



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات التجارية
قسم المحاسبة والتمويل

دور المعلومات المحاسبية في رفع كفاءة الأداء المالي

(دراسة ميدانية على بعض البنوك السودانية)

The Role of Accounting Information in Raising the Efficiency of
Financial Performance

(Case Study on Some Sudanese Banks)

بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة والتمويل

إعداد الطلاب :

1/ عزمي محجوب حسين

2/ شمس الدين محمد حمد

3/ مهند الزهاوي عبدالحى

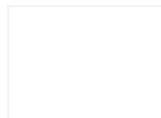
4/ أحمد سليمان عبدالقادر

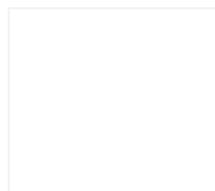
5/ عبدالله إبراهيم آدم

إشراف:

أ.د. هلال يوسف صالح

1437هـ - 2016م





الإستهلال

قال الله تعالى :

كُفِّرْ لَقَدْ لَدَى اللَّهِ إِذِيهِ مِنَ الْقُرْآنِ شُكْرٌ ° فَإِنَّمَا يَشْكُرُ لِنَفْسِهِ وَمَنْ كَفَرَ فَإِنَّ
اللَّهَ غَنِيٌّ حَمِيدٌ

صدق الله العظيم

سورة لقمان اية 12

الاهداء

الى:

امهاتنا

منبع الحنان الفياض

والعطاء بلا حدود

ابائنا

الذين بذلوا كل جهد لكي يعلمونا

اخواننا واخواتنا

الذين ما بخلوا علينا بالدعاء من اجل النجاح

الى جميع افراد اسرتنا واصدقائنا المخلصين

الذين كانوا خير سندا لنا

الشكر و العرفان

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم الانبياء والمرسلين سيدنا محمد عليه افضل الصلاة واتم التسليم وعلى اله وصحبه اجمعين وبعد:

بعدان منَ الله علينا بتوفيقه باخراج هذه الدراسة الى الوجود نتقدم بوافر الشكر والتقدير وعظيم الامتنان الى الاستاذ الدكتور هلال يوسف الصالح، استاذ المحاسبة بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا الذى اسهم اسهاما كبيرا فى منحنا من وقته وعلمه وخبرته الاكاديمية والعلمية الشئ الكثير باشرافه على هذه الدراسة ونحنى له بكل الاحترام والتقدير على تحمله وشعوره وسرعة انجازه ودقته والذى استفدنا منه الدروس والعبر الكبيرة.

ولن انسى فضل كل من ساهم فى مساعدتى وتسهيل مهمتنا فى استكمال هذا البحث من كافة ادارة البنك السودانى الفرنسى وادارة بنك النيلين ،فلهم جزيل الشكر والعرفان .

ولا يسعنا فى هذا المجال الا ان نذكر بالتقدير جهود والدينا على تحملهم وصبرهم وتشجيعهم، وكذلك الاخوة والاخوات والاحبة والاصدقاء على ما قدموه لنا من مساعدة وتشجيعهم لنا فلهم منا جزيل الشكر والعرفان.

المستخلص

تناولت هذه الدراسة دور المعلومات المحاسبية فى رفع كفاءة الاداء المالي ،هدفت الدراسة الى ايجاد اطار يتم من خلاله استخدام المعلومات المحاسبية فى رفع كفاءة الاداء المالي ووضع الاسس والقواعد الصحيحة لتقويم الاداء المالي،ظهرت اهمية الدراسة فى ان توجيه اشراف الادارة العليا عن طريق مايقدمه من معلومات محاسبية يساعد على ضمان جودة المعلومات المحاسبية ،تمثلت مشكلة الدراسة فى عدم وجود جودة المعلومات المحاسبية ادى الى عدم تحديد الربط المالي الحقيقى للايرادات والمصروفات وعدم الاهتمام بجودة المعلومات المحاسبية ذات الفائدة القصوى فى الوعي المالي ادى الى اختفاء المعلومات المحاسبية المهمة والمفيدة ادى الى صعوبة الوصول الى تقويم الأداء المالي،اختبرت الدراسة عدة فرضيات منها، يؤثر استخدام المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي وايضا تساعد جودة المعلومات المحاسبية فى رفع كفاءة الاداء المالي ،انتهجت الدراسة عدة مناهج منها،المنهج الوصفى لاستخدام اسلوب دراسة الحالة والمنهج التاريخى لتتبع الدراسات السابقة ،توصلت الدراسة الى عدة نتائج منها،تعتبر المعلومات المحاسبية مؤشر لتقويم كفاءة الاداء المالي ،هنالك علاقة بين تقويم كفاءة الاداء المالي وكفاءة المعلومات المحاسبية،هنالك علاقة بين جودة المعلومات المحاسبية وكفاءة نظم المعلومات المحاسبية فى تقويم كفاءة الاداء المالي ،توصلت الدراسة الى عدة توصيات منها،الاستفادة الكاملة من استخدام المعلومات المحاسبية مما يؤدي الى رفع كفاءة الاداء المالي،ضرورة اجراء المزيد من الدراسات والابحاث التى تهدف الى تقويم الاداء المالي،ضرورة توفير المعلومات المحاسبية اللازمة لأغراض تقويم الاداء المالي.

Abstract

This study examined the role of accounting information in raising the efficiency of financial performance, the study aimed to provide a framework through which the use of accounting information in raising the efficiency of financial performance and lay the foundations and the correct rules for evaluating financial performance, the importance of the study appeared in the direct supervision of senior management by the offer of accounting information helps to ensure the quality of accounting information.

It consisted study the problem of the lack of quality of accounting information to the failure to identify the financial link for real revenues and expenses and lack of attention to the quality of accounting information of greatest interest in the financial awareness has led to the disappearance of important and useful accounting information led to the difficulty of access to financial performance evaluation, tested several hypotheses, including the study, affect the use of information on the efficiency of financial performance and also help the quality of accounting information in raising the efficiency of financial performance, has pursued several platforms, including the study, descriptive approach to the use of the style of the case study and historical method to keep track of previous studies, the study found several conclusions, including, accounting information is the index to evaluate the efficiency of financial performance, there is a relationship between the calendar efficiency of financial performance and efficiency of accounting information, there is a relationship between the quality of accounting information and efficiency of accounting information systems in the evaluation of the efficiency of financial performance, the study found a number of recommendations, including, take full advantage of the use of accounting information which would lead to raising the efficiency of financial performance, the need for further studies and research aimed at evaluating the financial performance, the need to provide the necessary .accounting information for the purposes of evaluating financial performance

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الاهداء
ج	الشكر والعرفان
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
ح	فهرس الاشكال
	المقدمة:
1	رلاً : الاطار المنهجي
5	انياً : الدراسات السابقة
	الفصل الاول: الاطار المفاهيمي وانواع المعلومات المحاسبية
10	المبحث الاول : الاطار المفاهيمي للمعلومات المحاسبية
15	المبحث الثاني: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية
	الفصل الثاني: تقويم الاداء المالي
20	المبحث الاول: مفهوم واهداف وتقويم الاداء المالي
24	المبحث الثاني: مؤشرات تقويم الاداء المالي
-	الفصل الثالث : الدراسة الميدانية
29	المبحث الاول : نبذة تعريفية عن عينة الدراسة
30	المبحث الثاني : اجراءات الدراسة الميدانية
57	المبحث الثالث : اختبار صحة الفرضيات
	الخاتمة
70	النتائج
71	التوصيات
72	المصادر والمراجع
75	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
34	التوزيع التكرارى لافراد عينة الدراسة وفق متغير العمر .	(1/2/3)
35	التوزيع التكرارى لافرد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي.	(2/2/3)
36	التوزيع التكرارى لافرد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمى .	(3/2/3)
37	التوزيع التكرارى لافرد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفى.	(4/2/3)
38	التوزيع التكرارى لافرد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة .	(5/2/3)
41	الثبات والصدق الإحصائى لاجابات افراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان.	(6/2/3)
42	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الأولى - للفرضية الاولى	(7/2/3)
43	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانية - للفرضية الاولى	(8/2/3)
44	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة - للفرضية الاولى	(9/2/3)
45	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة العبارة الرابعة - للفرضية الاولى .	(10/2/3)
46	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة - للفرضية الاولى	(11/2/3)
47	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة- للفرضية الاولى	(12/2/3)
48	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة - للفرضية الاولى	(13/2/3)
49	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الأولى للفرضية الثانية.	(14/2/3)

50	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثانية – للفرضية الثانية	(15/2/3)
51	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة – للفرضية الثانية	(16/2/3)
52	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة – للفرضية الثانية	(17/2/3)
53	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة – للفرضية الثانية	(18/2/3)
54	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السادسة – للفرضية الثانية	(19/2/3)
55	التوزيع التكرارى لاجابات افراد عينة الدراسة على العبارة السابعة – للفرضية الثانية	(20/2/3)

فهرس الاشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
34	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير العمر .	(1/2/3)
35	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمى	(2/2/3)
36	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمى	(3/2/3)
38	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفى	(4/2/3)
39	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(5/2/3)
43	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الاولى- الفرضية الاولى .	(6/2/3)
44	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الثانية - الفرضية الاولى.	(7/2/3)
45	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة - الفرضية الاولى.	(8/2/3)
46	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة - الفرضية الاولى.	(9/2/3)
47	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة - الفرضية الاولى.	(10/2/3)
48	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة السادسة- الفرضية الاولى.	(11/2/3)
49	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة السابعة - الفرضية الاولى	(12/2/3)
50	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الأولى - الفرضية الثانية .	(13/2/3)
51	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الثانية - الفرضية الثانية .	(14/2/3)

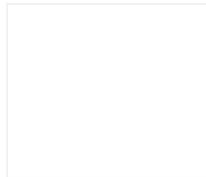
52	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة - الفرضية الثانية .	(15/2/3)
53	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة - الفرضية الثانية .	(16/2/3)
54	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة - الفرضية الثانية	(17/2/3)
55	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة السادسة - الفرضية الثانية .	(18/2/3)
56	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على العبارة السابعة- الفرضية الثانية .	(19/2/3)
62	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الاولى - الفرضية الثانية .	(1/3/3)
69	التوزيع التكراري لافراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية - الفرضية الثانية .	(2/3/3)
57	الوسيط اجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الاولى .	(1/3/3)
59	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروض والاجابات على عبارات الفرضية الاولى .	(2/3/3)
62	التوزيع التكراري لاجابات افراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الاولى .	(3/3/3)
63	الوسيط لاجابات افراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية .	(4/3/3)
65	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للاجابات على عبارة الفرضية الثانية .	(5/3/3)

المقدمة

تشمل :

اولاً : الاطار المنهجي

ثانياً : الدراسات السابقة



أولاً : الإطار المنهجي

تمهيد :

تتزايد الحاجة باستمرار للمعلومات المحاسبية وخاصة بعد ظهور الوحدات الإقتصادية المتعددة الأنشطة والمعقدة وبالتالي كان لابد من رفع مستوى جودة المعلومات المحاسبية للمستخدمين داخل وخارج الوحدات الإقتصادية لمساعدتهم في الفهم والإدراك .

المحاسبة كمهنة وعلم مرت بعدة مراحل وأصبح نظام المعلومات يهتم بمشاكل القياس (التكلفة . الملكية . الربحية . الإنتاجية . تقويم الأداء) .

جودة المعلومات المحاسبية تجعل المعلومات ذات فائدة أكبر من تكلفة الحصول عليها حيث تقود إلى الفهم والإدراك وبالتالي تؤدي إلى زيادة الثقة والمصداقية بين أفراد المجتمع والمؤسسات .

تلعب جودة المعلومات المحاسبية دوراً مهماً وبارزاً في رفع كفاءة الأداء المالي .

مشكلة البحث :

تتخصر مشكلة البحث في

1- عدم وجود جودة المعلومات المحاسبية أدى إلى عدم تحديد الربط المالي الحقيقي للإيرادات والمصروفات

2- عدم إستخدام المعلومات المحاسبية ذات الفائدة الأكبر في الإدراك والفهم المالي أثر على الثقة والمصداقية بين الممول والإدارة المالية

3- عدم الإهتمام بجودة المعلومات المحاسبية ذات الفائدة القصوى في الوعي المالي أدى إلى إختفاء المعلومات المحاسبية المهمة والمفيدة مما أدى إلى صعوبة الوصول لتقويم الأداء المالي .

أهداف البحث :

يسعى الباحثون لتحقيق الأهداف التالية :

1- إيجاد إطار يتم من خلال إستخدام المعلومات المحاسبية لرفع كفاءة الأداء المالي

2- وضع الأسس والقواعد الصحيحة لتقويم الأداء المالي .

أهمية البحث :

تكمن أهمية البحث في الآتي :

يساعد تقويم الأداء في توجيه إشراف الإدارة العليا عن طريق مايقدمه من معلومات محاسبية ،
تساعد المعلومات المحاسبية على ضمان جودة المعلومات المحاسبية .

فرضيات البحث : -

يختبر البحث الفرضيات الآتية :

الفرضية الأولى :-

يؤثر إستخدام المعلومات المحاسبية على كفاءة الأداء المالي

الفرضية الثانية :-

تساعد جودة المعلومات المحاسبية في رفع كفاءة الأداء المالي

منهجية البحث :

إستخدم البحث المناهج التالية :

1- المنهج الوصفي لإستخدام أسلوب دراسة الحالة لمعرفة الطرق والأساليب المستخدمة
لتقويم الأداء المالي

2- المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة

حدود البحث :-

تتحدد حدود البحث في :

الحدود المكانية - البنك السوداني الفرنسي ، بنك النيلين

الحدود الزمانية - 2015 - 2016

مصادر البيانات :

تتمثل مصادر البيانات في

المصادر الأولية :التي يتم جمعها بواسطة الإستبانة التي يتم توزيعها على الأشخاص ذوي
الصلة بموضوع الدراسة

المصادر الثانوية : التي يتم جمعها من الكتب والدراسات والرسائل الجامعية

هيكلية البحث :

يتكون البحث من مقدمة وثلاثة فصول و خاتمة ، المقدمة تشمل الاطار المنهجي والدراسات السابقة ، اما الفصل الاول تناول الاطار المفاهيمي وانواع المعلومات المحاسبية ويعرض من خلال المبحث الاول الاطار المفاهيمي للمعلومات المحاسبية اما المبحث الثاني يعرض من خلاله الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية اما الفصل الثاني بعنوان تقويم الاداء المالي ويعرض من خلاله مفهوم واهداف وتقويم الأداء المالي ، المبحث الثاني بعنوان مؤشرات تقويم الأداء المالي . اما الفصل الثالث فيتمثل بالدراسة الميدانية ، ويعرض من خلال المبحث الأول نبذة تعريفية عن عينة الدراسة ، المبحث الثاني تحليل البيانات واختبار الفرضيات ، اما الخاتمة فتشتمل على النتائج والتوصيات .

ثانياً : الدراسات السابقة :

(1) دراسة، سليمان خالد المعايطه، 2002م،(دور البيانات المالية والمعلومات المحاسبية في التخطيط واتخاذ القرارات)(1)

تمثلت مشكلة الدراسة في عدم تمكن الإدارات العليا من الاستفادة بصورة سليمة من البيانات المالية والمعلومات المحاسبية فيعملية الرقابة واتخاذ القرارات، هدفت الدراسة إلى إظهار دور البيانات المالية والمعلومات المحاسبية في مجالات اتخاذ القرارات المالية خلال تحديد كيفية إعداد البيانات المالية بالصورة التي تساعد على اتخاذ القرارات داخل المنشأة بصورة فعالة ومؤثرة، الدراسة توصلت إلى أهم النتائج منها تستخدم البيانات المالية والمعلومات المحاسبية بدرجة عالية في مجال التخطيط واتخاذ القرارات، أوصت الدراسة بضرورة الحاجة إلى تطبيق المحاسبة الملائمة الفعالة والحاجة إلى تدريب الأفراد والعاملين. يتضح بأن مشكلة هذه الدراسة تمثلت في أن الإدارات العليا لم تتمكن من الاستفادة بصورة سليمة من البيانات والمعلومات المحاسبية بينما تختلف مشكلة دراستنا بأنها تطرق إلى أن عدم وجود جودة المعلومات المحاسبية أدى إلى عدم تحديد الربط المالي الحقيقي للإيرادات و المصروفات وعدم استخدام المعلومات المحاسبية ذات الفائدة الأكبر في الإدراك والفهم المالي أثر على الثقة والمصداقية بين الأموال والإدارة.

(1)سليمان خالد المعايطه، دور البيانات والمعلومات المحاسبية في التخطيط واتخاذ القرارات،(الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة دكتوراه غير منشورة، 2002).

