبة 11.76 % للذين صفتهم رئيس مصلحة ثم نسبة 13.72 % للذين صفتهم رئيس قسم لتأتي النسبة الأعلى والتي تقدر بـ 68.62 % بالنسبة للذين صفتهم إداري.

### المطلب الثاني: صدق وثبات أداة الدراسة

• **صدق الاستبيان:** يقصد بصدق أداة الدراسة، أن تقيس فقرات استمارة الأسئلة ما وضعت لقياسه، ولقد قمنا بالتأكد من صدق الاستبيان من خلال، الصدق الظاهري للمقياس (صدق المحكمين)، وصدق الاتساق الداخلي لفقرات الاستبيان، والصدق البنائي لمحاور المقياس.

**1- صدق المحكمين (الصدق الظاهري):** تم عرض أداة الدراسة المتمثلة في الاستبيان في صورتها الأولية لتحكيمها من قبل مجموعة من الأساتذة، وهم ينتمون لاختصاصات علمية مختلفة وهذا بغية التأكد من سلامة بناء استمارة الاستبيان من مختلف الجوانب، خاصة من حيث:

- دقة صياغة الفقرات وصحة العبارات.

- مدى شمولية الاستبيان لمعالجة مشكل الدراسة.

- مدى مناسبة كل عبارة للمحور الذي ينتمي إليه.

هذا بالإضافة إلى اقتراح ما يروونه ضروري من تعديل صياغة الفقرات أو حذفها، أو إضافة فقرات جديدة، وفي الأخير، وبناء على الملاحظات والتوصيات الواردة من لجنة

التحكيم، استجبنا لأراء السادة المحكمين وقمنا بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء مقترحاتهم، وتمت صياغة الاستبيان بشكل نهائي ( أنظر الملحق 01).

**2- ثبات الاستبيان:** يقصد بثبات استمارة الأسئلة، أنها تعطي نفس النتيجة لو تم إعادة توزيع استمارة الأسئلة أكثر من مرة، تحت نفس الظروف والشروط، أو بعبارة أخرى، أن ثبات استمارة الأسئلة يعني الاستقرار في نتائج استمارة الأسئلة، وعدم تغييرها بشكل كبير، فيما لو تم إعادة توزيعها على أفراد العينة، عدة مرات، خلال فترات زمنية معينة، وقد تم التحقق من ثبات استمارة أسئلة الدراسة من خلال معامل ألفا كرونباخ، والجدول رقم (12) يمثل معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات استمارة الاستبيان.

جدول رقم (12): يبين قيمة معامل crombach's Alpha

عنوان المحور	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
المحور الأول: واقع نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة	20	0.896
المحور الثاني: واقع اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة	15	0.792
المحور الثالث: دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة	14	0.894
جميع فقرات الاستبيان	49	0.898

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان ومخرجات SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (12) أن معامل ألفا كرونباخ لكل محاور استمارة الاستبيان تتراوح بين (0.792 - 0.896) وهي معاملات مرتفعة، وكذلك معامل ألفا لجميع محاور استمارة الأسئلة معا بلغ 0.898 وهذا يدل على أن قيمة الثبات مرتفعة، تدل على أن أداة الدراسة ذات ثبات كبير مما يجعلنا على ثقة تامة بصحة استمارة الأسئلة وصلاحياتها لتحليل وتفسير نتائج الدراسة اختبار فرضياتها.

ومنه نستنتج أن أداة الدراسة التي أعدناها لمعالجة الموضوع هي صادقة وثابتة في جميع فقراتها وهي جاهزة للتطبيق على عينة الدراسة.

### المطلب الثالث: اختبار التوزيع الطبيعي (اختبار كولمجروف - سميرنوف)

سنعرض اختبار كولمجروف - سميرنوف لمعرفة هل البيانات تتبع التوزيع الطبيعي أم لا واختبار ضروري في حالة اختبار الفرضيات لأن معظم الاختبارات المعلمية تشترط أن يكون توزيع البيانات طبيعياً، ومن خلال الجدول نجد أن القيمة الاحتمالية SIG أكبر من (0.05) لكل محور من محاور استمارة الاستبيان، مما يدل على إتباع البيانات التوزيع الطبيعي ومنه لاختبار الفرضيات نتبع الأساليب الإحصائية المعلمية.

#### جدول رقم 13 يبين اختبار التوزيع الطبيعي (1-sample Kolmogorov-Smirnov)

المحور	عنوان المحور	القيمة الإحصائية	قيمة مستوى الدلالة SIG
01	واقع نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة	0.688	0.731
02	واقع اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة	0.627	0.827
03	دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة	0.689	0.729
	المجموع	0.606	0.856

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان ومخرجات SPSS

### المبحث الثالث: تحليل إجابات أفراد عينة الدراسة لمحاور الاستبيان

لتحليل فقرات الاستبيان تم استخدام اختبار ( **one sample T test** ) للعينة الواحدة ومستوى الدلالة لكل فقرة وتكون الفقرة ايجابية بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها (إذا كانت القيمة المطلقة لـ t المحسوبة أكبر من قيمة t الجدولية) وتكون الفقرة سلبية بمعنى أن أفراد العينة لا يوافقون على محتواها (إذا كانت القيمة المطلقة للمحسوبة اقل من قيمة t الجدولية ) وكذلك المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل فقرة.

## المطلب الاول: تحليل فقرات المحور الأول واقع نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة

جدول رقم 14: تحليل فقرات المحور الأول واقع نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T	القيمة الاحتمالية SIG	درجة الموافقة
	<b>المجال الأول: تأييد الإدارة العليا</b>	3,774	1,069	4,03	,0000	مرتفعة
01	للإدارة العليا دراية تامة بأهمية نظام المعلومات المحاسبية	3,483	1,091	2,46	,0200	مرتفعة
02	هناك قناعة للإدارة العليا بإمكانية تحسين الأداء باستخدام مخرجات نظام المعلومات المحاسبي	3,612	1,202	2,83	,0080	مرتفعة
03	طبيعة القرارات في المؤسسة يتطلب تطبيق نظم المعلومات المحاسبية	3,838	1,035	4,50	,0000	مرتفعة
04	للإدارة العليا الرغبة في توفير معلومات محاسبية دقيقة لاتخاذ القرارات	3,871	1,203	4,02	,0000	مرتفعة
05	تقوم إدارة المؤسسة بمراقبة كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية	4,064	,9970	5,94	,0000	مرتفعة
	<b>المجال الثاني: نوعية الأجهزة المستخدمة</b>	3,909	1,086	4,66	,0000	مرتفعة
06	البرامج والأجهزة المستخدمة في نظام المعلومات المحاسبي حديثة	3,967	1,016	5,30	,0000	مرتفعة
07	البرامج والأجهزة المستخدمة في نظام المعلومات المحاسبية تتلاءم مع متطلبات تشغيل المؤسسة	4,064	1,030	5,75	,0000	مرتفعة
08	الأجهزة والبرامج المستخدمة تحقق الغايات والأهداف المرجوة من نظام المعلومات المحاسبية وبالشكل المناسب	3,709	1,160	3,40	,0020	مرتفعة
09	تقوم أجهزة الإدخال والإخراج المتوفرة بتغطية	4,000	1,211	4,59	,0000	مرتفعة