(2) دراسة، صلاح على أحمد، 2002، (المعلومات المحاسبية وأثرها على قرارات الاستثمار في سوق المال)⁽¹⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في عدم كفاية المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية المدرجة في سوق الخرطوم للأوراق المالية، هدفت الدراسة إلى تحديد المعلومات المحاسبية المؤثرة على مفاضلة المستثمرين للبدائل الاستثمارية في القوائم المالية، استخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي والتاريخي والمنهج الوصفي، توصلت الدراسة إلى نتائج أهمها ترتبط جودة المعلومات المحاسبية لمدى ملائمتها في اتخاذ القرارات الاستثمارية، أوصت الدراسة إلزام الشركات المدرجة في سوق الخرطوم للأوراق المالية بتطبيق معايير محاسبية تلائم طبيعة واحتياجات متخذ القرارات الاستثمارية، تختلف مشكلة بحثنا بأنه تطرق إلى عدم استخدام المعلومات المحاسبية ذات الفائدة الأكبر في الإدراك والفهم المالي، وادي عدم الاهتمام بجودة المعلومات المحاسبية ذات الفائدة القصوى في الوعي المالي أدى إلى اختفاء المعلومات المهمة والمفيدة.

(3) دراسة المقام محمد المنصور عبادي، 2004م، (دور البيانات والمعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات التمويل)⁽²⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في أن المؤسسات المصرفية تواجه صعوبة في عملية اتخاذ قرار منح التمويل، هدفت الدراسة إلى التعرف على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وكيفية الاستفادة منها في اتخاذ قرارات التمويل، توصلت الدراسة إلى نتائج منها أن هناك خصائص أساسية لتقييم جودة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها، يتضح بأن مشكلة هذه الدراسة تمثلت في أن المؤسسات المصرفية تجد صعوبة في عملية قرار منح التمويل، بينما تختلف مشكلة بحثنا بأنه تطرق إلى عدم وجود جودة المعلومات المحاسبية أدبالي عدم تحديد الربط المالي الحقيقي للإيرادات والمصروفات وعدم الاهتمام بجودة المعلومات المحاسبية ذات الفائدة القصوى في الوعي المالي أدى إلى اختفاء المعلومات المحاسبية المهمة والمفيدة مما أدى إلى صعوبة الوصول لتقويم الأداء المالي، انتهجت الدراسة المنهج الاستقرائي، الوصفي التحليلي، التاريخي.

(1) صلاح على احمد، المعلومات المحاسبية وأثرها على قرارات الاستثمار في سوق المال، (الخرطوم: جامعة أمدرمان

الإسلامية، رسالة دكتوراه غير منشورة، 2002م)

(2) المقام محمد المنصور عبادي، دور البيانات والمعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات التمويل في المؤسسات المصرفية،

(الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة ماجستير غير منشورة، 2004م)

(4) دراسة، عبد النافع الذري ، غسان الطالب، 2005م، (تقييم مستوي الأداء المالي لنظام النقل الجماعي)⁽¹⁾

هدفت الدراسة إلى تقديم نموذج مقترح في تقييم مستوي كفاءة الأداء المالي نظام النقل الجماعي من أجل التعرف على كفاءة الإجراءات المعتمدة في النظام وسبل معالجة نقاط الضعف فيه، تمثلت مشكلة الدراسة اختلاف السنة المالية عن السنة الدراسية جعل عملية التحليل تواجه صعوبة وخاصة في السنوات الأولى وعدم قدرة الدائرة المالية في المشروع في التحكم بالمعلومات لعدم وجود قوائم مالية تتعلق بالمشروع، أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة كانت المؤشرات المالية في المتوسط وخلال سنوات الدراسة أدنى من المعايير المحاسبية، أوصت الدراسة ببقاء المشروع وفق النتائج لسنوات الدراسة، يتضح الاختلاف بين هذه الدراسة ودراستنا بأنها تهدف إلى تقديم نموذج مقترح في تقييم مستوي كفاءة الأداء المالي وتهدف دراستنا إلى وضع أسس وقواعد صحيحة لتقويم الأداء المالي.

(5) دراسة، محمد عبد اللطيف سيد، 2006م، (استخدام أساليب تقويم الأداء المالي الحديث في تقويم أداء المصارف)⁽²⁾

هدفت الدراسة في اقتراح أساليب لتقويم أداء المنشآت وفقاً لأساليب قياس الأداء الحديثة، تمثلت مشكلة الدراسة في أن أساليب تقويم الأداء المالي التقليدية لا تعطي نتائج صحيحة ومؤكدة يمكن الاعتماد عليها لأنها مستقلة في أصلها من قوائم مالية تعاني من عيوب جوهرية هيكلية، أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن الحصول على نتائج مؤكدة حول أداء المنشآت يكون بالاعتماد على نموذج مشتق من أساليب تقويم الأداء المالي الحديثة وأن النتائج التي يتم الحصول عليها عن تقويم الأداء المالي للمنشأة باستخدام أساليب تقويم الأداء المالي التقليدية لا تعطي نتائج صحيحة مؤكدة ولا يمكن الاعتماد عليها، أوصت الدراسة إدخال أساليب تقويم الأداء المالي الحديثة ضمن السياسات الإستراتيجية للمنشأة، ويتضح الاختلاف بين دراستنا وهذه الدراسة، أن مشكلة هذه الدراسة تتمثل في أساليب التقويم المالي التقليدية لا تعطي نتائج صحيحة مؤكدة،

⁽¹⁾ عبد النافع الذري ، غسان الطالب، تقييم مستوي الأداء المالي لنظام النقل الجماعي، (الأردن: جامعة فيلاديفيا، رسالة ماجستير غير منشورة، 2005م)

⁽²⁾ محمد عبد اللطيف سيد، استخدام أساليب تقويم الأداء المالي الحديث في تقويم أداء المصارف، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة ماجستير غير منشورة، 2006م)

ومشكلة دراستنا تمثلت في أن عدم الاهتمام بجودة المعلومات المحاسبية أدى إلى إنباء المعلومات المحاسبية المهمة والمفيدة أدى إلى صعوبة الوصول لتقويم الأداء المالي.

(6) دراسة، أمير إبراهيم يوسف، 2006م، (دور المعلومات المحاسبية في تقويم أداء الشركات المندمجة)⁽¹⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في تحديد المؤشرات المالية المناسبة التي يمكن استخدامها لتقويم كفاءة أداء الشركات المندمجة، هدفت الدراسة إلى بيان المعلومات المحاسبية الواجب استخدامها للمساعدة في تقويم كفاءة أداء الشركات، تكمن أهمية الدراسة في أهمية دور المعلومات المحاسبية في تقويم أداء الشركات وكفاءة أداء مساهمتها في توفير المعلومات الملائمة التي يمكن إجراء عمليات التحليل عليها للحصول على مؤشرات مالية والاستفادة منها في تقويم الأداء المالي، انتهجت الدراسة المنهج الاستنباطي والاستقرائي والتاريخي والوصفي التحليلي، أوصت الدراسة بقيام المؤسسات بنشر ملحقات ترفق مع القوائم المالية تضمنت أهم المعلومات المحاسبية، ويتضح الاختلاف بين هذه الدراسة ودراستنا في أن دراستنا تهدف إلى وجود إطار يتم من خلاله استخدام المعلومات المحاسبية.

(7) دراسة: شادية عبدالله محمد الحسن، 2006م، (دور المعلومات المحاسبية في تقويم الأداء المالي لبنك السودان)⁽²⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في عدم وجود سرعة في إمداد الإدارة بالمعلومات المحاسبية اللازمة في الوقت المناسب، هدفت الدراسة إلى ربط الأداء المالي والمحاسبي بالتحليل المالي لمختلف القوائم المالية المستخرجة سواء أكانت التقديرية أو الفعلية، تكمن أهمية هذه الدراسة في إظهار أثر المعلومات المحاسبية في تحسين الدور الرقابي للأداء المالي والمحاسبي، اعتمدت الدراسة على المنهج الاستنباطي والاستقرائي والوصفي التحليلي، أوصت الدراسة بضرورة تطبيق المعايير المحاسبية السليمة، تكمن أهمية الدراسة في أنها تناولت المعلومات ذات الخصائص النوعية والتي تختص بجودة التقويم للأداء المالي والمحاسبي، ويتضح الاختلاف بأن مشكلة هذه الدراسة في عدم سرعة إمداد الإدارة بالمعلومات المحاسبية اللازمة بينما دراستنا تهدف إلى

(1) أمير إبراهيم يوسف عبدالله، دور المعلومات المحاسبية في تقويم أداء الشركات المندمجة، (الخرطوم: جامعة النيلين،

رسالة ماجستير غير منشورة، 2006م)

(2) شادية عبد الله محمد الحسن، دور المعلومات المحاسبية في تقويم الأداء المالي والمحاسبي لبنك السودان، (الخرطوم:

جامعة النيلين، رسالة ماجستير غير منشورة، 2006)

استخدام المعلومات المحاسبية في رفع كفاءة الأداء المالي، بينما تطرقت مشكلة دراستنا في أن عدم وجود جودة المعلومات المحاسبية أدى إلى عدم الربط المالي الحقيقي للإيرادات والمصروفات.

(8) دراسة، روضة إبراهيم محمد عيسى، 2006، (دور المعلومات المحاسبية في تقييم كفاءة أداء المصارف السودانية)⁽¹⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في أن هل للمعلومات المحاسبية أثر على تقييم أداء المصارف، هدفت الدراسة إلى توضيح دور المعلومات المحاسبية الواجب الإفصاح عنها للمساعدة في رفع كفاءة أداء المصارف، ظهرت أهمية هذه الدراسة في تقييم كفاءة أداء المصارف من خلال المؤشرات المالية، استخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي والاستقرائي والوصفي، توصلت الدراسة إلى أهم النتائج منها، خصائص المعلومات المحاسبية أساسية لتقييم جودة المعلومات المحاسبية وتتمثل في ملائمة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها، أوصت الدراسة إلى استقلال الأمتل للموارد المتاحة، ويتضح الاختلاف بين هذه الدراسة ودراستنا في أن مشكلة هذه الدراسة في المعلومات المحاسبية وأثرها على تقييم أداء المصارف بينما مشكلة دراستنا تطرقت إلى أن عدم وجود جودة المعلومات المحاسبية أدت إلى عدم الربط المالي بين الإيرادات والمصروفات وإيجاد إطار من خلاله يتم استخدام المعلومات المحاسبية في رفع كفاءة الأداء المالي.

(9) دراسة، وجدان حسان عبدالله، 2007، (المعلومات المحاسبية ودورها في صنع واتخاذ القرارات الإدارية)⁽²⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في التقارير المالية التي يتم إعدادها لا تحتوي على المعلومات المحاسبية الكافية، كما أنها تفتقر إلى الإفصاح عن السياسات المحاسبية التي أعدت على أساسها وهناك صعوبة في تحديد جودة المعلومات المحاسبية والمعلومات المحاسبية لا تتوفر فيها عنصر الملائمة والموضوعية لاعتمادها على الموثوقية، هدفت الدراسة إلى بيان دور المعلومات المحاسبية وتأثيرها على اتخاذ القرارات الإدارية انتهجت الدراسة، المنهج الاستنباطي والتاريخي والوصفي، توصلت الدراسة إلى نتائج منها هناك خصائص أساسية

⁽¹⁾ روضة إبراهيم محمد عيسى، دور المعلومات المحاسبية في تقييم كفاءة أداء المصارف السودانية، (الخرطوم: جامعة النيلين، رسالة ماجستير غير منشورة، 2006)

⁽²⁾ وجدان حسان عبدالله، المعلومات المحاسبية ودورها في صنع واتخاذ القرارات الإدارية، (الخرطوم: جامعة السودان، رسالة ماجستير غير منشورة، 2007)

يجب أن تتصف بها المعلومات المحاسبية حتى تكون مناسبة ومفيدة لاتخاذ القرارات الإدارية وأن المعلومات المحاسبية الجيدة هي التي تحدث تغييراً في سلوك متخذ القرار، توصلت الدراسة إلى توصيات منها، ضرورة تحليل وفهم القوائم المالية حتى يتم الاستفادة القصوى منها، ويتضح الاختلاف بين هذه الدراسة ودراستنا في أن مشكلة هذه الدراسة تنحصر في أن التقارير المالية التي تم إعدادها لا تحتوي على الموثوقية والملائمة في إعدادها ومشكلة دراستنا انحصرت في أن عدم وجود جودة المعلومات المحاسبية أدبالي عدم الربط المالي بين الإيرادات والمصروفات.

(10) دراسة، احمد ناصر إبراهيم، 2009، (دور المعلومات المحاسبية في تقويم أداء المصارف السودانية)⁽¹⁾

تمثلت مشكلة هذه الدراسة في الحاجة المتزايدة للمعلومات المحاسبية في تقويم أداء المصارف وذلك لزيادة دور المصارف في المجال الاقتصادي، هدفت هذه الدراسة إلى بيان دور المعلومات المحاسبية في تقويم أداء المصارف، تكمن أهمية هذه الدراسة من دور المعلومات المحاسبية في تأثيرها على الاقتصاد الوطني وتحقيق معدلات نمو الناتج القومي وزيادة الدخل القومي، انتهجت الدراسة المنهج الوصفي التاريخي والاستنباطي والاستقرائي، توصلت الدراسة إلى نتائج منها: أثبات الأثر الايجابي للمعلومات المحاسبية في تقويم أداء المصارف وقياس معدلات العائد على الأموال المستثمرة كصورة أكثر دقة لاستخدام المعلومات المحاسبية المنشورة بالقوائم المالية، أوصت هذه الدراسة إلى الاهتمام بنظم المعلومات المحاسبية وتطويرها لتلبية احتياجات العملاء، ويتضح الاختلاف بين هذه الدراسة ودراستنا في أن دراستنا تطرقت الى مشكلة عدم وجود جودة المعلومات المحاسبية أدبالي عدم وجود الربط المالي بين الإيرادات والمصروفات وعدم إيجاد إطار يتم من خلاله رفع كفاءة الأداء المالي.

(1) احمد ناصر ابراهيم، دور المعلومات المحاسبية في تقويم أداء المصارف(الخرطوم: جامعة الخرطوم، رسالة ماجستير غير منشورة، 2009)

(11) دراسة، يوسف احمد يوسف، 2010، (دور المعلومات المحاسبية في دعم القرارات وتحسين الأداء المالي للمصارف السودانية)⁽¹⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في عدم كفاية المعلومات المحاسبية بالنسبة للبنوك الإسلامية ذاتها وكيفية تأثيرها على الأداء المالي للشركات والمؤسسات المالية، هدفت الدراسة إلى تحديد دور المعلومات المحاسبية في تطوير المنشأة الاقتصادية، استخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي والاستقرائي والتاريخي والوصفي، توصلت الدراسة إلى نتائج منها أن المعلومات المحاسبية في المصارف غير كافية لاتخاذ القرارات، أوصت الدراسة استخدام المعلومات المحاسبية ذات الجودة العالية في صنع واتخاذ القرارات المالية، يتضح الاختلاف بين هذه الدراسة ودراستنا بأن مشكلة دراستنا تطرقت إلى أن عدم وجود جودة المعلومات المحاسبية يؤدي إلى عدم الربط المالي بين الإيرادات والمصروفات وعدم وجود إطار يتم من خلاله استخدام المعلومات المحاسبية في رفع كفاءة الأداء المالي.

⁽¹⁾ يوسف احمد يوسف، دور المعلومات المحاسبية في دعم القرارات وتحسين الأداء المالي للمصارف السودانية، (الخرطوم: كلية الدراسات العليا، 2010)

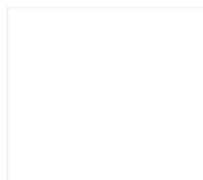
الفصل الاول

الاطار المفاهيمي وانواع المعلومات المحاسبية

يعرض هذا الفصل من خلال :

المبحث الأول : الاطار المفاهيمي للمعلومات المحاسبية

المبحث الثاني : الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية



المبحث الأول

الإطار المفاهيمي وتلواغ المعلومات المحاسبية

أولاً: مفهوم المعلومات المحاسبية

عرفت المعلومات المحاسبية بأنها البيانات التي يمكن أن تغرمن تقديرات متخذ القرارات، عرفت أيضاً بأنها معرفة مجددة تتعلق بظاهرة معينة أو موضوع معين يمكن التوصل إليها وإجراء عمليات ومعالجات معينة لتحقيق هدف ما أولفهم مشكلة معينة إدراك مختلف جوانبها إدراكاً يساعدنا على إتخاذ القرارات السليمة التي تجعل الأعمال المختلفة أكثر كفاءة⁽¹⁾ وعرفت بأنها بيانات أجريت عليها معالجات معينة لترتيبها وتنظيمها وتحليلها حتى يمكن الإستفادة منها⁽²⁾ وعرفت بأنها عملية تحديد وقياس وتوصيل معلومات إقتصادية حتى يمكن إستخدامها في عملية تقويم وإتخاذ القرارات بواسطة من يستخدمون هذه المعلومات⁽³⁾ وعرفت أيضاً بأنها البيانات التي تمت معالجتها بشكل ملائم لتعطي معنى كامل بالنسبة لمستخدم ما ، مما يمكنه إستخدامها في العمليات التجارية والمستقبلية لإتخاذ القرارات.

نستنتج من تعاريف المعلومات المحاسبية بأنها:

(1) تعبر عن تقديرات متخذ القرار .

(2) تحديد وقياس وتوصيل المعلومات.

(3) تعطي معنى كاملاً بالنسبة للمستخدم.

(4) أجريت عليها معالجات معينة للإستفادة منها

نستطيع تعريف المعلومات المحاسبية بأنها ،المعلومات التي تعبر عن تقديرات متخذ القرار وتعطي معنى كاملاً والتي أجريت عليها معالجات معينة لتحديد وقياس وتوصيل المعلومات الإقتصادية ويمكن إستخدامها في عملية تقويم وإتخذ القرارات .