					جميع احتياجات الإدارة بغرض الاستفادة من نظم المعلومات	
مرتفعة	,0010	3,84	1,166	3,806	10 هناك سهولة في استخدام أجهزة وبرامج نظام المعلومات المحاسبية	
مرتفعة	,0130	2,64	1,128	3,535	المجال الثالث: كفاءة العاملين	
متوسطة	,0410	2,13	1,261	3,483	11 يتمتع العاملون في نظام المعلومات المحاسبية بمستوى عال يتناسب والمهام المطلوبة منهم	
متوسطة	,0400	2,14	1,088	3,419	12 مؤهلات العاملين في نظام المعلومات المحاسبية تتناسب مع طبيعة الأعمال الموكلة لهم	
مرتفعة	,0170	2,53	1,206	3,548	13 استجابة العاملين عالية في تفهمهم لاحتياجات المستخدمين من نظام المعلومات المحاسبية	
متوسطة	,0240	2,37	1,059	3,451	14 يتلقى العاملون الجدد في نظام المعلومات المحاسبية التدريب اللازم للتعامل الجيد مع الأجهزة والبرامج الموجودة	
مرتفعة	,0010	3,58	1,203	3,774	15 هناك اتصال دائم بين العاملون في نظام المعلومات والأقسام الأخرى للوفاء بمتطلباتهم واحتياجاتهم من المعلومات المحاسبية	
مرتفعة	,0010	3,77	1,093	3,741	المجال الرابع: خصائص المعلومات المحاسبية	
مرتفعة	,0020	3,49	1,131	3,709	16 يتمتع نظام المعلومات المحاسبية بالمرونة في معالجة البيانات المختلفة	
مرتفعة	,0000	5,14	1,048	3,967	17 معالجة البيانات من خلال نظام المعلومات المحاسبية يتفق والسياسات المحاسبية المعتمدة في المؤسسة	
مرتفعة	,0130	2,63	1,091	3,516	18 تصل المعلومات المحاسبية اللازمة لمتخذي القرارات في المؤسسة في الوقت المناسب	
مرتفعة	,0000	4,99	1,079	3,967	19 يوفر نظام المعلومات المحاسبية في	

					المؤسسة معلومات تتميز بدرجة كبيرة من الدقة والمصدقية	
مرتفعة	,0240	2,37	1,286	3,548	يوفر نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسة معلومات تتميز بدرجة عالية من الثقة والموضوعية	20
مرتفعة	0,001	3,78	1,088	3,740	مجموع فقرات المحور الأول	

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان ومخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم (14) نحاول معرفة آراء واتجاهات أفراد العينة وتحليلها حسب شدة الموافقة من خلال المتوسط الحسابي وباستعانة بالقيمة الإحصائية للاختبار  $t$  (Student  $t$  distribution).

#### أ- تحليل المجال الأول من المحور الأول المتعلق بتأييد الإدارة العليا:

نلاحظ من خلال الجدول (14) أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المجال الأول بلغ 3.774 وانحراف معياري 1.069، وبلغت القيمة T المحسوبة 4.03، وهي أكبر من القيمة T الجدولية التي تبلغ 1.671 والقيمة الاحتمالية sig تقدر ب 0,000 وهذا يدل على أن أفراد عينة الدراسة يوافقون وبدرجة مرتفعة على مجمل فقرات المجال الأول والذي يوضح تأييد الإدارة العليا لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية مع الدراية التامة بأهميته.

#### ب- تحليل المجال الثاني من المحور الأول المتعلق نوعية الأجهزة المستخدمة:

نلاحظ من خلال الجدول (14) أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المجال الثاني بلغ 3.909 وانحراف معياري 1.086، وبلغت القيمة T المحسوبة 4.66، وهي أكبر من القيمة T الجدولية التي تبلغ 1.671 والقيمة الاحتمالية sig تقدر ب 0,000 وهذا يدل على أن أفراد عينة الدراسة يوافقون وبدرجة مرتفعة على مجمل فقرات المجال الثاني والذي يوضح

أن المؤسسات الاقتصادية تستخدم أجهزة وبرمجيات حديثة تساعد على تحقيق الأهداف المرجوة من نظام المعلومات المحاسبية.

### ج- تحليل المجال الثالث من المحور الأول المتعلق كفاءة العاملين:

نلاحظ من خلال الجدول (14) أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المجال الثالث بلغ 3.535 وانحراف معياري 1.128، وبلغت القيمة T المحسوبة 2.64، وهي أكبر من القيمة T الجدولية التي تبلغ 1.671 والقيمة الاحتمالية sig تقدر ب 0,013 وهذا يدل على أن أفراد عينة الدراسة يوافقون و بدرجة مرتفعة على مجمل فقرات المجال الثالث، والذي يوضح أن للمؤسسات الاقتصادية موارد بشرية ذات كفاءة في استخدام نظام المعلومات المحاسبية.

### د- تحليل المجال الرابع من المحور الأول خصائص المعلومات المحاسبية:

نلاحظ من خلال الجدول (14) أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المجال الرابع بلغ 3.741 و انحراف معياري 1.093، وبلغت القيمة T المحسوبة 3.77، وهي أكبر من القيمة T الجدولية التي تبلغ 1.671 والقيمة الاحتمالية sig تقدر ب 0,001 وهذا يدل على أن أفراد عينة الدراسة يوافقون وبدرجة مرتفعة على مجمل فقرات المجال الرابع، والذي يوضح أن نظام المعلومات المحاسبية بالمؤسسات الاقتصادية يتميز بمعظم خصائص النظم ذات الكفاءة والفعالية.

وبصفة عامة فإن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المحور الأول بلغ 3.740 وانحراف معياري 1.088، وبلغت القيمة T المحسوبة 3.78، وهي أكبر من القيمة T الجدولية التي تبلغ 1.671 والقيمة الاحتمالية sig تقدر ب 0,001 وهذا يدل على أن أفراد عينة الدراسة يوافقون وبدرجة مرتفعة على مجمل فقرات المحور الأول، والذي يوضح أن هناك نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية ولإدارة دراية بأهميته وأهدافه.

## المطلب الثاني: تحليل المحور الثاني واقع اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة

جدول رقم 15: تحليل فقرات المحور الثاني واقع اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T	القيمة الاحتمالية SIG	درجة الموافقة
21	للمؤسسة رؤية واضحة حول المصادر التمويلية الممكنة	3,161	1,035	1,37	0,024	متوسطة
22	للمؤسسة دراية بطرق إدارة التمويل	3,548	1,027	1,66	0,053	مرتفعة
23	أهداف المؤسسة واضحة ودقيقة فيما يخص قرارات التمويل	3,741	1,124	2,97	0,006	مرتفعة
24	تقوم المؤسسة بتحليل مواردها وإمكانياتها الداخلية بصفة دورية ومستمرة	3,580	0,992	2,67	0,001	مرتفعة
25	تقوم المؤسسة بتحليل العوامل الخارجية التي تؤثر على قراراتها التمويلية	3,258	1,436	1,25	0,053	متوسطة
26	تقوم المؤسسة بتقييم مواردها المالية بما يحقق أهدافها التمويلية	3,903	1,164	3,00	0,005	مرتفعة
27	تعتمد المؤسسة على موارد بشرية ذات كفاءة مما يساهم في تحقيق أهدافها التمويلية	4,064	1,062	4,31	0,000	مرتفعة
28	للمؤسسة خطط واضحة لإدارة وظيفة التمويل	3,516	0,961	2,57	0,000	مرتفعة
29	إجراءات وبرامج تسيير وظيفة التمويل في المؤسسة واضحة ودقيقة	3,387	0,989	1,98	0,056	متوسطة
30	تقوم المؤسسة بتخصيص وتوزيع الموارد بما يحقق فعالية قرارات التمويل وتحقيق الأهداف	3,322	1,136	2,17	0,037	متوسطة
31	تقوم المؤسسة بتقييم ومراقبة الخطط بما يضمن إدارة فعالة للتمويل	3,516	1,207	1,58	0,025	مرتفعة
32	تساعد تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في المؤسسة على تفعيل القرارات التمويلية	3,871	1,203	2,38	0,004	مرتفعة
33	الأجهزة والبرمجيات المستخدمة في المؤسسة	3,903	1,011	4,02	0,000	مرتفعة

					تساعد في اتخاذ القرارات التمويلية بكفاءة	
متوسطة	0,000	4,97	1,057	3,419	المؤسسة على دراية تامة بأهمية الأطراف ذات العلاقة ودورهم في اتخاذ القرارات التمويلية	34
مرتفعة	0,025	2,20	1,337	3,548	تستخدم المؤسسة النماذج والتقنيات الكمية في المفاضلة بين القرارات التمويلية	35
مرتفعة	0,005	3,04	1,067	3,582	الكلية	

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان ومخرجات SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (15) أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المحور الثاني بلغ 3.582 وانحراف معياري 1.067، وبلغت القيمة T المحسوبة 3.04، وهي أكبر من القيمة T الجدولية التي تبلغ 1.671 والقيمة الاحتمالية sig تقدر ب 0,005 وهذا يدل على أن أفراد عينة الدراسة يوافقون وبدرجة مرتفعة على مجمل فقرات المحور الثاني، والذي يوضح أن هناك دراية صنع واتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية الممثلة لعينة الدراسة.

المطلب الثالث: تحليل فقرات المحور الثالث مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة

جدول رقم 16: تحليل فقرات المحور الثالث مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T	القيمة الاحتمالية SIG	درجة الموافقة
36	يزور نظام المعلومات المحاسبية إدارة المؤسسة بالبيانات الإجمالية عن البدائل التمويلية الممكنة	3,806	1,013	4,42	0,000	مرتفعة
37	تستخدم المؤسسة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية في الرقابة الداخلية على نشاطاتها التمويلية	3,709	1,160	3,40	0,002	مرتفعة
38	يساهم توفر وعي كاف لدى مستخدمي نظام المعلومات المحاسبية في تحسين إجراءات اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة	3,419	1,232	1,89	0,048	متوسطة
39	يتلائم نظام المعلومات المحاسبية المستخدم مع طبيعة القرارات التمويلية التي يمكن أن تتخذها المؤسسة	4,000	1,064	5,23	0,000	مرتفعة
40	يعمل نظام المعلومات المحاسبية على توفير المعلومات الكافية المتعلقة بجميع البدائل الممكنة للتمويل	3,871	1,175	4,12	0,000	مرتفعة
41	نظام المعلومات المحاسبية يعمل على تحليل المشكلات التمويلية المعقدة وتبسيطها وتسهيل فهمها	3,871	1,087	4,45	0,000	مرتفعة
42	يساعد نظام المعلومات المحاسبية على تصنيف البدائل التمويلية وتحديد مدى أهميتها للمؤسسة	3,516	1,091	2,63	0,013	مرتفعة
43	يساهم نظام المعلومات المحاسبية في تحفيز متخذ القرار على البحث على حلول للمشاكل التمويلية	3,225	1,230	1,02	0,115	متوسطة

مرتفعة	0,001	3,03	1,046	3,693	تساهم المعلومات المحاسبية في ترجمة الأهداف والسياسات العامة للمؤسسة إلى إجراءات وبرامج تنفيذية في صورة موازنات تخطيطية للقرارات التمويلية	44
متوسطة	0,034	1,94	1,165	3,322	تستخدم المعلومات المحاسبية في توجيه القرارات الاستثمارية المستقبلية للمؤسسة بما يساعد في اتخاذ قرارات التمويل اللازمة	45
متوسطة	0,056	1,98	1,085	3,387	توفر نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة معلومات ذات قدرة تنبؤية تساعد الإدارة في صياغة وتصميم الخطط التمويلية	46
مرتفعة	0,000	4,02	1,203	3,871	تستخدم المعلومات المحاسبية في المؤسسة في عملية الرقابة على الخطط التمويلية	47
مرتفعة	0,000	4,61	1,168	3,967	تساهم المعلومات المحاسبية في المؤسسة على تحديد وتحليل عناصر التكاليف والعوائد للبدائل التمويلية والتنبؤ بها	48
مرتفعة	0,000	6,13	1,024	4,129	توفر نظم المعلومات المحاسبية معايير ومؤشرات تساعد إدارة المؤسسة من اكتشاف الانحرافات وتصحيحها في الوقت المناسب	49
مرتفعة	0,002	3,41	1,083	3,663	الكلي	