(1) السيد عبدالمقصود دبيان ، د. ناصر نور الدين عبداللطيف ، نظم المعلومات المحاسبية ، (الاسكندرية : دار التعليم الجامعي ، 2011م) ، ص54

(2) محمود محمود السجاعي ، تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية (عمان : دار الثقافة -2012م) ، ص ص79 ، 80.

(3) أحمد نور ، المحاسبة المالية ، (الاسكندرية : الدار الجامعية ، 1993م) ، ص ص 5 - 6.

ثانياً : أهمية المعلومات المحاسبية

تكمن أهمية المعلومات المحاسبية في : (1)

1) عمل التقديرات المستقبلية مما يتيح الفرصة لمتخذي القرارات الإقتصادية المفاضلة بين

التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية .

2) تحديد موارد وإلتزامات الشركة والتغيرات التي تطرأ عليها .

3) تحديد درجة السيولة وتدفق الأموال .

ونستطيع إضافة الأهمية الآتية :

1- تحديد درجة المخاطرة والتباين لعائد السوق .

2- رفع مستوى وفعالية كفاءة الأنشطة الفنية في قطاعات الإنتاج والخدمات .

ثالثاً : أهداف المعلومات المحاسبية

تهدف المعلومات المحاسبية للآتي : (2)

1) تقديم معلومات تساعد في قياس كفاءة الأداء .

2) إجراء عمليات الأداء المالي .

3) تقديم المعلومات اللازمة عن مدى تحقيق الإدارة لمستوياتها .

4) توفير المعلومات التي تتعلق بالموقف المالي .

ونستطيع إضافة الأهداف الآتية :

1) توفير المعلومات عن أعمال المنشأة اليومية وموقفها المالي .

2) تدعيم الإستراتيجيات لتحقيق مزايا تنافسية .

3) توفير معلومات لها القدرة على التعامل مع المستقبل وتشخيص المشكلات المحاسبية

القائمة وذلك حتى تمكن مستخدميها من إتخاذ القرارات الصحيحة .

رابعاً : أنواع ومستخدمي المعلومات المحاسبية

أولاً : أنواع المعلومات المحاسبية

(1) احلام عباس ، اثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية ، (الجزائر: جامعة قاصدي مرباح – كلية العلوم الاقتصادية ، 2012م) ، ص 12 .

(2) كمال الدين الدهراوي ، مدخل معاصر في نظم المعلومات المحاسبية ، (الاسكندرية : الدار الجامعية ، 2003م) ،

تتمثل أنواع المعلومات المحاسبية في : (1)

1-معلومات تاريخية ، تختص بتوفير سجلات الأحداث الإقتصادية التي تحدث نتيجة العمليات الإقتصادية التي تمارسها الوحدة الإقتصادية لتحديد وقياس نتيجة النشاط من ربح وخسارة عن فترة مالية معينة ، عرض المركز المالي في تاريخ معين لبيان سيولة الوحدة الإقتصادية ومدى الوفاء بالتزاماتها .

2- معلومات عن التخطيط والرقابة ، تهتم بتوجيه إهتمام الإدارة إلى مجالات وفرص تحسين الاداء وتحديد مجالات أوجة إنخفاض الكفاءة لتشخيصها وا إتخاذ القرارات المناسبة لمعالجتها في الوقت المناسب ، يتم ذلك من خلال وضع التقديرات اللازمة لإعداد برامج الموازنات التخطيطية والتكاليف المعيارية ، حيث تظهر الموازنات التخطيطية الوضع المالي للوحدة الإقتصادية .

وهناك أنواع أخرى للمعلومات المحاسبية تتمثل في (2)

1- المعلومات المحاسبية الإجبارية ، معلومات مطلوبة بقوة القانون ممثلاً في إلزام القانون والوحدات الإقتصادية بمسك الدفاتر وحفظ السجلات المستندات وإنتاج التقارير المالية ، هناك معلومات محاسبية إجبارية تستلزم طبيعة العمل في الوحدات الإقتصادية خاصة في مجال الأعمال مثل المعلومات عن المرتبات والعملاء والموردين .

2- المعلومات المحاسبية الإختيارية، معلومات توفرها أنظمة الموازنات وأنظمة محاسبة المسؤولية والتقارير الخاصة بالإدارة الداخلية .

والمعلومات المحاسبية من حيث إرتباطها بالزمن تنقسم إلى : (3)

1- معلومات جامدة ، إذا عبرت عن حالة التغيرات التي حدثت خلال فترة زمنية معينة.
2- معلومات ديناميكية ، إذا عبرت عن حالة التغيرات التي حدثت في قيمة الحدث خلال فترة زمنية معينة .

(1) أحمد حلمي جمعة وآخرون ، نظم المعلومات المحاسبية ، (عمان : دار المناهج ، 2003) ، ص22.
(2) أحمد حسين علي ، نظم المعلومات المحاسبية ، (الاسكندرية : مطبعة ومكتبة الأشعاع الفنية ، 1997م) ، ص48.
(3) سمير جمعة الصبان ، تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية ، (الاسكندرية : الدار الجامعية للنشر ، 1997م) ، ص23

والمعلومات المحاسبية من حيث المصدر تتمثل في : (1)

- 1- معلومات داخلية، تعبر عن أحداث ووقائع تمت داخل المنشأة وتم الحصول عليها من الأفراد والأقسام الداخلية وهي المعلومات في التقارير والكشوفات اليومية والموازنات التخطيطية وتقارير الأداء وكل ما يتعلق بالعمليات الإعتبارية للمنشأة
- 2- معلومات خارجية ، يتم الحصول عليها من مصادر خارجية كالعملاء والممولين والجهات الحكومية وغيرها ، تتضمن معلومات عن البيئة المحيطة وظروف السوق وتحتوي على مؤشرات تنبؤية تمكن مستخدميها من إتخاذ الإحتياطات اللازمة .

ثانياً : مستخدمي المعلومات المحاسبية

يتمثل مستخدمي المعلومات المحاسبية في : (2)

- 1- المستثمرون ، يحتاج المستثمرون لمعلومات محاسبية تعينهم على اتخاذ قرار الشراء أو الإحتفاظ بالإستثمار أو البيع ويهتم المساهمون بالمعلومات التي تعينهم على توزيع الأرباح.
 - 2- الموظفون ، يهتمون بالمعلومات المتعلقة بإستقرار ربحية أعمال الأعمال ويهتمون بالمعلومات التي تمكنهم من تقييم قدرة المنشأة على دفع مكافأتهم وتعويضهم .
 - 3- المقرضون ، يهتمون بالمعلومات التي تساعد على إذا ما كانت قروضهم والفوائد المتعلقة بها سوف تدفع عند الإستحقاق .
 - 4- الموردون والدائنون والتجار الآخرون ، يهتمون بالمعلومات التي تمكنهم من تحديد ما إذا كانت المبالغ المستحقة لهم ستدفع لهم عند الإستحقاق ويهتم الدائنون والتجار الآخرون على الأغلب بالمنشأة على مدى أقصر من إهتمام المقرضين إلا إذا كانوا معتمدين على إستقرار المنشأة كعمل رئيسي لهم .
 - 5- العملاء ، يهتمون بالمعلومات المتعلقة بإستمرارية المنشأة خصوصاً عندما يكون لهم إرتباط طويل المدى معها أو الإعتماد عليها .
- بالإضافة إلى :

(1) سمير جمعة الصبان ، مرجع سابق ، ص27.

(2) مرجع سابق ، ص28

- 1- الجمهور ، على قرارهم المنشآت متنوعة ، قد تقدم مساعدات كبيرة للاقتصاد المحلي بطرق مختلفة منها عدد الأفراد الذين تستخدمهم وتعمل معهم من الموردين المحليين ، يمكن للقوائم المالية أن تساعد الجمهور بتزويدهم بمعلومات حول الإتجاهات والتطورات الحديثة .
- 2- الإدارة ، يهتمون بالمؤهلات لإتخاذ القرارات وإصدارها.

المبحث الثاني

الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

أولاً : مفهوم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

عرفت بأنها مجموعة من الخواص يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية حتى تكون مهمة ومفيدة عند دراسة المشكلة التي يكون المستخدم بصدده إيجاد حل لها وإِتخاذ قرار حيالها (1). وعرفت بأنها مجموعة من الخصائص التي تقاس بها جودة المعلومات المحاسبية لملائمتها للقرارات التي يتخذها أصحاب المصالح والمهتمون بأمر الوحدات الإقتصادية (2). وعرفت بأنها الصفات المميزة التي تتميز بها المعلومات المحاسبية حتى تكون مفيدة لإِتخاذ القرار (3).

نستنتج من تعريف الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بأنها :

- 1- ذات فائدة ونفع لمستخدميها.
 - 2- تقاس بها جودة المعلومات المحاسبية.
- نستطيع تعريف الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بأنها ، مجموعة من الخواص التي تتسم بها المعلومات المحاسبية والتي تقاس بها جودة المعلومات المحاسبية لملائمتها للقرارات التي يتخذها أصحاب المصالح .

ثانياً : أهمية خصائص المعلومات المحاسبية

تتم أهمية خصائص المعلومات المحاسبية في : (4)

- 1- مفيدة ويمكن فهمها والإستفادة منها من قبل الأطراف المعنية بإستخدامها .
- 2- مفيدة في ترشيد القرارات الخاصة بالقرارات المالية.
- 3- توفير المعلومات الضرورية تؤدي إلى زيادة المعرفة المسبقة لما سيحدث مستقبلاً ،تقليل حجم التباين في الخيارات ، عندما يستخدم متخذو القرار تلك المعلومات كنسب إحتتمالية للإختيار بين البدائل المتاحة .

(1) زين العابدين ابراهيم يوسف ، دور المحاسبة في تقويم الاداء لبنك السودان ، (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2006م) ، ص63.

(2) محمد ابراهيم محمد بابكر ، دور المعلومات المحاسبية في قياس وتحديد الاداء المالي لشركات التأمين ، (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2006م) ، ص45

(3) عبدالرازق قاسم وآخرون ، نظرية المحاسبة ، (عمان : دار الراية ، 2010) ، ص77.

(4) أبو الفتوح علي فضاله ، الهيكل التمويلي ، (القاهرة : دار الكتب العلمية للنشر والتوزيع ، 1994) ، ص31.

نستطيع إضافة الأهمية الآتية :

1- توفر مقاييس تقريبية وليس بأية حال مقاييس تامة الدقة .

2- ملائمة الخصائص النوعية لتفهم أنشطة النشاط الإقتصادي.

ثالثاً : أهداف الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

تتمثل أهداف الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في : (1)

1-تزيد من تفهم مستخدمي التقارير المالية للمعلومات المحاسبية من حيث فوائدها وحدود إستخدامها .

2- وجود الخصائص تعمل على زيادة وتحسين مستوى الإتصال بين الأفراد للمعلومات المحاسبية .

3- تستخدم الخصائص كمرشد رئيسي عند المفاضلة بين الطرق المختلفة وخاصة عند معالجة المواقف التي لم تشملها المبادئ المحاسبية التي صدرت .

نستطيع إضافة الأهداف الآتية :

1- وجود وتوفير مجموعة من المقاييس والمعايير التي تجعل المعلومات المحاسبية مفيدة للمستخدمين .

2- تأثيرها على متخذي القرار.

رابعاً : أنواع الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

تتمثل أنواع الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في : (2)

1- الملائمة ، هذه الخاصية تعد من أهم الخصائص التي يجب أن تتصف بها المعلومات المحاسبية كما أن الملائمة تعني أن تكون المعلومات مهمة ومفيدة عند دراسة المشكلة التي يكون المستخدم بصدد حلها وإِتخاذ قرار حيالها ، إذ أن الملائمة مهمة للمعلومات المحاسبية المعدة للاستخدام الداخلي والخارجي.

2- الثقة في المعلومات ، لكي يعتمد مستخدم المعلومات المحاسبية في إتخاذ قراراتها عليها لابد أن تتمتع المعلومات المحاسبية بدرجة من الثقة ولهذه الخاصية خصائص نوعية

مرتبطة بها تتمثل في (3):

(1) كباشي حميدان عبدالله ابراهيم ، اثر المعلومات المحاسبية على موثوقية ديوان الضرائب بالقوائم المالية ، (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2008م) ، ص65.

(2) الهادي آدم محمد ، نظرية المحاسبية ، (الخرطوم : دن ، 2009م) ، ص ص 67 - 70 .

(3) أ.أحمد العماري ، طبيعة واهمية نظم المعلومات المحاسبية ، (الجزائر : جامعة محمد خير ، 2010م) ، ص58

(1) الصدق في التعبير ، يتم إعداد المعلومات المحاسبية بحيث تعبر عن الظواهر التي يفترض أن تعبر عنها بمعنى صدق تمثيل الظواهر والأحداث . أن اهذه الخاصية النوعية درجة كبير من الأهمية وذلك لأن المعلومات الصحيحة تؤدي لإتخاذ قرارات صحيحة والمعلومات الخاطئة تؤدي لإتخاذ قرارات خاطئة .

(2) القبلية للفهم ، لن تكون المعلومات المحاسبية ذات فائدة بالنسبة للشخص الذي يقدر على فهمها ، بالرغم من أن هذه المعلومات ملائمة للظروف والموقف ويمكن الإعتماد عليها ، وذلك لأن المعلومات المحاسبية التي لا يمكن فهمها من قبل المستخدم تكون في حكم المعلومات غير المتاحة أصلاً .

وأيضاً هنالك العديد من الخصائص التي تميز المقاييس المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية منها : (1)

(1) أن المعلومات المضمنة في التقارير المالية هي معلومات مالية في المقام الأول والتي يمكن قياسها والتعبير عنها بوحدات نقدية .

(2) التقارير المالية توفر مقاييس تغريبية ، وليست بأي حال مقاييس تامة الدقة فالمقاييس غالباً ماتضمن تقديرات كمية وتبويبات وملخصات وتوزيع للبنود بين الفترات الزمنية ، إذ أن ناتج النشاط الإقتصادي عادة مايتعدى من ظروف عدم التأكد وتداخل كثير وعديد من المعلومات والمتغيرات .

(3) أن المعلومات الواردة المتعلقة بالوحدة الإقتصادية ، وليس تلك النقطة المرتبطة بالصناعة التي تمارس فيها الوحدة نشاطها ، لكن فقط إلى الحد الذي تكون فيه المعلومات الواردة ملائمة لتفهم أنشطة الوحدة الإقتصادية

(4) أن هذه المعلومات تعكس إلى حد كبير الآثار المالية للعمليات التبادلية ، والاحداث التي تمت بالفعل ، ولذا فإن القوائم المالية هي قوائم تاريخية ومبنية على إستخدام الأسعار التاريخية .

(5) أن المعلومات التي تتضمنها التقارير ليست هي المصدر الوحيد للمشروع وهناك العديد من المصادر الأخرى للمعلومات الحاسبية عن الأحوال الإقتصادية أو التوقعات العامة أو الأحداث السياسية .

(1) أحمد العماري ، مرجع سابق ، ص58.

محددات المعلومات الحاسبية

تتمثل محددات المعلومات المحاسبية في : (1)

- 1- الموازنة بين التكلفة والمنفعة ، أن تكون المنافع المحققة والمتوقعة من المعلومات أكبر من تكلفة إمداد المشروع بهذه المعلومات ، وتقدر إمكانية قياس المنافع المتوقعة من المعلومات لعدم التحديد والتدقيق لعدد ونوع وحدود مستخدمي هذه المعلومات .
 - 2- الأهمية النسبية ، من محددات قياس وعرض المعلومات المحاسبية ، وتكون هذه المعلومات هامة إذا ما كان لها التأثير على متخذ القرار ، وتعددت الآراء بخصوص حدود الإفصاح ، وبالتالي قيد على كمية المعلومات المنتجة او المنشورة .
 - 3- ممارسة الصناعة، تعتبر الطبيعة المخصصة لبعض الصناعات والأنشطة من الإعتبارات تتطلب أحياناً الخروج عن النظرية الأساسية ، ففي صناعات المرافق يتم التقرير عن الأصول المتداولة في الميزانية وكثافة رأس المال .
 - 4- التحفظ ، يكون المخاسب في حالة تشكك بموجبها نختار البديل الذي يكون احتمال زيادة لأصول الدخل أقل ما يمكن فذلك الإضطلاع يقوم على قاعدة المحاسب عن المغالاة في تقدير صافي الدخل أو صافي الأصول .
- طبقاً لمدخل لجنة المعايير المحاسبية الدولية ، لا يعتبر التحفظ مبدأً أساسياً في حد ذاته ولكن النظر إليه على أنه جودة مرقوبة في المعلومات المالية كجزء من الهدف الشامل لإمكانية الإعتماد عليه وتلك القوائم وتطبيقاً لذلك يشار إلى مصطلح التحفظ على أنه يعنى في الأخذ بالإعتبار درجة من الحذر في ممارسة الأحكام المطلوبة في إجراء التقديرات اللازمة في ظل ظروف عدم التأكد ، بحيث لا يتم المغالاة في قيمة الأصول أو الربح ولا يتم تقدير الإلتزامات والمصروفات بأقل من اللازم. (2)

(1) امين لطفي ، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاستثمارية ، (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2009م) ، ص48.