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان ومخرجات SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (16) أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المحور الثالث بلغ 3.663 وانحراف معياري 1.083، وبلغت القيمة T المحسوبة 3.41، وهي أكبر من القيمة T الجدولية التي تبلغ 1.671 والقيمة الاحتمالية sig تقدر ب 0,002 وهذا يدل على أن أفراد عينة الدراسة يوافقون وبدرجة مرتفعة على مجمل فقرات المحور الثالث، والذي يوضح أن نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية الممثلة لعينة الدراسة يساهم في صنع واتخاذ القرارات التمويلية.

## المطلب الرابع: اختبار فرضيات الدراسة

أ- اختبار فرضية المحور الأول: نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية

الفرضية الصفرية  $H_0$ : لا يوجد في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة نظام معلومات محاسبية يمتاز بالكفاءة والفعالية.

الفرضية البديلة  $H_1$ : يوجد في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة نظام معلومات محاسبية يمتاز بالكفاءة والفعالية.

جدول رقم 17: نتائج اختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الأول

نتيجة اختبار الفرضية		(sig-t)	T الجدولية	T المحسوبة	البيان
$H_1$	$H_0$				
قبول	رفض	0,001	1.671	3,787	نتائج المحور الأول

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على بيانات الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (17) أن إختبار T للمحور الأول بلغ 3.787 وهو أكبر من T الجدولية والتي تقدر بـ (1.671) وهذا ما يدل على أن المحور الأول دال إحصائيا عند مستوى الدلالة (0.05)، حيث أن القيمة الاحتمالية (SIG) لمجموع فقرات المحور بلغت (0.001) وهي أقل من (0,05) وذلك ما يثبت أنه لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة فيما يخص فقرات المحور الأول، وهذا ما يؤدي إلى رفض الفرضية الصفرية  $H_0$  وقبول الفرضية البديلة  $H_1$  والتي تقول أنه يوجد في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة نظام معلومات محاسبية يمتاز بالكفاءة والفاعلية.

ب- اختبار فرضية المحور الثاني: واقع اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية

الفرضية الصفرية  $H_0$ : لا يوجد في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة دراية بأهمية صنع واتخاذ القرارات التمويلية.

الفرضية الصفرية  $H_1$ : يوجد في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة دراية بأهمية صنع واتخاذ القرارات التمويلية.

جدول رقم 18: نتائج إختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الثاني:

نتيجة إختبار الفرضية		(sig-t)	T الجدولية	T المحسوبة	البيان
$H_1$	$H_0$				
قبول	رفض	0,005	1.671	3,040	نتائج المحور الثاني

المصدر: من إعداد طالبتين اعتمادا على بيانات الاستبيان و مخرجات برنامج SPSS.

نلاحظ من خلال الجدول رقم (18) أن اختبار T للمحور الثاني بلغ 3.040 وهو أكبر من T الجدولية والتي تقدر بـ (1.671) وهذا ما يدل على أن المحور الثاني دال إحصائيا عند مستوى الدلالة (0.05)، حيث أن القيمة الاحتمالية (SIG) لمجموع فقرات المحور بلغت (0.001) وهي أقل من (0,05) وذلك ما يثبت أنه لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة فيما يخص فقرات المحور الثاني، وهذا ما يؤدي إلى رفض الفرضية الصفرية  $H_0$  وقبول الفرضية البديلة  $H_1$  والتي تقول أنه يوجد في المؤسسات الاقتصادية محل الدراسة دراية بأهمية صنع واتخاذ القرارات التمويلية.

ج- اختبار فرضية المحور الثالث: مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في صنع واتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية

الفرضية الصفرية  $H_0$ : نظام المعلومات المحاسبية لا يساهم في صنع واتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية.

الفرضية البديلة  $H_1$ : نظام المعلومات المحاسبية يساهم في صنع واتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية.

جدول رقم 19: نتائج اختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الثالث

نتيجة اختبار الفرضية		(sig-t)	T الجدولية	T المحسوبة	البيان
$H_1$	$H_0$				
قبول	رفض	0,002	1.671	3,410	نتائج المحور الثالث

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على بيانات الاستبيان و مخرجات برنامج SPSS.

نلاحظ من خلال الجدول رقم (19) أن اختبار T للمحور الثالث بلغ 3.410 و هو أكبر من T الجدولية والتي تقدر ب (1.671) وهذا ما يدل على أن المحور الثالث دال إحصائيا عند مستوى الدلالة (0.05)، حيث أن القيمة الاحتمالية (SIG) لمجموع فقرات المحور بلغت (0.002) وهي أقل من (0,05) وذلك ما يثبت أنه لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد عينة الدراسة فيما يخص فقرات المحور الثالث، وهذا ما يؤدي إلى رفض الفرضية الصفرية  $H_0$  وقبول الفرضية البديلة  $H_1$  والتي تقول أنه نظام المعلومات المحاسبية يساهم في صنع واتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية.

## خلاصة الفصل:

من خلال الدراسة التطبيقية في عينة من المؤسسات الاقتصادية توصلنا الى مجموعة من الاستنتاجات حيث يوفر نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية معلومات تتميز بدرجة كبيرة من المصداقية والدقة، والمرونة والسرعة في معالجة البيانات، ويوفر معلومات تتميز بدرجة عالية من الثقة والموضوعية، كما تساعد تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في المؤسسات الاقتصادية على اتخاذ القرارات التمويلية من خلال قدرتها على التنبؤ وسرعة المعالجة والقدرة على التحليل والتفسير.

وتستخدم المؤسسات الاقتصادية أجهزة وبرمجيات تمتاز بدرجة عالية من الحماية والأمن تدخل ضمن خطط واضحة لصنع واتخاذ القرارات التمويلية، من خلال توفير معلومات إجمالية عن مصادر التمويل المختلفة، ويتلاءم نظام المعلومات المحاسبية مع طبيعة القرارات التمويلية التي يمكن أن تستخدمها المؤسسات الاقتصادية، كما يوفر معايير ومؤشرات تساعد المؤسسات الاقتصادية على اكتشاف الانحرافات والأخطاء وتصحيحها في الوقت المناسب بما يضمن فعالية البدائل التمويلية.