(2) امين احمد السيد لطفي ، نظرية المحاسبة ، (الاسكندرية : الدار الجامعية ، 2007م) ، ص ص44-47.

إن توافر المعلومات المحاسبية والخصائص النوعية يجعلها ذات فائدة كبيرة لمستخدميها حيث تكون ملائمة تمكن مستخدميها من إتخاذ القرارات وتوافر المصدقية بالنسبة لجودة الخصائص النوعية .

الفصل الثاني

تقويم الأداء المالي

يعرض هذا الفصل من خلال :

المبحث الأول : مفهوم واهداف وتقويم الاداء المالي

المبحث الثاني : مؤشرات تقويم الاداء المالي

المبحث الأول

مفهوم وأهداف وتقويم الأداء المالي

أولاً : مفاهيم الأداء المالي:

الأداء لغةً :

هو الفعل أدى يؤدي أداءً، إذ يقال أدى العمل إذ أنجزه، أدى الشهادة إذا أدلى بها أو أدى الدين إذ اقتضاه.

وعرف الأداء اصطلاحاً بأنه هو القيام بعمل معين وفق الخطط والسياسات المتبعة في سبيل تنفيذ ذلك العمل، وهو تحقيق الهدف المنشود من القيام بفعل معين على أن يتم تحقيق ذلك الفعل أو العمل في ضوء ما هو مخطط له⁽¹⁾.

عرف الأداء المالي بأنه دالة للمؤشرات والخصائص المنظمة إضافة إلى خيارات المنظمة⁽²⁾، وعرف بأنه النتيجة أو الحصيلة التي تسعى المؤسسات أو المرافق الحكومية وغيرها إلى تحقيقها والوصول إليها⁽³⁾، وعرف بأنه فرد ما لشغل عمل وتطويره ويقوم به أحد أو عدة مسئولين في المنظمة⁽⁴⁾.

نستنتج من تعاريف الأداء المالي بأنه:

1- دالة للمؤشرات والخصائص المنظمة.

2- الحصيلة التي تسعى المؤسسات والشركات إلى تحقيقها.

3- التنفيذ الفعلي لمراحل العمل ومستوي الكفاءة.

نستطيع تعريف الأداء المالي بأنه، دالة للمؤشرات والخصائص المنظمة والحصيلة

التي تسعى الشركات والمؤسسات إلى تحقيقها والتنفيذ الفعلي لمراحل العمل ومستوي الكفاءة.

(1) د. أبو الفتوح على فضالة، الهيكل التمويلي ، (القاهرة: دار الكتب العلمية للنشر والتوزيع، 1994م) ، ص31.

(2) فلاح الحسيني، مؤيد الدوري، إدارة البنوك- مدخل كمي استراتيجي ، (عمان: دار وائل للنشر، 1997م) ، ص221.

(3) د. محمد على أحمد الطويل، الإدارة المعاصرة ، - المراحل، المشاكل، الكفاءة ، (طرابلس: دار الفرجان للنشر، 1997م) ، ص15.

(4) د. محمد مرعي مرعي، أسس إدارة الموارد البشرية - النظرية والتطبيق ، (دمشق: دار الرضا للنشر، 1999م) ،

ثانياً : أهداف الأداء المالي:

تمثل أهداف الأداء المالي في :- (1)

- 1- تقييم نتائج المنشأة العامة ومدى نجاحها في تحقيق أهدافها.
- 2- تقييم الأداء على المستوي الوظيفي وتقييم كل نشاط من الأنشطة المنظمة.
- 3- تحقيق الأرباح وفعالية الأداء في كل المستويات الوظيفية.

نستطيع إضافة الأهداف الآتية:

- 1- تحديد القدر اللازم من التدريب للعاملين لرفع مستوى الأداء.
- 2- تقديم بيانات دقيقة للمستثمرين.

ثالثاً : مفهوم تقويم الأداء المالي:

يقصد بتقويم الأداء لغة، قيم الشيء تقييماً ، قدر قيمته، وأدى الشيء قام به، والدين قضاة، والصلاة أقامها لوقيتها⁽²⁾ كما تعنى تقويم الأداء لغة، المحافظة والإصلاح ومنها قوله تعالى: **جَآلُ قَوَّامٌ** (مُونِ عَآلَى النَّسَاءِ) سورة النساء، الآية 34 ، كما تعنى الاستقامة بمعنى اعتدال الشيء واستوائه، القوام : العدل، قال وتعالى **ذِينَ إِذَا أُنْفِقُوا لَمْ يُؤْفُوا وَ لِيَحْتَبُرُوا أَن** **بِ يَنَاقِي أَمَّا** (سورة الفرقان، الآية 67.

تقويم الأداء اصطلاحاً ، هو شكل من أشكال الرقابة يركز على تحليل النتائج التي يتم التوصل إليها من كافة الجهود المبذولة بمختلف المستويات الإدارية بهدف الوقوف على مدى تحقيق أهداف الوحدة وترشيد الإدارة في إعداد الخطط المستقبلية وتحقيق أفضل استخدام للموارد المتاحة.

تقويم الأداء اصطلاحاً بأنه، وسيلة لتعريف الفرد لمستوي أدائه ، واقتراح التغييرات التي يحتاجها الفرد في سلوكه واتجاهاته ومعرفته⁽³⁾

عملية تقويم الأداء هي عملية لازمة لاتخاذ القرارات الغرض منها فحص المركز المالي والاقتصادي للمنظمة في تاريخ معين، وذلك كما في استخدام التحليل المالي⁽⁴⁾ وعرف بأنه

(1) د. توفيق عبد المحسن، تقويم الأداء ، (بيروت: دار النهضة، 1993) ، ص5.

(2) مجمع اللغة العربية ، المعجم الوسيط ، (بيروت: دار عمان، 1997م) ، ص15.

(3) جبران مسعود، الرائد معجم لغوي، (بيروت: دار العلم للملايين، 1998م) ، ص64.

(4) د. على المسلمي، المتابعة وتقييم الأداء في الوحدات الحكومية، (الإسكندرية: مركز البحوث الإدارية، 1970م) ، ص2 .

نظام رسمي لقياس وتقويم التأثير لخصائص الفرد الأدائية والسلوكية ومحاولة التعرف على احتمالية تكرار نفس الأداء والسلوك لإفادة الفرد والمنظمة والمجتمع⁽¹⁾.

نستنتج من تعاريف تقويم الأداء المالي بأنه:-

1- عملية لازمة ومصاحبة لاتخاذ القرارات.

2- فحص المركز المالي والاقتصادي للمنظمة.

3- يؤثر على سلوكيات الفرد والمنظمة والمجتمع.

نستطيع تعريف تقويم الأداء المالي بأنه، عملية تعرف الفرد على سلوكه ومهاراته وأرائه وفحص المركز المالي والاقتصادي للمنظمة.

رابعاً : أهمية تقويم الأداء المالي:

تتمثل أهمية تقويم الأداء المالي في:⁽²⁾

1- اكتشاف الانحرافات ومعرفة أسبابها، لكي تتخذ الإجراءات الصحيحة.

2- ترشيد الإنفاق عن طريق متابعة كيفية استخدام المنشأة لمواردها المتاحة.

3- التأكد من تحقيق التنسيق بين مختلف أوجه نشاط المشروع.

نستطيع إضافة الأهمية الآتية:

1- يساعد المستويات الإدارية على أداء وظيفة الرقابة.

2- لتحقيق الأهداف المرسومة من خلال الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة.

خامساً : أهداف تقويم الأداء المالي:

تتمثل أهداف تقويم الأداء المالي في:⁽³⁾

1- دراسة المؤسسات والمشاريع من زوايا متعددة وبكيفية تخدم مستخدمي المعلومات

المحاسبية من لهم مصالح مالية.

2- استنباط بعض المؤشرات سواء كانت كمية أو نوعية أو التي توفر للإدارة أدوات

التخطيط والرقابة ، والتي تعطي صورة عن نشاط المشروع، أقرب ما تكون للحقيقة.

(1) د. توفيق عبد المحسن، تقييم الأداء المالي، (الإسكندرية: دار الفكر العربي، 2004م) ، ص 4 .

(2) عبد النور مدب، خالد الطاهري، دراسة تقييمية للوضع المالي والاقتصادية للمؤسسات، المعهد الوطني للتخطيط والإحصاء،(الجزائر: مذكرة مهندس دولة فى التخطيط والإحصاء، 2005م) ، ص ص 42، 43 .

(3) د. محمود سعيد سلطان، إدارة الموارد البشرية، (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2003م) ، ص 338 .

نستطيع إضافة الأهداف الآتية:

1- دراسة قدرة المنشأة على الاستمرار.

2- استشراق الأفاق المستقبلية.

3- التقويم بغرض التصفية.

سادساً : أسس تقويم الأداء المالي:

تتمثل أسس تقويم الأداء المالي في:(1)

1- تحديد الأهداف الرئيسية والفرعية للوحدة الاقتصادية.

2- تحديد معايير الأهداف ووضوحها.

3- تحديد مراكز المسؤولية.

نستطيع إضافة الأسس الآتية:

1- توافر نظام سليم وفعال للمعلومات.

2- تحديد المستويات أو الجهات المسؤولة عن التقويم.

سابعاً : خطوات تقويم الأداء المالي:

تتمثل خطوات تقويم الأداء المالي في:(2)

1- تحديد الهدف أو الغاية من التقويم.

2- جمع البيانات المرتبطة بشكل مباشر بهدف التقويم.

3- تحديد أدوات التقويم المناسبة.

4- توضيح العوامل التي تبنى عليها عملية تقويم الأداء المالي.

نستطيع إضافة الخطوات الآتية:

1- تحديد الأدعاوِ إعداد قياسه بالضبط.

2- اختيار الطريقة الصحيحة التي تساعد الإدارة على عملية التقويم.

(1) د. توفيق عبد المحسن، مرجع سابق، ص 33 .

(2) كاظم باسم العيساوي، دراسة الجدوي وتقييم المشروعات، (عمان: دار المناهج، 2000م)، ص 243 .

المبحث الثاني

مؤشرات تقويم الأداء المالي

أولاً : أهداف قياس الأداء المالي:

تتمثل أهداف قياس الأداء المالي في: (1)

1- تساعد مؤشرات تقويم الأداء المستويات الإدارية المختلفة على اكتشاف الانحرافات التي يقضى الأمر بتحليلها للوقوف على أسبابها، والعمل على إيضاها حتى يمكن اتخاذ الإجراءات العلاجية كلما أمكن ذلك.

2- الإدارة بالاستثناء وذلك بتركيز على المواقف الشاذة المعلنة للنظر التي تخرج عن نطاق الرقابة.

3- تعتبر مؤشرات تقويم الأداء المالي إذا ما ارتكزت على أسس سليمة بمثابة نوع من الحوافز التي تشد هم التنظيم البشري بالوحدة الاقتصادية.

نستطيع إضافة الأهداف الآتية:

1- تحديد عملية تقويم الأداء المدى الذي يتحقق منه تحمل المسئوليات الإدارية.

2- إجراء مقارنات بين القطاعات المختلفة في إطار الوحدة الاقتصادية والوحدات النوعية في إطار المؤسسات العامة.

ثانياً : أهمية قياس الأداء المالي:

تتمثل أهمية قياس الأداء المالي في: (2)

1- توجيه إشراف الإدارة العليا إلى مراكز المسئولية .

2- تكييف التنظيم البشري في المستقبل ليتلاءم مع البيئة الاقتصادية.

3- المساعدة على وجود نوع من الإقناع الوظيفي المباشر عن طريق جعل العامل يدرك كيفية أداء الوظيفة.

نستطيع إضافة الأهمية الآتية:

1- المساعدة على إيجاد نظام سليم وفعال للحوافز .

(1) د. أحمد ماهر، الإدارة، المبادئ والمهارات ، (القاهرة: الدار الجامعية، 2004م)، ص 22 .

(2) د. محمد عاطف غيث، قاموس علم الاجتماع ، (الإسكندرية: دار المعارف للنشر، 1999م) ، ص 153 .

2- توجيه جهود رجال التنفيذ إلى حد كبير لمظاهر أداء الناجحة التي يرغبون في قياسها والحكم عليها.

ثالثاً : مؤشرات تقويم الأداء المالي:

تتمثل مؤشرات تقويم الأداء المالي في: (1)

1- البعد الزمني، يجب أن تكون مؤشرات الأداء ذات نظرة مستقبلية بالإضافة إلى النظرة التاريخية.

2- المقاييس، بالإضافة إلى وجود المقاييس يجب أن تكون هناك مؤشرات غير مالية.

3- بؤرة الاهتمام، يجب أن تشمل مؤشرات خاصة بالعلاقة الخارجية للمنشأة وضعها التنافسي في السوق

رابعاً : مؤشرات القياس لتقويم الأداء المالي:

تتمثل مؤشرات القياس في: (2)

أولاً : نسبة الربحية:

1/ نسبة هامش ربح العمليات، تعكس هذه النسبة المقدرة على توليد أرباح من المبيعات وتأخذ في الاعتبار الهيكل التمويلي أي الطريقة التي تم تمويل بها الأصول وتحسب هذه النسبة بـ

$$\text{نسبة هامش ربح العمليات} = \frac{\text{صافي الربح قبل الفوائد والضرائب}}{\text{المبيعات}}$$

2/ نسبة هامش صافي الربح، يتم حسابه بقسمة صافي الربح بعد الضريبة على المبيعات وتوضح هذه النسبة مدى انخفاض الربح قبل أن تتعرض المنشأة لخسائر مقبلة وتحسب هذه النسبة بـ

$$\text{هامش صافي الربح} = \frac{\text{صافي الربح بعد الضريبة}}{\text{صافي المبيعات}}$$

(1) د. سعيد عطوي مصطفى، تقييم الأداء، القاهرة: مؤتمر المحاسبة في مواجهة التحديات المعاصرة، مايو 2000م، ص 5، 9.

(2) د. منير ابراهيم هنيدي، الإدارة المالية- مدخل تحليلي معاصر، (الإسكندرية: المكتب العربي الحديث، ط4، 2000م)، ص7

3/ القوة الإيرادية، يتم حسابها بقسمة صافي ربح العمليات على مجموع الأصول المشتركة في العمليات وتقيس هذه النسبة مدي قدرة الإدارة على توليد رباح من الأموال المستثمرة وتحسب

$$\text{القوة الإيرادية} = \text{صافي ربح العمليات}$$

مجموع الأصول المشتركة في العمليات

ثانياً : نسب السيولة:

وهي التي تقيس قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل (الخصوم) المتداولة بما لديها من نقدية وأصول آخري يمكن تحويلها إلى نقدية في فترة قصيرة وتتمثل فيآآتي: (1)
1/ نسبة التداول، يتم حسابها بقسمة مجموع الأصول المتداولة على نسبة الخصوم المتداولة تعتبر هذه النسبة مؤشراً لمدى قدرة المنشأة على سداد الخصوم المتداولة من الأصول المتداولة.

2/ نسب التداول السريعة، تعتبر هذه النسب أن المخزون السلعي من الأصول المتداولة التي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقدية.

$$\text{نسبة التداول السريعة} = \text{مجموع الأصول المتداولة} - \text{المخزون السلعي}$$

الخصوم المتداولة

3/ سيولة الذمم، تقاس بحساب فترة التحصيل وهي الفترة الزمنية التي تمضى بين البيع وتحصيل الفاتورة وتعتبر هذه الفترة مقيساً مقبولاً لسيولة الذمم.

4/ سيولة المخزون، وهي الفترة التي تمضى من دخول البضاعة المخازن حتى تحصيل قيمتها، متوسط فترة التخزين مثل فترة بقاء البضاعة بالمخازن حتى بيعها والفترة الثانية تمضى منذ بيع البضاعة حتى التحصيل وتحسب هذه النسبة بقسمة المخزون على تكلفة البضاعة المباعة مضروبة في عدد أيام السنة وهي 360 يوم

$$= \frac{\text{المخزون} \times 360}{\text{تكلفة البضاعة المباعة}}$$

تكلفة البضاعة المباعة

(1) المرجع السابق، ص ص 95 ، 96 .

ثالثاً : نسب النشاط:

تقيس مدي كفاءة الإدارة في توليد المبيعات من الأصول المتداولة وأكثر المهتمين بهذه النسب هم الإدارة وحملة الأسهم وتعتبر هذه النسب مؤشراً مقبولاً إذا كان الاستثمار في الأصول أكثر أو أقل من اللازم وتتمثل هذه النسب في الآتي: (1)

1/ معدل دورات الأصول المتداولة، يعتبر مؤشر لقياس مدي الكفاءة وإدارة هذا النوع من الأصول.

$$\text{معدل دوران الأصول المتداولة} = \frac{\text{صافي المبيعات}}{\text{إجمالي الأصول المتداولة}}$$

2/ معدل دوران المخزون، يعتبر مؤشر لمدي ملائمة حجم الاستثمار في المخزون السلعي ويقاس هذا المعدل عدد المرات التي يتحول فيها المخزون إلى مبيعات وكلما كان مرتفعاً دل هذا على كفاءة الإدارة في تصريف المخزون من خلال عمليات البيع أو استخدام الأنواع الأخرى في الكمية الإنتاجية.

$$\text{معدل دوران المخزون} = \frac{\text{تكلفة البضاعة المباعة}}{\text{متوسط المخزون}}$$

3/ معدل دوران الذمم، يعتبر مؤشر لمدي ملائمة سياسة الائتمان والتحصيل.

$$\text{معدل دوران الذمم} = \frac{\text{صافي المبيعات الآجلة}}{\text{إجمالي الذمم}}$$

4/ معدل دوران الأصول الثابتة، يتم حسابها بقسمة صافي المبيعات على صافي الثابتة ويعتبر هذا المعدل مؤشر لمدي كفاءة الإدارة في أداء تلك الأصول وزيادة معدل دوران الأصول الثابتة للمنشأة عن مثيله الصناعي يعنى إما كفاءة عالية في الأصول أو عدم كفاية في الاستثمار أما انخفاضه على مستوي الصناعة هذا يعنى إما انخفاض الكفاءة في استغلال الأصول أو المغالاة في الاستثمار فيها.