# الختامة

## الخاتمة:

يعد نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية أداة قوية في تحقيق كفاءة العمليات، وكذا له دورا جوهريا في تحقيق الفعالية لهذه المؤسسات على اختلاف أنواعها وأحجامها ونوع نشاطها، وقد تجلت هذه الأهمية نتيجة زيادة حدة المنافسة وانفتاح هذه المؤسسات على الاقتصاد العالمي، وزيادة التطور في تكنولوجيا المعلومات، مما جعل المؤسسات الاقتصادية تبني وتطور نظم المعلومات المحاسبية بصفة مستمرة ودائم لمواجهة التغيرات في البيئة المحيطة بها، وتخفيف التهديدات والمخاطر التي قد تتعرض لها سواء في البيئة الداخلية أو البيئة الخارجية، ويمكن القول أن هدف نظام المعلومات المحاسبية هو تحقيق الكفاءة والفعالية للمؤسسات الاقتصادية من خلال مساهمته في صنع واتخاذ القرارات التمويلية في هذه المؤسسات.

## نتائج الدراسة:

- 1- يوفر نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية معلومات تتميز بدرجة كبيرة من المصداقية والدقة.
- 2- يتمتع نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية بالمرونة والسرعة في معالجة البيانات.
- 3- يوفر نظام المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية معلومات تتميز بدرجة عالية من الثقة والموضوعية .
- 4- تساعد تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في المؤسسات الاقتصادية على اتخاذ القرارات التمويلية من خلال قدرتها على التنبؤ وسرعة المعالجة والقدرة على التحليل والتفسير.

5- تستخدم المؤسسات الاقتصادية أجهزة وبرمجيات تمتاز بدرجة عالية من الحماية والأمن تدخل ضمن خطط واضحة لصنع واتخاذ القرارات التمويلية.

6- يوفر نظام المعلومات المحاسبية للإدارة في المؤسسات الاقتصادية معلومات إجمالية عن مصادر التمويل المختلفة.

7- يتلاءم نظام المعلومات المحاسبية مع طبيعة القرارات التمويلية التي يمكن أن تستخدمها المؤسسات الاقتصادية.

8- يوفر نظام المعلومات المحاسبية معايير ومؤشرات تساعد المؤسسات الاقتصادية على اكتشاف الانحرافات والأخطاء وتصحيحها في الوقت المناسب بما يضمن فعالية البدائل التمويلية.

9- يساعد نظام المعلومات المحاسبية في تحفيز متخذ القرار في المؤسسات الاقتصادية على البحث عن حلول للمشاكل التمويلية المختلفة.

**الاقتراحات:** على ضوء النتائج المتوصل إليها يمكن أن نقترح ما يلي:

1- على المؤسسات الاقتصادية بصفة عامة ضرورة بناء وتصميم نظم معلومات محاسبية ذات كفاءة والعمل على الاستفادة منها في صنع واتخاذ القرارات التمويلية الرشيدة.

2- ضرورة معرفة أن نظم المعلومات المحاسبية المبنية على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في المؤسسات الاقتصادية لها دورا رئيسيا في تحسين جودة القرارات بصفة عامة والقرارات التمويلية خاصة.

3- ضرورة الاهتمام بالموارد البشرية وتكوينهم في مجال استخدام نظم المعلومات المحاسبية وتحسين مستواهم الفني لمواكبة التطورات المستمرة في التكنولوجيا المستخدمة في أنظمة المعلومات المحاسبية.

# المراجع

## قائمة المراجع:

### الكتب:

- 1- احمد الخطيب عادل بعايعي، الادارة الحديثة نظريات واستراتيجيات ونماذج جديدة، عالم الكتب حديثة، 2009.
- 2- حسين بلعجوز، مدخل لنظرية القرار، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2010.
- 3- حكمة أحمد الراوي، نظم المعلومات المحاسبية والمنظمة، دار الثقافة للنشر، ط1، 1999.
- 4- حمد بانس الحميد ماركو، اهمية حماية انظمة المعلومات، دار حامد للنشر والتوزيع، عمان، 2007.
- 5- رضوان حلوة حنان، المحاسبة الإدارية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، ط 1994.
- 6- عبد الرزاق محمد قاسم، تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبي، ط1، دار الثقافة للنشر، 2002.
- 7- علي حسن أبو الحسن، المحاسبة الإدارية المتقدمة -اتخاذ القرارات، تقييم الأداء-، دار الجامعية للطباعة والنشر، الإسكندرية، 2000.
- 8- علي حسن أبو الحسن، المحاسبة الإدارية المتقدمة، اتخاذ القرارات، تقييم الأداء، دار الجامعية للطباعة والنشر، الإسكندرية.
- 9- فتيحة عبد الرحمن العاني، التمويل ووظائفه في البنوك الاسلامية التجارية، دار النفائس لنشر والتوزيع، عمان، الاردن، 2013.
- 10- كاسر نصر المنصور، نظرية القرارات الإدارية، دار ومكتبة الحامد للنشر، ط 2000.
- 11- كمال الدين الدهراوي، نظم المعلومات المحاسبية، الدار الجامعية، الإسكندرية، ط 2003.
- 12- محمد يوسف الحفناوي، نظم المعلومات المحاسبية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، ط1، 2001.

13- نواف كنعان، اتخاذ القرارات الادارية بين النظرية والتطبيق، ط1 دار الثقافة للنشر، عمان، 2009.

مذكرات التخرج:

14- محمد الحسن أكرم عبد الغاني القاضي، أثر نظام المعلومات المحاسبة على جودة التدقيق الداخلي، رسالة ماجستير في المحاسبة، جامعة الشرق الأوسط، عمان 2016.

15- عبد القادر العيادي، دور اهمية نظام المعلومات المحابي في اتخاذ قرارات التمويل، (رسالة ماجستير)، كلية العلوم الاقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، تخصص مالية، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، الجزائر، 2008/2007.

16- ياسين سالم، الطرق الحديثة لحساب التكاليف واتخاذ القرار في المؤسسة، رسالة ماجستير، 2010/2009.

17- محمد بوشوش، مصادر التمويل واثرها على الوضع المالي للمؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماجستير، غير منشور، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم تسيير، جامعة بسكرة، 2007.

مقالات منشورة:

18- مفيدة يحيوي، تحديد الهيكل المالي الامثل للمؤسسات العمومية الاقتصادية الجزائرية، مجلة العلوم الانسانية، العدد 03، 2002.

# قائمة الملاحق

الملحق رقم 01: الاستبيان  
جامعة محمد بوضياف بالمسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم المالية والمحاسبة

فرع: محاسبة وتدقيق

السنة الثانية ماستر

دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسات الاقتصادية  
دراسة تطبيقية على عينة من المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة

في إطار تحضير مذكرة التخرج المكلمة لنيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبة بجامعة محمد بوضياف بالمسيلة، ونظرا لما لانطباعاتكم وآرائكم من أهمية بالغة في إثراء هذه الدراسة، أتشرف أن أضع بين أيديكم استمارة الاستبيان المتعلقة بموضوع الدراسة وأرجوا من سيادتكم قراءة كل فقراتها والتفضل بالإجابة على محاور الاستبيان بكل مصداقية، علما أن ما تدلون به من إجابات سيحاط بالسرية التامة، ولن يستخدم في غير أغراض البحث العلمي، آملين أن تعود نتائج هذه الدراسة بالنتفع على كافة المؤسسات والباحثين معا، كما نشكر لكم مسبقا حسن تعاونكم ومساهمتم القيمة لما بذلتموه من جهد في سبيل إتمام إنجاز هذه الدراسة.

تقبلوا فائق تقديرنا واحترامنا .'..'

أولاً- البيانات العامة:

اسم المؤسسة: .....

01. الجنس:

أنثى

ذكر

02. السن:

أكثر من 50 سنة

من 30 إلى 50 سنة

أقل من 30 سنة

03. الخبرة المهنية:

أكثر من 10 سنوات

من 05 إلى 10 سنوات

أقل من 05 سنوات

04. المؤهل العلمي:

دراسات عليا

جامعي

ثانوي

متوسط وأقل

05. الصفة الوظيفية:

إداري

رئيس قسم

رئيس مصلحة

مدير

ثانياً: محاور الدراسة

المحور الأول: واقع نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة

الرقم	العبارة	أوافق تماماً	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق تماماً
	المجال الأول: تأييد الإدارة العليا					
1	للإدارة العليا دراية تامة بأهمية نظم المعلومات المحاسبية					
2	هناك قناعة للإدارة العليا بإمكانية تحسين الأداء باستخدام مخرجات نظم المعلومات المحاسبية					
3	طبيعة القرارات في المؤسسة يتطلب تطبيق نظم المعلومات المحاسبية					
4	للإدارة العليا الرغبة في توفير معلومات محاسبية دقيقة لاتخاذ القرارات					
5	تقوم إدارة المؤسسة بمراقبة كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية					
	المجال الثاني: نوعية الأجهزة المستخدمة					
6	البرامج والأجهزة المستخدمة في نظام المعلومات المحاسبية حديثة					
7	البرامج والأجهزة المستخدمة في نظام المعلومات المحاسبية تتلاءم مع					

					متطلبات تشغيل المؤسسة
				8	الأجهزة والبرامج المستخدمة تحقق الغايات والأهداف المرجوة من نظام المعلومات المحاسبية وبالشكل المناسب
				9	تقوم أجهزة الإدخال والإخراج المتوفرة بتغطية جميع احتياجات الإدارة بغرض الاستفادة من نظم المعلومات
				10	هناك سهولة في استخدام أجهزة وبرامج نظم المعلومات المحاسبية لا يتطلب التخصص
					المجال الثالث: كفاءة العاملين
				11	يتمتع العاملون في نظم المعلومات المحاسبية بمستوى عال يتناسب والمهام المطلوبة منهم
				12	مؤهلات العاملين في نظم المعلومات المحاسبية تتناسب مع طبيعة الأعمال الموكلة لهم
				13	استجابة العاملين عالية في تفهمهم لاحتياجات المستفيدين من نظام المعلومات المحاسبية
				14	يتلقى العاملون الجدد في نظم المعلومات التدريب اللازم للتعامل الجيد مع الأجهزة والبرامج الموجودة
				15	هناك اتصال دائم بين العاملون في نظم المعلومات والأقسام الأخرى للوفاء بمتطلباتهم واحتياجاتهم من المعلومات
					المجال الرابع: خصائص المعلومات المحاسبية
				16	يتمتع نظام المعلومات المحاسبي بالمرونة في معالجة البيانات المختلفة
				17	معالجة البيانات المحاسبية من خلال نظام المعلومات المحاسبية يتفق والسياسات المحاسبية المعتمدة في المؤسسة
				18	تصل المعلومات المحاسبية اللازمة لمتخذي القرارات في المؤسسة في الوقت المناسب
				19	توفر نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة معلومات تتميز بدرجة كبيرة من الدقة والمصداقية
				20	توفر نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة معلومات تتميز بدرجة عالية من الثقة والموضوعية

#### المحور الثاني: القرارات التمويلية في المؤسسة

الرقم	العبارة	أوافق تماما	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق تماما
21	للمؤسسة رؤية واضحة حول المصادر التمويلية الممكنة					
22	للمؤسسة دراية بطرق إدارة التمويل					
23	أهداف المؤسسة واضحة ودقيقة فيما يخص قرارات التمويل					
24	تقوم المؤسسة بتحليل مواردها وإمكانياتها الداخلية بصفة دورية ومستمرة					
25	تقوم المؤسسة بتحليل العوامل الخارجية التي تؤثر على قراراتها التمويلية					
26	تقوم المؤسسة بتقييم مواردها المالية بما يحقق أهدافها التمويلية					
27	تعتمد المؤسسة على موارد بشرية ذات كفاءة مما يساهم في تحقيق أهدافها التمويلية					

					28	للمؤسسة خطط واضحة لإدارة وظيفة التمويل
					29	إجراءات وبرامج تسيير وظيفة التمويل في المؤسسة واضحة ودقيقة
					30	تقوم المؤسسة بتخصيص وتوزيع الموارد بما يحقق فعالية قرارات التمويل وتحقيق الأهداف
					31	تقوم المؤسسة بتقييم ومراقبة الخطط بما يضمن إدارة فعالة للتمويل
					32	تساعد تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في المؤسسة على تفعيل القرارات التمويلية
					33	الأجهزة والبرمجيات المستخدمة في المؤسسة تساعد في اتخاذ القرارات التمويلية بكفاءة
					34	المؤسسة على دراية تامة بأهمية الأطراف ذات العلاقة ودورهم في اتخاذ القرارات التمويلية
					35	تستخدم المؤسسة النماذج والتقنيات الكمية في المفاضلة بين القرارات التمويلية