5/ معدل دوران مجموع الأصول، يتم حسابه بقسمة المبيعات على مجموع الأصول ويقاس مدي كفاءة الإدارة بقياس استغلال تلك الأصول.

$$\text{معدل دوران مجموع الأصول} = \frac{\text{صافي المبيعات}}{\text{إجمالي الأصول}}$$

(1) المرجع السابق، ص ص 105 ، 115 .

رابعاً : هيكل رأس المال:

تستخدم لتقويم مدي قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها طويلة الأجل كما يقيس أيضاً مدي نجاح مبيعات التمويل المتبعة في المنشأة وذلك للموازنة بين مصادر التمويل الداخلي والخارجي ومن ثم انعكاسات هذه السياسة على مخاطر الرفع المالي وتتمثل في:⁽¹⁾

1/ نسبة الديون طويلة الأجل (الديون طويلة الأجل + حقوق الملكية)، ارتفاع هذه النسبة دليل على زيادة المخاطر والعكس.

2/ ربح التشغيل على الفوائد المدفوعة.

3/ نسبة تغطية خدمة الديون = الفوائد المدفوعة + القسط المستحق خلال العام من الديون / 1-

ض

حيث :

ض : معدل ضريبة الدخل

فترة سداد القرض = النقدية وما يعادلها - الفوائد المدفوعة - توزيعات الأرباح على قيمة القرض.

نسبة التغطية الشاملة = الربح التشغيلي - الاستهلاكات + الإيجارات / (الفوائد المدفوعة + أقساط قرض مستحقة + السداد + الدفعات الايجارية) / 1- ض

(1) د. محمد مطر، الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي والائتماني - الأساليب والأدوات والاستخدامات العلمية، (عمان: دار وائل للنشر، 2000م)، ص 41 .

الفصل الثالث

الدراسة الميدانية

يعرض هذا الفصل من خلال :

المبحث الأول : نبذة تعريفية عن عينة الدراسة

المبحث الثاني : اجراءات الدراسة الميدانية

المبحث الثالث : اختبار صحة الفرضيات

المبحث الاول

نبذة تعريفية عن عينة الدراسة

اولاً : البنك السوداني الفرنسي:

في سبعينيات القرن الماضي وبعد تأميم البنوك الأجنبية العاملة في السودان ، بادرت نخبة من رجال الأعمال مع بنك السودان (بنك السودان المركزي) بفكرة إنشاء البنك فإنضم إليهم عدداً من المؤسسات المحلية والعالمية وجمهور من الأفراد ، فإنطلق البنك السوداني للإستثمار في يناير 1979م برأسمال قدرة 7.5 مليون جنية سوداني . عرف البنك بإسمة المرموق البنك السواني الفرنسي منذ العام 1993م واستمر في نموه ونجاحه فإستقطب كوفيدا هولدينغ لتصبح أكبر المساهمين بحصة 20% من أسهمه وشركة فلاي أوفرسيزليوان المحدودة بنسبة مساهمة 17.07% ومؤسسة دبي للإستثمار بنسبة 14.46% وشركة أوسوكو كوريريشن بنسبة 14.40% ، وسعيًا لولوج الأسواق العالمية تم رفع رأس المال الإسمي إلى 300 مليون جنية سوداني مدفوع منها 103.1 مليون جنية سوداني في نهاية العام 2011.

رؤيتنا :

أن نكون خياركم المصرفي الأفضل .

رسالتنا :

مدركون لمسئوليتنا القومية في المساهمة في التنمية الإجتماعية بإضافة إلى دورنا الإقتصادي الرائد وملتزمون بالشريعة الإسلامية في كافة معاملاتنا وبدور القوى العاملة المؤهلة والمدربة لخدمة عملائنا وجذب الودائع وتوفير التمويل بالصيغ الإسلامية وتعظيم حقوق المساهمين والمتعاملين والعاملين وحياسة رضائهم .

قيمتنا :

النزاهة .

الشفافية .

الولاء .

القدوة الحسنة .

العمل بروح الفريق .

الإلتزام بأخلاقيات ومعايير المهنة .

التطور والتحسين المستمر .

الأهداف :-

تتلخص أهداف البنك وأغراضه في فترة التعرف على إمكانيات التنمية والإستثمار وتشجيع الإستثمارات الخاصة والعامة في كل قطاعات الإقتصاد السوداني وتقديم المال اللازم والمساعدات الأخرى لدعم هذا الغرض .

المساعدة في تحديث وتجويد المنشأة القائمة والمساهمة في تمويل المنشأة العقارية (مجمعات سكنية ، وحدات خدمية ، مستشفيات الخ).

• تشجيع تدفق رأس المال المحلي والأجنبي نحو التنمية الإقتصادية والمساهمة في تمويل التجارة الخارجية مباشرة أو عن طريق مؤسسات تنشأ لهذا الغرض .

• المساهمة في المشاريع القومية الإستراتيجية ذات العائد الإقتصادي والإجتماعي. يتركز نشاط البنك الأساسي في تقديم الخدمات المصرفية والتمويل عبر شبكة من الفروع تغطي مختلف بقاع السودان إلى جانب من المراسلين في جميع أنحاء العالم .

الخدمات التي يقدمها البنك :

الحسابات الجارية بالعملة المختلفة .

قبول وإدارة الودائع .

إدارة وتمويل محافظ الإستثمار وتمويل الأفراد والمؤسسات والشركات .

تمويل عمليات التجارة الخارجية .

• الخدمات المصرفية الخاصة للعملاء المميزين .

• الصيرفة الإلكترونية (الصراف الآلي ونقاط البيع وغيرها).

الفروع :

العاصمة : الخرطوم - الخرطوم بحري - الخرطوم 2 - الجمهورية - السجانة - المعمورة -

الرياض - قاردين ستي - سوق ليبيا - السوق المحلي - الكدرو - الجنيد

الولايات : سنار - المناقل - ريك - الدمازين - القصارف - الأبيض - حلفا - بورتسودان -

عطبرة - الحصاحيصا - ودمدني - نيالا

ثانياً: بنك النيلين :

مقدمة :-

بنك النيلين مؤسسة مصرفية حكومية ويعتبر من أحد دعائم الإقتصاد الوطني ومن أعرق البنوك السودانية ، حيث دخلت حكومة السودان كشريك في فرع بنك كريدي ليونيه الفرنسي بـ 60% وتم تعديل إسم البنك إلى بنك النيلين ، في العام 1993م تكونت مجموعة بنك النيلين للتممية الصناعية إثر دمج البنك الصناعي السوداني مع بنك النيلين ، وفي العام 2007م تم إجازة قانون بنك النيلين الجديد ليكون مصرفاً تجارياً يقدم كافة الخدمات المصرفية والإستثمارية .

رأس المال والمساهمون :-

تدرج رأس مال بنك النيلين المصرح به إلى أن وصل 500 مليون جنية سوداني تعادل حوالي 100 مليون دولار أمريكي ورأس المال المدفوع 329 ألف جنية ليتمكن البنك من المساهمة في الإقتصاد السوداني . يمتلك بنك السودان المركزي 99% من أسهم البنك ووزارة المالية والإقتصاد الوطني 1% .

أهداف بنك النيلين :-

تتمثل أهداف بنك النيلين في :

- 1/ القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويشمل ذلك :
قبول الودائع وفتح الحسابات ، يجوز له أن يشترك بأي من الوجوه مع الهيئات والشركات التي تزاو أعمال مشابهه والتي تعاونه على تحقيق أغراضه في السودان وخارجه .
- 2/ تقديم التمويل للمؤسسات والأفراد وفق الصيغ الإسلامية المختلفة .
- 3/ إستقطاب الموارد لمقابلة إحتياجات المستثمرين .
- 4/ العمل على بيع وشراء الأسهم وصكوك المضاربة .
- 5/ توفير خزن لعملائه لحفظ ممتلكاتهم ومستنداتهم
- 6/ العمل كمنفذ وأمين للوصايا والتسويات الخاصة بالعملاء وغيرهم . والتعهد بالأمانات والعمل كوكيل لأي جهه حكومية أو سلطة أخرى أو لأي هيئة أو مؤسسة عامة أو شركة حسب الضوابط والقوانين المنظمة لذلك
- 7/ الإتجار بالمعادن الثمينة وفقاً للأحكام والقوانين المنظمة .

8/ القيام بأعمال الإيداع الإستثماري .

9/ مباشرة العمل في النقد الأجنبي وفقاً للقوانين المنظمة لذلك .

10/ الدخول في ترتيبات مالية مع أي سلطة داخل السودان أو خارجة أو مؤسسات أو

شركات أو أشخاص فيها بما يحقق أغراضه وفقاً للقوانين والتشريعات المنظمة لذلك .

أنشطة بنك النيلين :-

1/ تقديم كافة الخدمات المصرفية للقطاعات الإقتصادية المختلفة على المستوى المحلي والعالمى .

2/ لها أهمية خاصة لتمويل قطاعي الصناعة والصادر

3/ تقديم التمويل التشغيلي قصير ومتوسط الأجل

4/ الترويج للفرص الإستثمارية في أوساط المغتربين السودانيين العاملين بالخارج والمستثمرين المحليين والأجانب

5/ تقديم خدمات التمويل والودائع والحسابات الجارية والإدخارية والإستثمارية

6/ تقديم خدمات التحويلات الداخلية والخارجية .

7/ تقديم خدمات خاصة بتحويلات المغتربين .

8/ تقديم خدمات التمويل الأصغر .

شبكة فروع النيلين الداخلية والخارجية :-

يمتلك البنك شبكة فروع واسعة منتشرة في شتى أنحاء السودان شمالاً وشرقاً وغرباً ووسطاً حيث يمتلك إثتان وثلاثون فرعاً بداخل السودان وأربعة توكيل وصرافتين للنقد الأجنبي بصالتي الوصول والمغادرة بمطار الخرطوم الولي وفرعاً خارجياً بدولة الإمارات العربية المتحدة بمدينة أبوظبي وقد تم إنشاء بنك النيلين أبوظبي في عام 1976م وفقاً لقانون الشركات الأجنبية بدولة الإمارات العربية المتحدة حيث كان رأس المال المدفوع 40 مليون درهم في ذلك الوقت .

المبحث الثاني

اجراءات الدراسة الميدانية

يتناول الباحث في هذا الفصل وصفاً للطريقة والإجراءات التي أتبعها في تنفيذ هذا الدراسة، يشمل ذلك وصفاً لمجتمع الدراسة وعينته، وطريقة إعداد أدواتها، والإجراءات التي اتخذت للتأكد من صدقها وثباتها، والطريقة التي اتبعت لتطبيقها، والمعالجات الإحصائية التي تم بموجبها تحليل البيانات واستخراج النتائج، كما يشمل المبحث تحديداً ووصفاً لمنهج الدراسة.

أولاً : مجتمع وعينة الدراسة

يقصد بمجتمع الدراسة المجموعة الكلية من العناصر التي يسعى الباحث أن يعمم عليها النتائج ذات العلاقة بالمشكلة المدروسة. يتكون مجتمع الدراسة الأصلي من *****.

أما عينة الدراسة فقد تم اختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع الدراسة، حيث قام الباحث بتوزيع عدد (50) استمارة استبيان على المستهدفين من *****، واستجاب (50) فرداً أي ما نسبته (100%) تقريباً من المستهدفين، حيث أعادوا الاستبيانات بعد ملئها بكل المعلومات المطلوبة.

وللخروج بنتائج دقيقة قدر الامكان حرص الباحث على تنوع عينة الدراسة من حيث شمولها على الآتي:

وللخروج بنتائج دقيقة قدر الامكان حرص الباحث على تنوع عينة الدراسة من حيث شمولها على الآتي:

- 1- الأفراد من مختلف الفئات العمرية (أقل من 30 سنة، 30-40 سنة، 40-50 سنة، أكثر من 50 سنة).
- 2- الأفراد من مختلف المؤهلات العلمية (بكالوريوس، دبلوم عالي، ماجستير، دكتوراه، أخرى).
- 3- الأفراد من مختلف المؤهلات المهنية (زمالة المحاسبين القانونية الأمريكية، زمالة المحاسبين القانونية البريطانية، زمالة المحاسبين القانونية السودانية، زمالة المحاسبين القانونية العربية).
- 4- الأفراد حسب التخصص العلمي (محاسبة، إدارة أعمال، إقتصاد، نظم معلومات، علوم ومراجعة مالية، أخرى).
- 5- الأفراد حسب الدرجة الوظيفية (مدير فرع، مدير مالي، محلل مالي، محاسب، مراجع مالي، مراجع داخلي، محاسب، أخرى).
- 6- الأفراد من مختلف سنوات الخبرة (أقل من 5 سنوات، 5-10 سنوات، 11-20 سنة، أكثر من 20 سنة).

وفيما يلي وصفاً مفصلاً لأفراد عينة الدراسة وفقاً للمتغيرات أعلاه (خصائص المبحوثين):

1- النوع:

يوضح الجدول (2-4) والشكل (2-4) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر

الجدول (2-4)

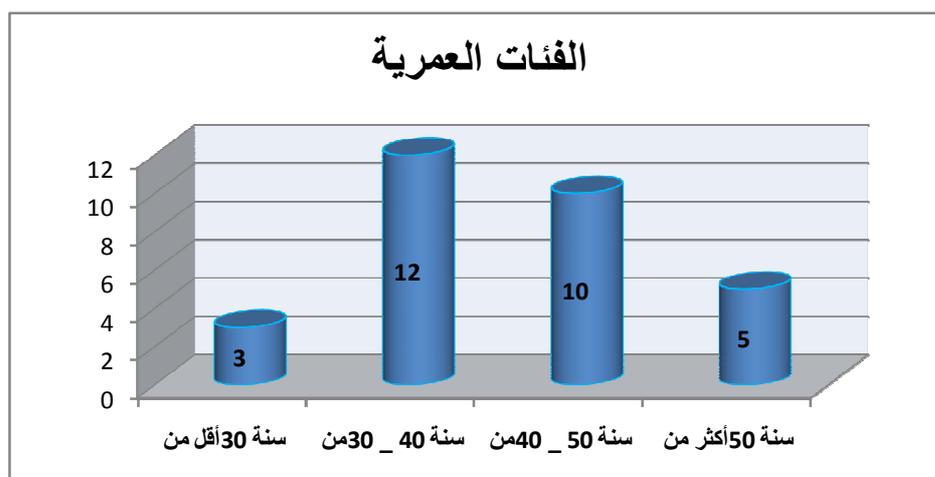
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر

النسبة المئوية	العدد	الفئات العمرية
10.0%	3	أقل من 30 سنة
40.0%	12	من 30 _ 40 سنة
33.3%	10	من 40 _ 50 سنة
16.7%	5	أكثر من 50 سنة
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2016م

الشكل (2-4)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر



المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2016م

يتضح من الجدول (2-4) والشكل (2-4) أن الفئة العمرية لغالبية أفراد عينة البحث من 30 _ 40 سنة حيث بلغ عددهم (12) فرداً ما نسبته (40.0%)، يليهم الذين أعمارهم في الفئة العمرية (40 – 50) سنة حيث بلغ عددهم (10) أفراد بنسبة (33.3%)، يليهم الذين أعمارهم في الفئة العمرية (أكثر من 50 سنة) سنة ، حيث بلغ عددهم (5) أفراد بنسبة (16.7%) ، (3) أفراد وبنسبة (10.0%) كانت فئة اعمارهم أقل من 30 سنة.

3-المؤهل العلمي:

يوضح الجدول (3-4) والشكل (3-4) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي.