### المحور الثالث: مساهمة نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة

الرقم	العبارة	موافق تماما	موافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق تماما
36	يزور نظام المعلومات المحاسبية إدارة المؤسسة بالبيانات الإجمالية عن البدائل التمويلية الممكنة					
37	تستخدم المؤسسة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية في الرقابة الداخلية على نشاطاتها التمويلية					
38	يساهم توفر ووعي كاف لدى مستخدمي نظام المعلومات المحاسبية في تحسين إجراءات اتخاذ القرارات التمويلية في المؤسسة					
39	يتلائم نظام المعلومات المحاسبية المستخدم مع طبيعة القرارات التمويلية التي يمكن أن تتخذها المؤسسة					
40	يعمل نظام المعلومات المحاسبية على توفير المعلومات الكافية المتعلقة بجميع البدائل الممكنة للتمويل					
41	نظام المعلومات المحاسبية يعمل على تحليل المشكلات التمويلية المعقدة وتبسيطها وتسهيل فهمها					
42	يساعد نظام المعلومات المحاسبية على تصنيف البدائل التمويلية وتحديد مدى أهميتها للمؤسسة					
43	يساهم نظام المعلومات المحاسبية في تحفيز متخذ القرار على البحث على حلول للمشاكل التمويلية					
44	تساهم المعلومات المحاسبية في ترجمة الأهداف والسياسات العامة للمؤسسة إلى إجراءات وبرامج تنفيذية في صورة موازنات تخطيطية للقرارات التمويلية					
45	تستخدم المعلومات المحاسبية في توجيه القرارات الاستثمارية المستقبلية للمؤسسة بما يساعد في اتخاذ قرارات التمويل اللازمة					
46	توفر نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسة معلومات ذات قدرة تنبؤية تساعد الإدارة في صياغة وتصميم الخطط التمويلية					
47	تستخدم المعلومات المحاسبية في المؤسسة في عملية الرقابة على الخطط التمويلية					

					تساهم المعلومات المحاسبية في المؤسسة على تحديد وتحليل عناصر التكاليف والعوائد للبدائل التمويلية والتنبؤ بها	48
					توفر نظم المعلومات المحاسبية معايير ومؤشرات تساعد إدارة المؤسسة من اكتشاف الانحرافات وتصحيحها في الوقت المناسب	49

*نشكركم على حسن تعاونكم، وجزاكم الله كل خير*

**الملحق رقم 02: اختبار الثبات ألفا كرونباخ**

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,898	49

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,896	20

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,881	5

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,885	5

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,883	5

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,783	5

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,792	15

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,894	14

الملحق رقم 03: اختبار التوزيع الطبيعي سميرنوف كولمنجروف

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		M1	Z1	Z2	Z3
N		51	51	51	51
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	3,7403	3,7742	3,9097	3,5355
	Std. Deviation	1,08830	1,06926	1,08669	1,12829
Most Extreme Differences	Absolute	,124	,132	,162	,144
	Positive	,124	,126	,158	,097
	Negative	-,116	-,132	-,162	-,144
Kolmogorov-Smirnov Z		,688	,735	,902	,799
Asymp. Sig. (2-tailed)		,731	,652	,390	,545

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Z4	M2	M3	TOTAL
N		51	51	51	51
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	3,7419	3,5828	3,6636	3,6702
	Std. Deviation	1,09324	1,06722	1,08361	1,07914
Most Extreme Differences	Absolute	,134	,113	,124	,109
	Positive	,125	,092	,109	,109
	Negative	-,134	-,113	-,124	-,091
Kolmogorov-Smirnov Z		,747	,627	,689	,606
Asymp. Sig. (2-tailed)		,633	,827	,729	,856

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

الملحق رقم 04: حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
Q1	51	3,4839	1,09151	,19604
Q2	51	3,6129	1,20215	,21591
Q3	51	3,8387	1,03591	,18606
Q4	51	3,8710	1,20394	,21623
Q5	51	4,0645	,99785	,17922
Q6	51	3,9677	1,01600	,18248
Q7	51	4,0645	1,03071	,18512
Q8	51	3,7097	1,16027	,20839
Q9	51	4,0000	1,21106	,21751
Q10	51	3,8065	1,16674	,20955
Q11	51	3,4839	1,26151	,22657
Q12	51	3,4194	1,08855	,19551
Q13	51	3,5484	1,20661	,21671
Q14	51	3,4516	1,05952	,19030
Q15	51	3,7742	1,20304	,21607
Q16	51	3,7097	1,13118	,20317
Q17	51	3,9677	1,04830	,18828
Q18	51	3,5161	1,09151	,19604
Q19	51	3,9677	1,07963	,19391
Q20	51	3,5484	1,28682	,23112
Q21	51	3,1613	1,03591	,18606
Q22	51	3,5484	1,02758	,18456
Q23	51	3,7419	1,12451	,20197
Q24	51	3,5806	,99244	,17825
Q25	51	3,2581	1,43684	,25806
Q26	51	3,9032	1,16490	,20922
Q27	51	4,0645	1,06256	,19084
Q28	51	3,5161	,96163	,17271
Q29	51	3,3871	,98919	,17766
Q30	51	3,3226	1,13687	,20419
Q31	51	3,5161	1,20750	,21687
Q32	51	3,8710	1,20394	,21623
Q33	51	3,9032	1,01176	,18172
Q34	51	3,4194	1,05749	,18993
Q35	51	3,5484	1,33763	,24024

Q36	51	3,8065	1,01388	,18210
Q37	51	3,7097	1,16027	,20839
Q38	51	3,4194	1,23218	,22131
Q39	51	4,0000	1,06458	,19120
Q40	51	3,8710	1,17592	,21120
Q41	51	3,8710	1,08756	,19533
Q42	51	3,5161	1,09151	,19604
Q43	51	3,2258	1,23044	,22099
Q44	51	3,1935	1,04624	,18791
Q45	51	3,3226	1,16582	,20939
Q46	51	3,3871	1,08558	,19498
Q47	51	3,8710	1,20394	,21623
Q48	51	3,9677	1,16859	,20988
Q49	51	4,1290	1,02443	,18399
M1	51	3,7403	1,08830	,19546
Z1	51	3,7742	1,06926	,19204
Z2	51	3,9097	1,08669	,19518
Z3	51	3,5355	1,12829	,20265
Z4	51	3,7419	1,09324	,19635
M2	51	3,5828	1,06722	,19168
M3	51	3,6636	1,08361	,19462
TOTAL	51	3,6702	1,07914	,19382