الجدول (3-4)

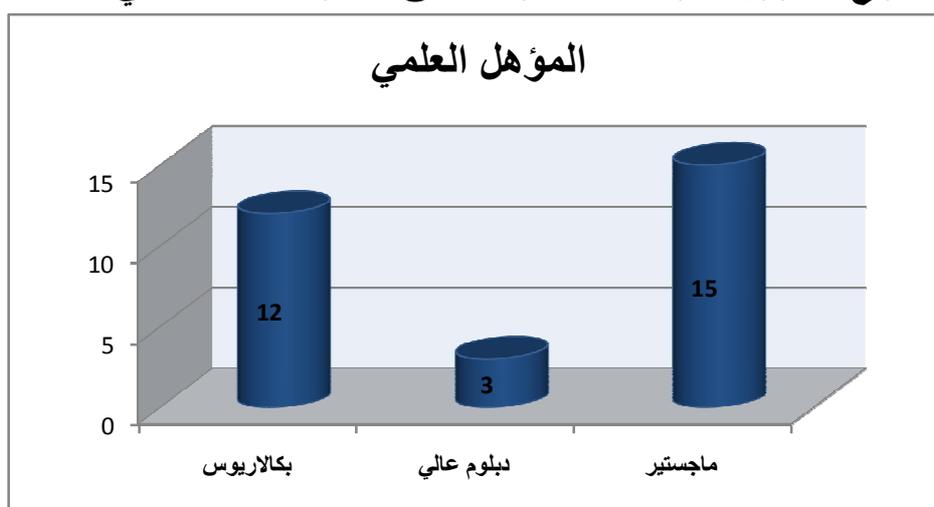
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي

النسبة المئوية	العدد	المؤهل العلمي
40.0%	12	بكالوريوس
10.0%	3	دبلوم عالي
50.0%	15	ماجستير
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2012م.

الشكل (4-4)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي



المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2016م.

يظهر الجدول رقم (3-4) والشكل رقم (3-4) أن غالبية أفراد عينة الدراسة لهم مؤهل علمي ماجستير إذ بلغ عددهم (15) فرداً وبنسبة (50.0%)، يليهم الذين لديهم مؤهل علمي بكالوريوس إذ بلغ عددهم في العينة (12) فرداً بنسبة (40.0%) ، كما تضمنت العينة على (3) أفراد وبنسبة (10.0%) كان لديهم مؤهل علمي دبلوم عالي.

4-التخصص العلمي

يوضح الجدول رقم (4-4) والشكل رقم (4-4) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي.

جدول رقم (4-4)

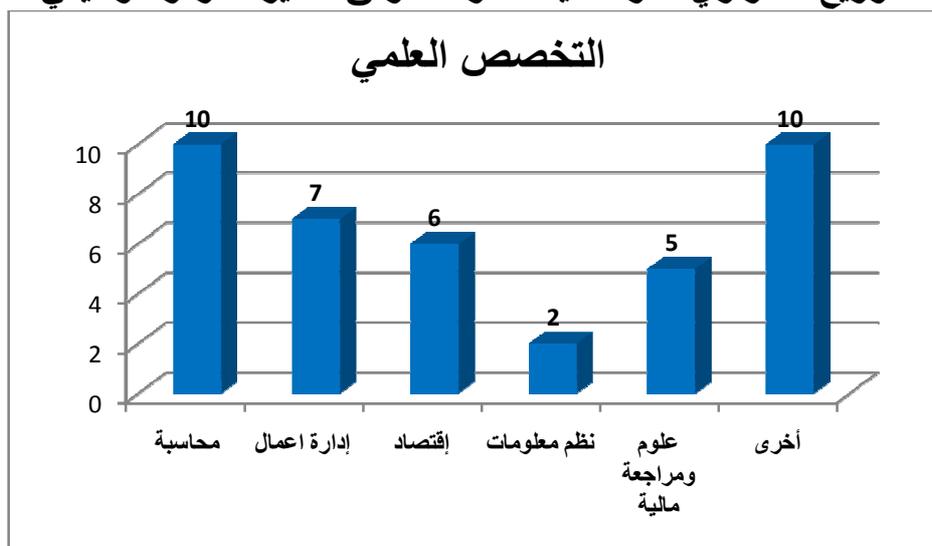
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي

النسبة المئوية	العدد	التخصص العلمي
33.3%	10	محاسبة
23.3%	7	إدارة أعمال
20.0%	6	اقتصاد
6.7%	2	نظم معلومات
16.7%	5	علوم ومراجعة مالية
33.3%	10	أخرى
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (4-4)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتضح للباحث من الجدول رقم (4_4) والشكل (4_4) ان غالبية أفراد الدراسة لهم تخصص علمي محاسبة ويتساوى معهم من لديهم تخصصات علمية أخرى اذ بلغ عددهم في العينة (10) أفراد بنسبة (33.3%) ، يليهم الذين لديهم تخصص علمي إدارة اعمال اذ بلغ عددهم (7) أفراد بنسبة (23.3%) ، (6) افراد بنسبة (20%) كان لديهم تخصص علمي إقتصاد ، وبلغ عدد الافراد الذين لديهم تخصص علمي علوم ومراجعة مالية (5) افراد بنسبة (16.7%) ، فردين وبنسبة (6.7%) كان لديهم تخصص علمي نظم معلومات.

5-المركز الوظيفي

يوضح الجدول رقم (5-4) والشكل رقم (5-4) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي.

جدول رقم (5-4)

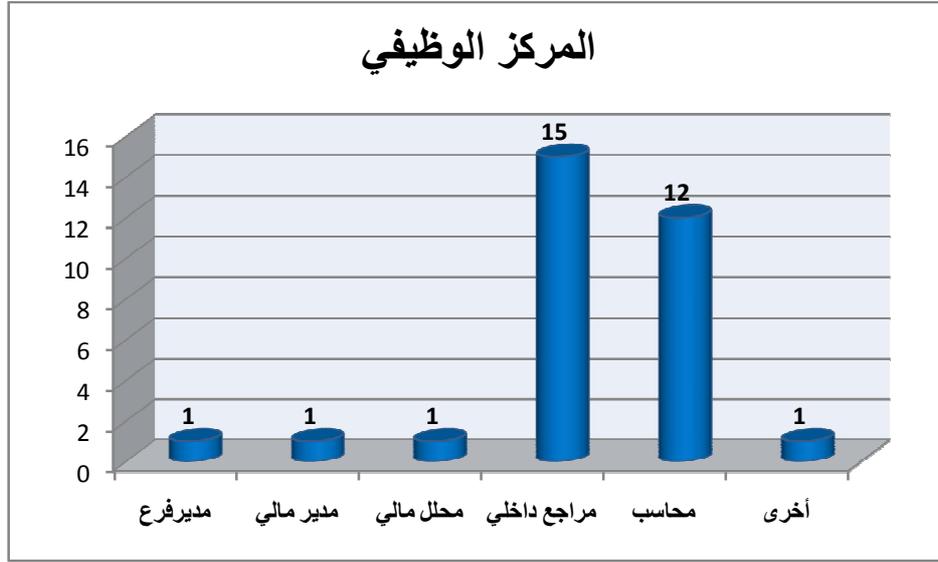
التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي

النسبة المئوية	العدد	المركز الوظيفي
3.3%	1	مدير فرع
3.3%	1	مدير مالي
3.3%	1	محلل مالي
50.0%	15	مراجع داخلي
40.0%	12	محاسب
3.3%	1	أخرى
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

الشكل (4-5)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي



يظهر الجدول رقم (4-5) والشكل رقم (4-5)، أن غالبية أفراد الدراسة لهم مراكز وظيفية مراجع داخلي اذ بلغ عددهم في العينة (15) فردا بنسبة (50.0%) ، و (12) فردا وبنسبة (40.0%) مركزهم الوظيفي محاسب ، ويتساوى الذين لديهم مراكز وظيفية مدير فرع ، مدير مالي ، محلل مالي ومراكز وظيفية اخرى اذ بلغ عددهم فردا واحدا لكل وظيفة بنسبة (3.3%) من العينة الكلية.

6-سنوات الخبرة

يوضح الجدول رقم (4-6) والشكل رقم (4-6) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة

جدول رقم (4-6)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة

النسبة المئوية	العدد	سنوات الخبرة
10.0%	3	أقل من 5 سنوات
20.0%	6	5 _ 10 سنوات
40.0%	12	11 _ 20 سنة
30.0%	9	اكثر من 20 سنة
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

الشكل (4-6)

التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (4-6) والشكل رقم (4-6) أن غالبية افراد الدراسة لهم خبرة 11_ 20 سنة اذ بلغ عددهم (12) فردا بنسبة (40.0%) ، وهناك (9) افراد وبنسبة (30.0%) لهم خبرة أكثر من 20 سنة ، (6) افراد وبنسبة (20.0%) لهم خبرة 5 – 10 سنة ، كما تضمنت العينة على (3) أفراد وبنسبة (10.0%) كانت لهم خبرة أقل من 5 سنة.

ثانياً : أداة الدراسة

أداة البحث عبارة عن الوسيلة التي يستخدمها الباحث في جمع المعلومات اللازمة عن الظاهرة موضوع الدراسة. ويوجد العديد من الأدوات المستخدمة في مجال البحث العلمي للحصول على المعلومات والبيانات اللازمة للدراسة. وقد اعتمد الباحث على الاستبيان كأداة رئيسة لجمع المعلومات من عينة الدراسة، حيث أن للاستبيان مزايا منها:

- 1- يمكن تطبيقه للحصول على معلومات عن عدد من الأفراد.
- 2- قلة تكلفته وسهولة تطبيقه.
- 3- سهولة وضع عباراته واختيار ألفاظه.
- 4- يوفر الاستبيان وقت المستجيب وتعطيه فرصة التفكير.
- 5- يشعر المجيبون على الاستبيان بالحرية في التعبير عن آراء يخشون عدم موافقة الآخرين عليها.

وصف الاستبيان

أرفق مع الاستبيان خطاب للمبحوث تم فيه تنويره بموضوع الدراسة وهدفه وغرض الاستبيان. وأحتوى الاستبيان على قسمين رئيسيين: (راجع الملحق رقم (1))

القسم الأول: تضمن البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة، حيث يحتوي هذا الجزء على بيانات حول: النوع، العمر، المؤهل العلمي، المؤهل المهني، التخصص العلمي، المركز الوظيفي، سنوات الخبرة.

القسم الثاني: يحتوي هذا القسم على عدد (14) عبارة، طلب من أفراد عينة الدراسة أن يحددوا استجاباتهم عن ما تصفه كل عبارة وفق مقياس ليكرت الخماسي المتدرج الذي يتكون من خمس مستويات (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لأوافق، لأوافق بشدة)، وقد تم توزيع هذه العبارات على فرضيات الدراسة البالغة الاثنتين وبواقع (7) عبارات لكل فرضية.

ثالثاً: ثبات وصدق أداة الدراسة

الثبات والصدق الإحصائي

يقصد بثبات الاختبار أن يعطي المقياس نفس النتائج إذا ما استخدم أكثر من مرة واحدة تحت ظروف مماثلة. ويعني الثبات أيضاً أنه إذا ما طبق اختبار ما على مجموعة من الأفراد ورصدت درجات كل منهم، ثم أعيد تطبيق الاختبار نفسه على المجموعة نفسها وتم الحصول على الدرجات نفسها يكون الاختبار ثابتاً تماماً. كما يعرف الثبات أيضاً بأنه مدى الدقة والاتساق للقياسات التي يتم الحصول عليها مما يقيسه الاختبار. ومن أكثر الطرق استخداماً في تقدير ثبات المقياس هي:

1- طريقة التجزئة النصفية باستخدام معادلة سبيرمان-براون.

2- معادلة ألفا-كرونباخ.

3- طريقة إعادة تطبيق الاختبار.

4- طريقة الصور المتكافئة.

5- معادلة جوتمان.

أما الصدق فهو مقياس يستخدم لمعرفة درجة صدق المبحوثين من خلال إجاباتهم على مقياس معين، ويحسب الصدق بطرق عديدة أسهلها كونه يمثل الجذر التربيعي لمعامل الثبات. وتتراوح قيمة كل من الصدق والثبات بين الصفر والواحد الصحيح. ومقياس الصدق هو معرفة صلاحية الأداة لقياس ما وضعت له⁽¹⁾. قام الباحث بإيجاد الصدق الذاتي لها إحصائياً

(1) عبد الله عبد الدائم (1984م): التربية التجريبية والبحث التربوي، بيروت، دار العلم للملايين، ط2، ص355.

باستخدام معادلة الصدق الذاتي هي:

$$\sqrt{\text{الثبات}} = \text{الصدق}$$

وقام الباحث بحساب معامل ثبات المقياس المستخدم في الاستبيان بطريقة التجزئة النصفية حيث تقوم هذه الطريقة على أساس فصل إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات ذات الأرقام الفردية عن إجاباتهم على العبارات ذات الأرقام الزوجية، ومن ثم يحسب معامل ارتباط بيرسون بين إجاباتهم على العبارات الفردية والزوجية وأخيراً يحسب معامل الثبات وفق معادلة سبيرمان-براون بالصيغة الآتية:⁽¹⁾

$$2 \times r$$

$$\text{معامل الثبات} = \frac{\text{---}}{\text{---}}$$

$$r + 1$$

حيث: (r) يمثل معامل ارتباط بيرسون بين الإجابات على العبارات ذات الأرقام الفردية والإجابات على العبارات ذات الأرقام الزوجية.

ولحساب صدق وثبات الاستبيان كما في أعلاه قام الباحث بأخذ عينة استطلاعية بحجم

(10) فرداً من مجتمع الدراسة وتم حساب ثبات الاستبيان من العينة الاستطلاعية بموجب

طريقة التجزئة النصفية وكانت النتائج كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (7/2/3)

الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان

معامل الصدق الذاتي	معامل الثبات	معامل الارتباط	الفرضيات
0.91	0.82	0.69	الأولى
0.80	0.73	0.58	الثانية
0.93	0.86	0.75	لاستبيان كاملاً

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2016م

يتضح من نتائج الجدول رقم (7/2/3) أن جميع معاملات الثبات والصدق لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على العبارات المتعلقة بكل فرضية من فرضيات الدراسة، وعلى الاستبيان كاملاً كانت أكبر من (50%) والبعض منها قريبة جداً إلى (100%) مما يدل على أن استبيان الدراسة تتصف بالثبات والصدق الكبيرين جداً بما يحقق أغراض البحث،

(1) سعد عبد الرحمن (1998م): القياس النفسي - النظرية والتطبيق، -، القاهرة، دار الفكر العربي، ط3، ص149.

ويجعل التحليل الإحصائي سليماً ومقبولاً .
رابعاً : الأساليب الإحصائية المستخدمة

لتحقيق أهداف الدراسة وللتحقق من فرضياتها، تم استخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

- 1- الأشكال البيانية.
 - 2- التوزيع التكراري للإجابات.
 - 3- النسب المئوية.
 - 4- معامل ارتباط بيرسون.
 - 5- معادلة سبيرمان-براون لحساب معامل الثبات.
 - 6- الوسيط.
 - 7- اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات.
- وللحصول على نتائج دقيقة قدر الإمكان، تم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS والذي يشير اختصاراً إلى الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية Statistical Package for Social Sciences ، كما تمت الاستعانة بالبرنامج Excel لتنفيذ الأشكال البيانية المطلوبة في الدراسة.

خامساً : تطبيق أداة الدراسة

لجأ الباحث بعد التأكد من ثبات وصدق الاستبيان إلى توزيعه على عينة الدراسة المقررة (30) فرداً ، وقد تم تفريغ البيانات والمعلومات في الجداول التي أعدها الباحث لهذا الغرض، حيث تم تحويل المتغيرات الاسمية (أوافق بشدة، أوافق ، محايد، لا أوافق ، غير لا أوافق بشدة) إلى متغيرات كمية (5، 4، 3، 2، 1) على الترتيب وتم تفريغ البيانات في الجداول الآتية، وتم إعداد الأشكال البيانية اللازمة.

1- عبارات الفرضية الأولى:

العبرة الأولى: تؤثر فعالية وكفاءة المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.

يوضح الجدول رقم (8/2/3) والشكل رقم (7/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة

الدراسة على العبرة الأولى.

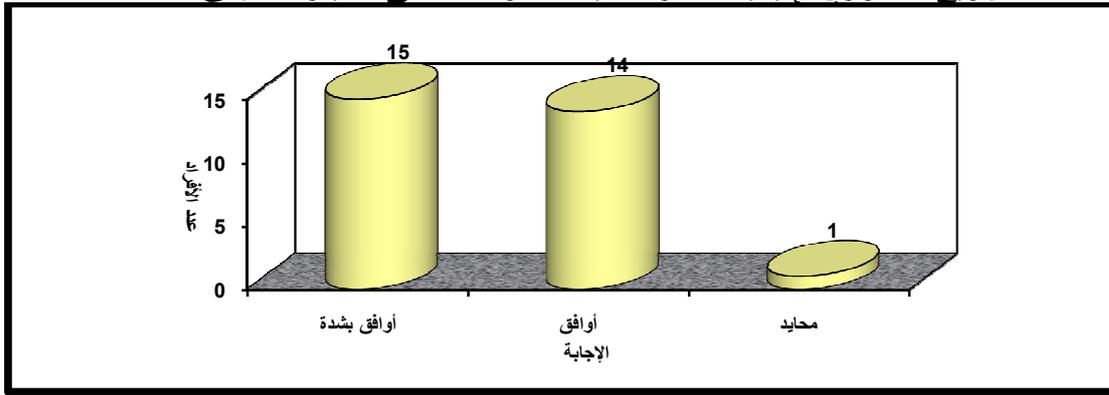
جدول رقم (9/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبرة الأولى

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
50.0%	15	أوافق بشدة
46.7%	14	أوافق
3.3%	1	محايد
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (7/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (8/2/3) والشكل رقم (7/2/3) أن (15) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.0%) وافقوا بشدة على أن تؤثر فعالية وكفاءة المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي ، كما وافق (14) فرداً وبنسبة (46.7%) على ذلك، وكفى هناك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايد بخصوص ذلك.