الملحق رقم 05: اختبار توزيع ستودنت لمجموعة واحدة

One-Sample Test

	Test Value = 3					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
Q1	2,468	50	,020	,48387	,0835	,8842
Q2	2,839	50	,008	,61290	,1720	1,0539
Q3	4,508	50	,000	,83871	,4587	1,2187
Q4	4,028	50	,000	,87097	,4294	1,3126
Q5	5,940	50	,000	1,06452	,6985	1,4305
Q6	5,303	50	,000	,96774	,5951	1,3404
Q7	5,750	50	,000	1,06452	,6864	1,4426
Q8	3,406	50	,002	,70968	,2841	1,1353
Q9	4,597	50	,000	1,00000	,5558	1,4442
Q10	3,848	50	,001	,80645	,3785	1,2344
Q11	2,136	50	,041	,48387	,0211	,9466
Q12	2,145	50	,040	,41935	,0201	,8186

Q13	2,530	50	,017	,54839	,1058	,9910
Q14	2,373	50	,024	,45161	,0630	,8402
Q15	3,583	50	,001	,77419	,3329	1,2155
Q16	3,493	50	,002	,70968	,2948	1,1246
Q17	5,140	50	,000	,96774	,5832	1,3523
Q18	2,633	50	,013	,51613	,1158	,9165
Q19	4,991	50	,000	,96774	,5717	1,3638
Q20	2,373	50	,024	,54839	,0764	1,0204
Q21	3,867	50	,393	,16129	-,2187	,5413
Q22	2,971	50	,006	,54839	,1715	,9253
Q23	3,674	50	,001	,74194	,3295	1,1544
Q24	3,258	50	,003	,58065	,2166	,9447
Q25	1,000	50	,325	,25806	-,2690	,7851
Q26	4,317	50	,000	,90323	,4759	1,3305
Q27	5,578	50	,000	1,06452	,6748	1,4543
Q28	2,988	50	,006	,51613	,1634	,8689
Q29	2,179	50	,037	,38710	,0243	,7499
Q30	1,580	50	,125	,32258	-,0944	,7396
Q31	2,380	50	,024	,51613	,0732	,9590
Q32	4,028	50	,000	,87097	,4294	1,3126
Q33	4,971	50	,000	,90323	,5321	1,2743
Q34	2,208	50	,035	,41935	,0315	,8072
Q35	2,283	50	,030	,54839	,0577	1,0390
Q36	4,429	50	,000	,80645	,4346	1,1783
Q37	3,406	50	,002	,70968	,2841	1,1353
Q38	1,895	50	,068	,41935	-,0326	,8713
Q39	5,230	50	,000	1,00000	,6095	1,3905
Q40	4,124	50	,000	,87097	,4396	1,3023
Q41	4,459	50	,000	,87097	,4720	1,2699
Q42	2,633	50	,013	,51613	,1158	,9165
Q43	1,022	50	,315	,22581	-,2255	,6771
Q44	1,030	50	,311	,19355	-,1902	,5773
Q45	1,541	50	,134	,32258	-,1050	,7502
Q46	1,985	50	,056	,38710	-,0111	,7853
Q47	4,028	50	,000	,87097	,4294	1,3126
Q48	4,611	50	,000	,96774	,5391	1,3964
Q49	6,136	50	,000	1,12903	,7533	1,5048
M1	3,787	50	,001	,74032	,3411	1,1395
Z1	4,031	50	,000	,77419	,3820	1,1664
Z2	4,661	50	,000	,90968	,5111	1,3083
Z3	2,642	50	,013	,53548	,1216	,9493
Z4	3,779	50	,001	,74194	,3409	1,1429

M2	3,040	50	,005	,58280	,1913	,9743
M3	3,410	50	,002	,66359	,2661	1,0611
TOTAL	3,458	50	,002	,67018	,2743	1,0660



## تصريح شرقي

بالالتزام بمعايير الأمانة والتزاهة العلمية في إعداد مذكرة الماستر

أنا المصفي أسفله:

الطالب (ة) : ..... **ب. ع. بن الطالع** ..... المولود(ة) بتاريخ: 25/12/1994 ..... ب. ع. بن الطالع  
الحامل لبطاقة التعريف الوطنية (أ.و.س.) رقم: 202748773. الصادرة بتاريخ: 2018/11/15 ..... عن: **ب. ع. بن الطالع مسيلة**  
المسجل بالسنة الثانية ماستر شعبية: **العلوم المالية** ..... تخصص: **محاسبة وتدفيق** ..... خلال السنة الجامعية 2023/2024  
والمعد لمذكرة الماستر التي تحمل عنوان: " **دور نظم المعلومات المحاسبية على اتخاذ القرارات**  
**المصرفية في المؤسسات الإقتصادية** ..... دراسة تطبيقية على عينات  
من **المؤسسات الإقتصادية بالمسيلة** .....

أصرح بشرفي أنني التزمت بمراعاة معايير الأمانة والتزاهة العلمية المطلوبة في إنجاز مذكرة الماستر المذكور أعلاه.

حرر بتاريخ: 01/06/2023

التوقيع والبصمة



## تصريح شرفي

بالالتزام بمعايير الأمانة والنزاهة العلمية في إعداد مذكرة الماستر

أنا المفضي اسقله:

الطالب (ة): بوتمة سليمان المولود(ة) بتاريخ: 21-07-2000 بـ بوعبادنة  
الحامل لبطاقة التعريف الوطنية (أ.ر.س.) رقم: 28967310 الصادرة بتاريخ: 23-03-2023 عن: سليمة بوعبادنة مسيلة  
المسجل بالسنة الثانية ماستر شعبة: العلوم البالية تخصص: حسابية وتدفيق خلال السنة الجامعية 2023/2024  
والمعد لمذكرة الماستر التي تحمل عنوان: دور نقل المعلومات الحاسوبية على انخاف المرات  
المتوليات في المؤسسات الاقتصادية دراسة تطبيقية  
على عينة من المؤسسات الاقتصادية الحاسوبية

أصرح بشرفي أنني التزمت بمراعاة معايير الأمانة والنزاهة العلمية المطلوبة في إنجاز مذكرة الماستر المذكور أعلاه.

حرر بتاريخ: 11/06/2023

التوقيع والبصمة