العبارة الثانية: تؤدي المعلومات المحاسبية الجيدة الى رفع كفاءة الاداء المالي.

يوضح الجدول رقم (9/2/3) والشكل رقم (8/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى.

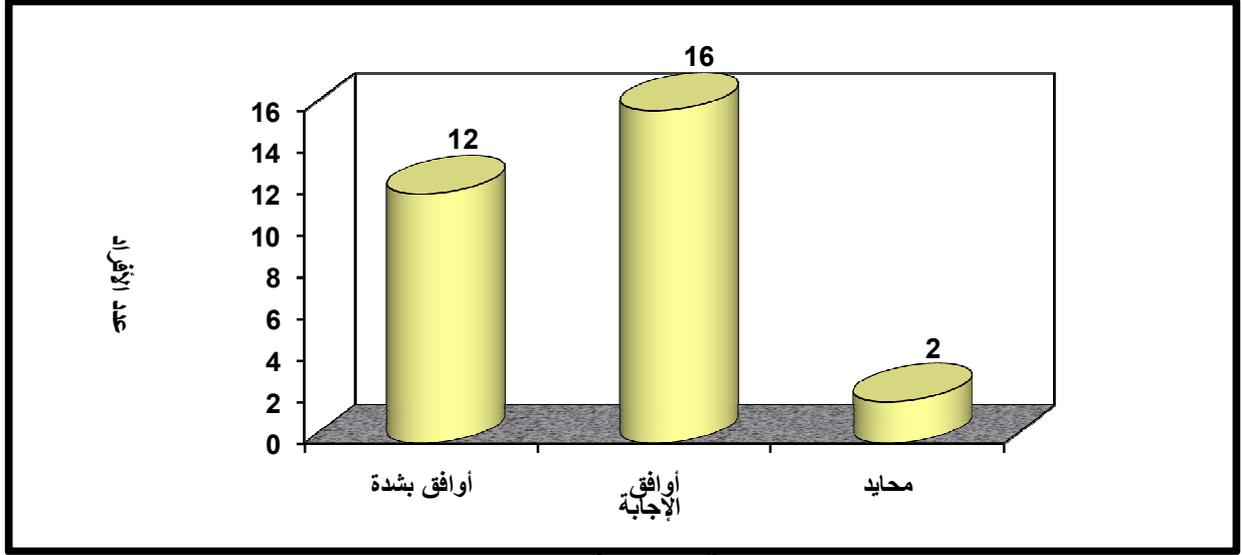
جدول رقم (9/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
%40.0	12	أوافق بشدة
%53.3	16	أوافق
% 6.7	2	محايد
%100	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (7/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (9/2/3) والشكل رقم (8/2/3) أن (12) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (40.0%) وافقوا بشدة على أن تؤدي المعلومات المحاسبية الجيدة الى رفع كفاءة الاداء المالي، كما وافق (16) فرداً وبنسبة (53.3%) على ذلك، وكان هناك فردين وبنسبة (6.7%) محايد بخصوص ذلك.

العبارة الثالثة: يؤثر تعارض خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.

يوضح الجدول رقم (10/2/3) والشكل رقم (9/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة.

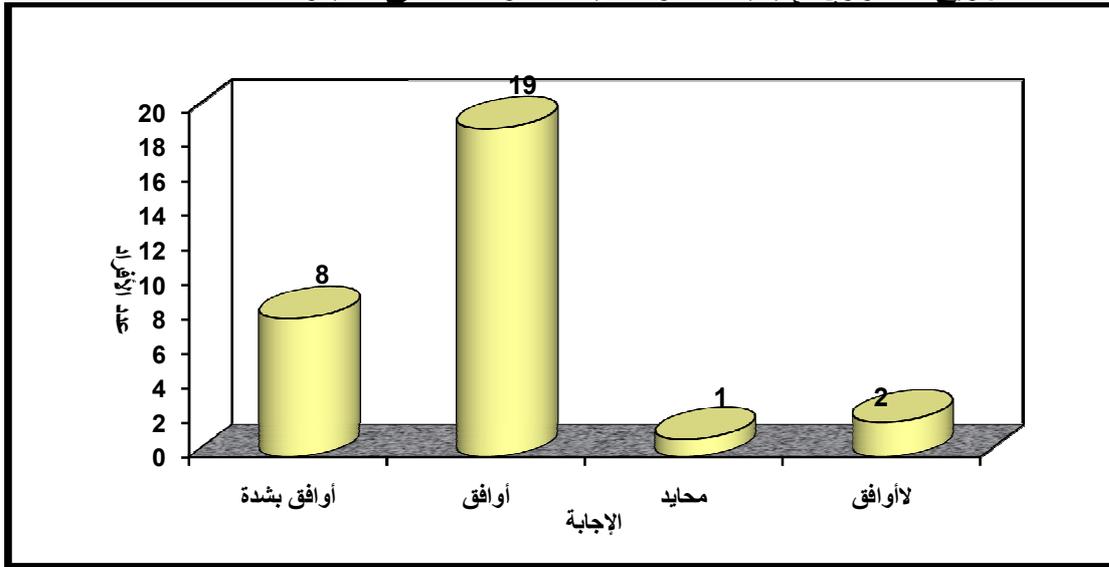
جدول رقم (10/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
26.2%	8	أوافق بشدة
63.3%	19	أوافق
3.3%	1	محايد
6.7%	2	لا أوافق
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (6/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (10/2/3) والشكل رقم (9/2/3) أن (101) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (50.8%) وافقوا بشدة على أن يؤثر تعارض خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي ، كما وافق (80) فرداً وبنسبة (40.2%) على ذلك، في حين كان (16) فرداً وبنسبة (8.0%) محايدين بخصوص ذلك، ولم يوافق فردين وبنسبة (1.0%) على ذلك.

العبارة الرابعة: للمعلومات المحاسبية دور فعال في تقويم الاداء المالي.

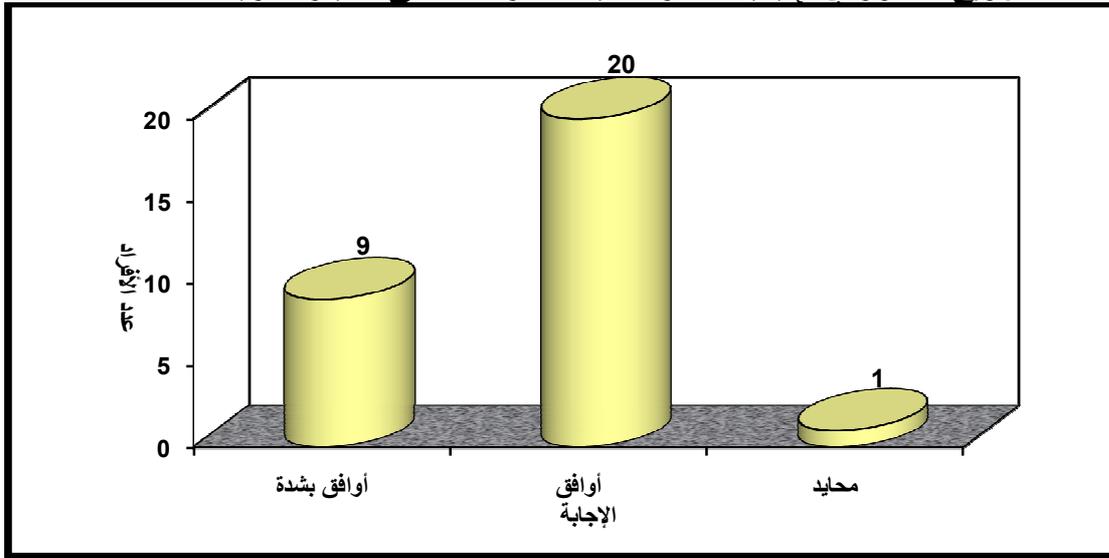
يوضح الجدول رقم (11/2/3) والشكل رقم (9/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة.

جدول رقم (11/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
%70.0	9	أوافق بشدة
%66.7	20	أوافق
% 3.3	1	محايد
%100	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (9/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (11/2/3) والشكل رقم (9/2/3) أن (9) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (70.0%) وافقوا بشدة على أن للمعلومات المحاسبية دور فعال في تقييم الاداء المالي ، كما وافق (20) فرداً وبنسبة (66.7%) على ذلك، وكان هناك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايد بخصوص ذلك.

العبارة الخامسة: المعلومات المحاسبية المنشورة من اهم المصادر الاساسية لتقييم الاداء المالي.

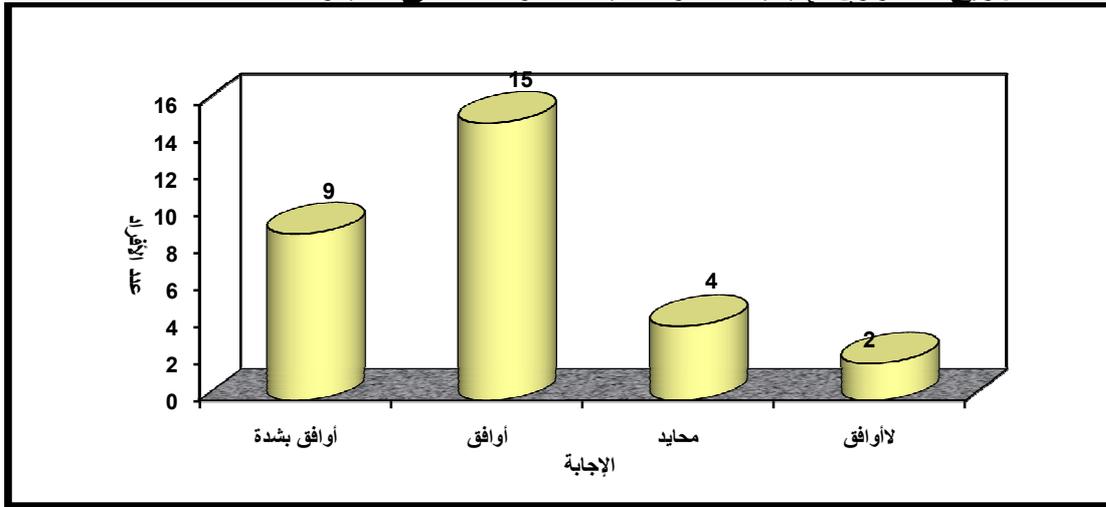
يوضح الجدول رقم (12/2/3) والشكل رقم (10/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة.

جدول رقم (12/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
30.0%	9	أوافق بشدة
50.0%	15	أوافق
13.3%	4	محايد
6.7%	2	لا أوافق
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (10/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (12/2/3) والشكل رقم (10/2/3) أن (9) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (30.0%) وافقوا بشدة على أن المعلومات المحاسبية المنشورة من أهم المصادر الأساسية لتقويم الأداء المالي، كما وافق (15) فرداً وبنسبة (50.0%) على ذلك، في حين كان (4) أفراد وبنسبة (13.3%) محايدين بخصوص ذلك، ولم يوافق فردين وبنسبة (6.7%) على ذلك.

العبارة السادسة: وجود مكتب متخصص للمعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الأداء المالي.

يوضح الجدول رقم (13/2/3) والشكل رقم (11/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة.

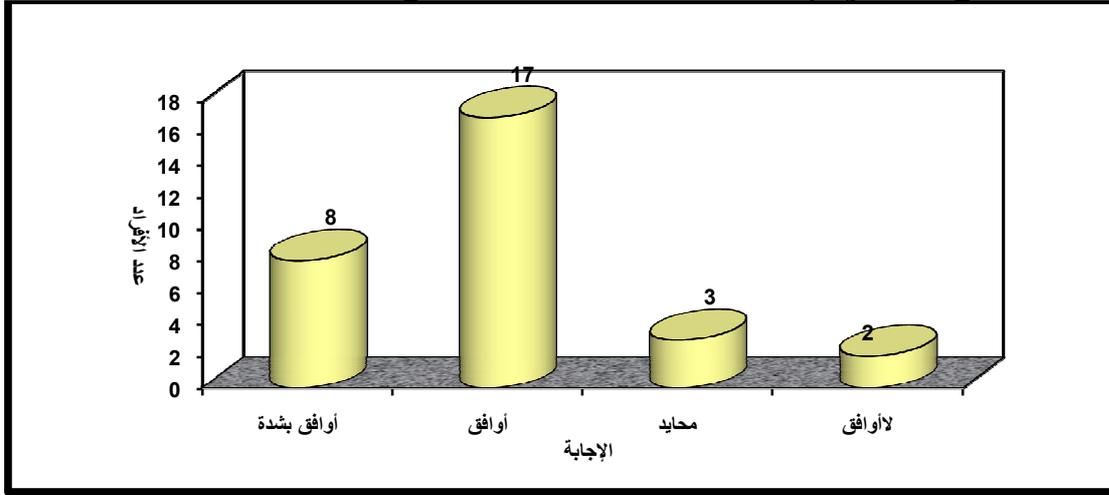
جدول رقم (13/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
26.7%	8	أوافق بشدة
56.7%	17	أوافق
10.0%	3	محايد
6.7%	2	لا أوافق
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (11/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (13/2/3) والشكل رقم (11/2/3) أن (8) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (26.7%) وافقوا بشدة على أن وجود مكتب متخصص للمعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الاداء المالي ، كما وافق (17) فرداً وبنسبة (56.7%) على ذلك، في حين كان (3) أفراد وبنسبة (10.0%) محايدين بخصوص ذلك، ولم يوافق فردين وبنسبة (6.7%) على ذلك.

العبارة السابعة: المعلومات المحاسبية المعدة وفقاً للمعايير المحاسبية تساعد في تحسين الاداء المالي.

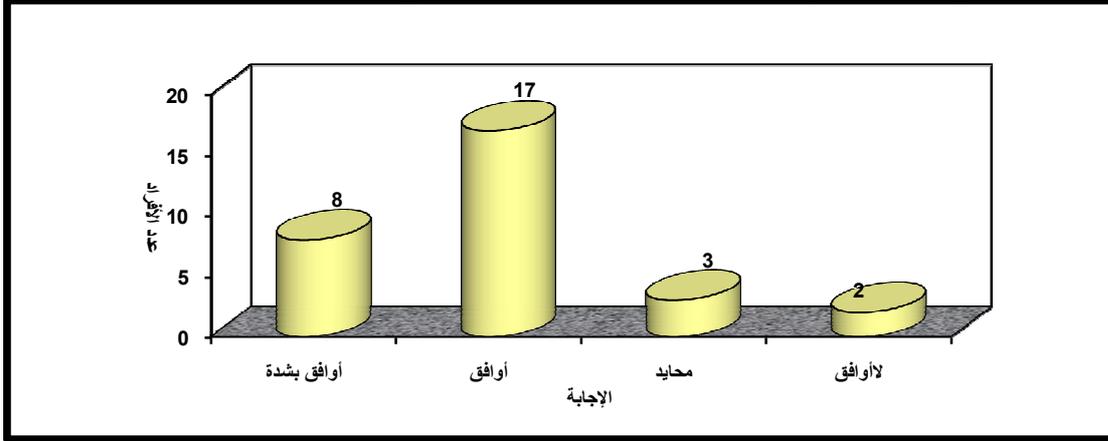
يوضح الجدول رقم (14/2/3) والشكل رقم (11/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة.

جدول رقم (13/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
36.7%	11	أوافق بشدة
56.7%	17	أوافق
3.3%	1	محايد
3.3%	1	لا أوافق
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (11/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (14/2/3) والشكل رقم (12/2/3) أن (11) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (36.7%) وافقوا بشدة على أن المعلومات المحاسبية المعدة وفقاً للمعايير المحاسبية تساعد في تحسين الاداء المالي، كما وافق (17) فرداً وبنسبة (56.7%) على ذلك، في حين كان فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايدين بخصوص ذلك، ولم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) على ذلك.

2- عبارات الفرضية الثانية:

العبارة الأولى: استخدام جودة المعلومات المحاسبية يساعد في تقويم كفاءة الاداء المالي. يوضح الجدول رقم (15/2/3) والشكل رقم (14/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى.

جدول رقم (15/2/3)

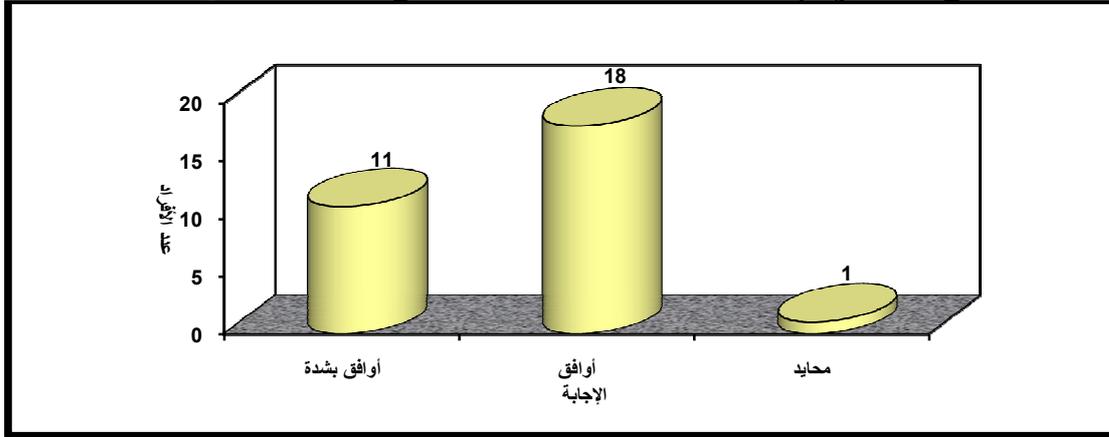
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
36.7%	11	أوافق بشدة
60.0%	18	أوافق
6.7%	1	محايد
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (14/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (15/2/3) والشكل رقم (14/2/3) أن (11) فرداً في عينة الدراسة وبنسبة (36.7%) وافقوا بشدة على أن استخدام جودة المعلومات المحاسبية يساعد في تقويم كفاءة الاداء المالي ، كما وافق (18) فرداً وبنسبة (60.0%) على ذلك، وكان هناك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايد بخصوص ذلك.

العبارة الثانية: يعتمد تقويم الاداء المالي في المنشآت اللاربحية على جودة المعلومات المحاسبية.

يوضح الجدول رقم (16/2/3) والشكل رقم (15/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية.

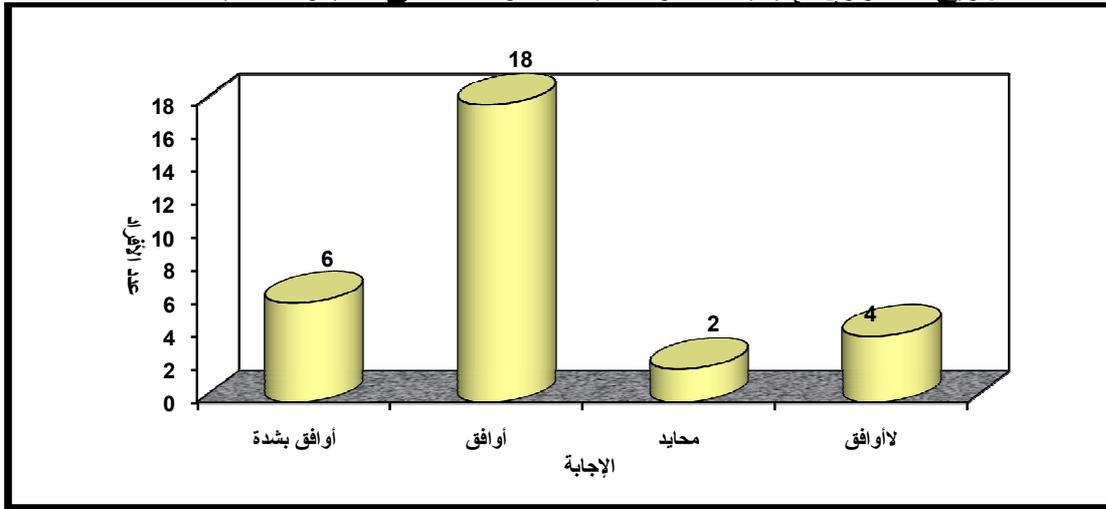
جدول رقم (16/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
20.0%	6	أوافق بشدة
60.0%	18	أوافق
6.7%	2	محايد
13.3%	4	لا أوافق
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (11/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (16/2/3) والشكل رقم (15/2/3) أن (6) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (20.0%) وافقوا بشدة على أن يعتمد تقويم الاداء المالي في المنشآت اللاربحية على جودة المعلومات المحاسبية ، كما وافق (18) فرداً وبنسبة (60.0%) على ذلك، في حين كان فردين وبنسبة (6.7%) محايدين بخصوص ذلك، ولم يوافق (4) أفراد وبنسبة (13.3%) على ذلك.

العبارة الثالثة: يؤدي استخدام المعلومات المحاسبية الى انتاج معلومات ملائمة ودقيقة وذات مزايا في مجال تقويم الاداء المالي.

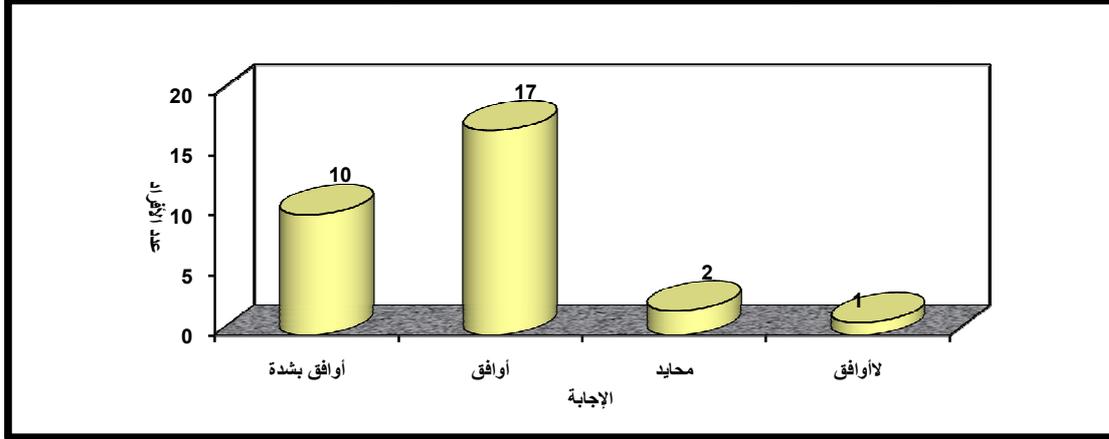
يوضح الجدول رقم (17/2/3) والشكل رقم (16/2/3) للتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة.

جدول رقم (17/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
33.3%	10	أوافق بشدة
56.7%	17	أوافق
6.7%	2	محايد
3.3%	1	لا أوافق
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (16/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (17/2/3) والشكل رقم (16/2/3) أن (10) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (33.3%) وافقوا بشدة على أن يؤدي استخدام المعلومات المحاسبية الى انتاج معلومات ملائمة ودقيقة وذات مزايا في مجال تقويم الاداء المالي ، كما وافق (17) فرداً وبنسبة (56.7%) على ذلك، في حين كان فردين وبنسبة (6.7%) محايدين بخصوص ذلك، ولم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) على ذلك.

العبارة الرابعة: جودة المعلومات المحاسبية تعتبر الاساس في تحقيق تقويم كفاءة الاداء المالي.

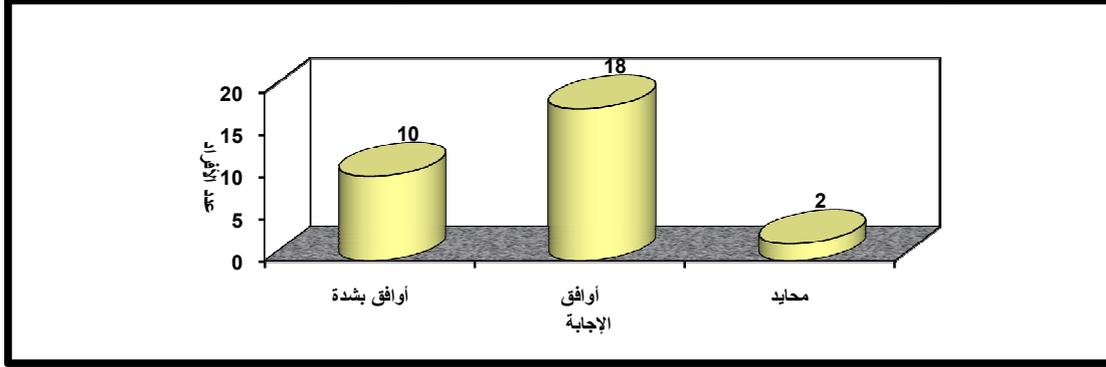
يوضح الجدول رقم (18/2/3) والشكل رقم (17/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة.

جدول رقم (18/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
33.3%	10	أوافق بشدة
60.0%	18	أوافق
6.7%	2	محايد
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (17/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (18/2/3) والشكل رقم (17/2/3) أن (10) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (33.3%) وافقوا بشدة على أن جودة المعلومات المحاسبية تعتبر الأساس في تحقيق تقويم كفاءة الاداء المالي ، كما وافق (18) فرداً وبنسبة (60.0%) على ذلك، وكان هناك فردين وبنسبة (6.7%) محايدين بخصوص ذلك.

العبارة الخامسة: جودة المعلومات المحاسبية تؤدي الى تحسين الدور الرقابي للاداء المالي.

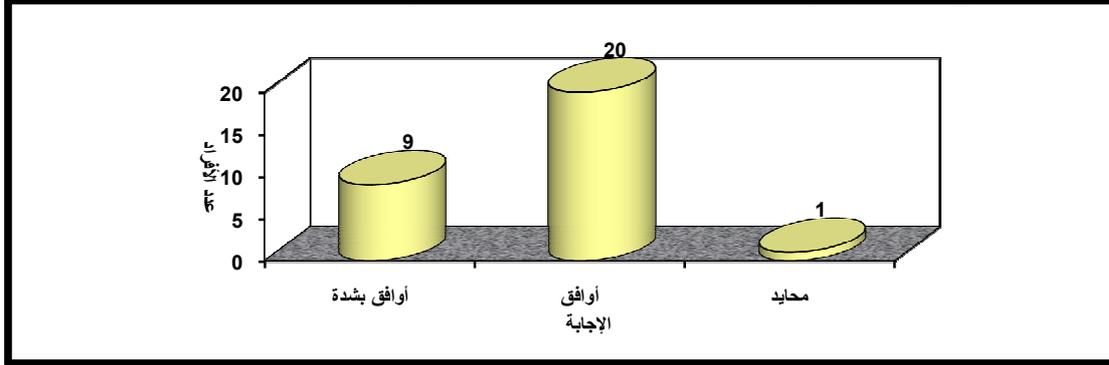
يوضح الجدول رقم (19/2/3) والشكل رقم (18/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة.

جدول رقم (19/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
30.0%	9	أوافق بشدة
66.7%	20	أوافق
3.3%	1	محايد
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (18/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (19/2/3) والشكل رقم (18/2/3) أن (9) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (30.0%) وافقوا بشدة على أن جودة المعلومات المحاسبية تؤدي الى تحسين الدور الرقابي للاداء المالي ، كما وافق (20) فرداً وبنسبة (66.7%) على ذلك، وكان هناك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايدين بخصوص ذلك.

العبارة السادسة: النقص في جودة المعلومات المحاسبية التي تتوفر فيها خصائص جودة المعلومات المحاسبية يتسبب في ضعف الاداء المالي.

يوضح الجدول رقم (20/2/3) والشكل رقم (19/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة.

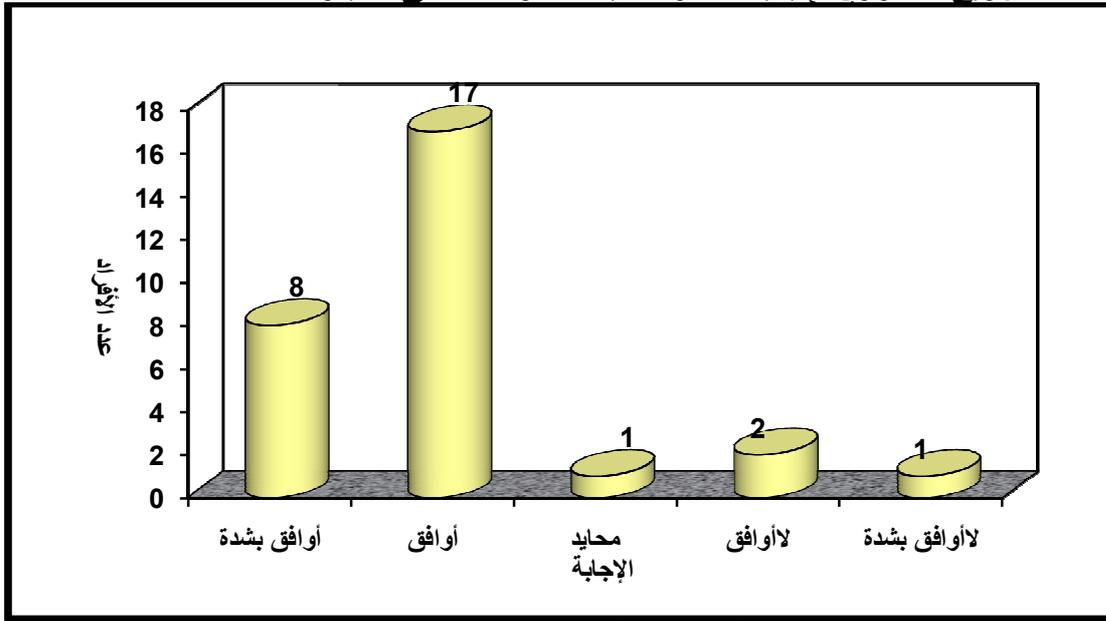
جدول رقم (20/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
26.7%	8	أوافق بشدة
56.7%	17	أوافق
3.3%	1	محايد
10.0%	3	لا أوافق
3.3%	1	لا أوافق بشدة
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (19/2/3)
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (20/2/3) والشكل رقم (19/2/3) أن (8) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (26.7%) وافقوا بشدة على أن النقص في جودة المعلومات المحاسبية التي تتوفر فيها خصائص جودة المعلومات المحاسبية يتسبب في ضعف الاداء المالي ، كما وافق (17) فرداً وبنسبة (56.7%) على ذلك، وكان هناك فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) محايد بخصوص ذلك، ولم يوافق (3) أفراد وبنسبة (10.0%) على ذلك، وكذلك لم يوافق بشدة فرد واحد وبنسبة (3.3%) على ذلك.

العبارة السابعة: ضرورة الاعتماد على المعلومات المحاسبية المنشورة في عملية تقويم الاداء المالي.

يوضح الجدول رقم (21/2/3) والشكل رقم (20/2/3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة.

جدول رقم (21/2/3)

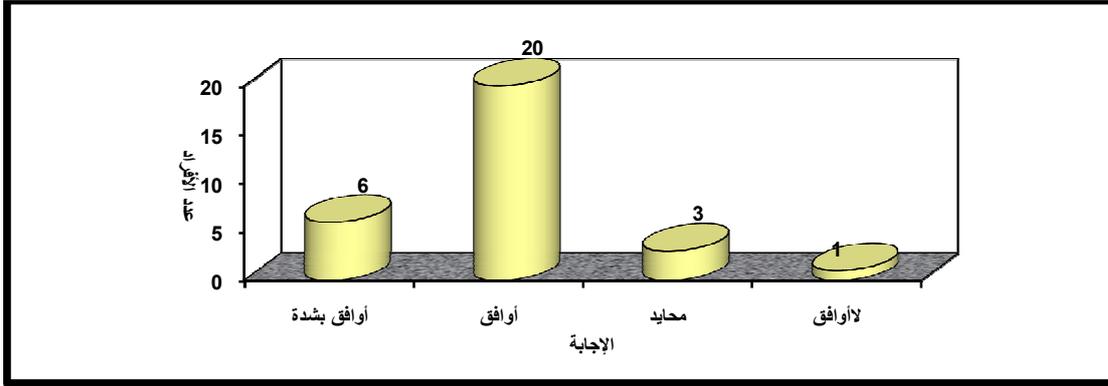
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
20.0%	6	أوافق بشدة
66.7%	20	أوافق
10.0%	3	محايد
3.3%	1	لا أوافق
100%	30	المجموع

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (20/2/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة



المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2016م

يتبين من الجدول رقم (21/2/3) والشكل رقم (20/2/3) أن (6) أفراد في عينة الدراسة وبنسبة (20.0%) وافقوا بشدة على أن ضرورة الاعتماد على المعلومات المحاسبية المنشورة في عملية تقييم الاداء المالي ، كما وافق (20) فرداً وبنسبة (66.7%) على ذلك، في حين كان (3) أفراد وبنسبة (6.7%) محايدين بخصوص ذلك، ولم يوافق فرداً واحداً وبنسبة (3.3%) على ذلك.

المبحث الثالث

اختبار صحة الفرضيات

للإجابة على تساؤلات الدراسة والتحقق من فرضياتها سيتم حساب الوسيط لكل عبارة من عبارات الاستبيان والتي تبين آراء عينة الدراسة بخصوص دور المعلومات المحاسبية في رفع كفاءة الأداء المالي، حيث تم إعطاء الدرجة (5) كوزن لكل إجابة " أوافق بشدة "، والدرجة (4) كوزن لكل إجابة " أوافق "، والدرجة (3) كوزن لكل إجابة " محايد "، والدرجة (2) كوزن لكل إجابة " لا أوافق "، والدرجة (1) كوزن لكل إجابة " لا أوافق بشدة ". إن كل ما سبق ذكره وحسب متطلبات التحليل الإحصائي هو تحويل المتغيرات الاسمية إلى متغيرات كمية، وبعد ذلك سيتم استخدام اختبار مربع كاي لمعرفة دلالة الفروق في إجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات كل فرضية.

1- عرض ومناقشة نتائج الفرضية الأولى:

تنص الفرضية الأولى من فرضيات الدراسة على الآتي:

" استخدام المعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الاداء."

هدف وضع هذه الفرضية إلى بيان أن استخدام المعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الاداء. وللتحقق من صحة هذه الفرضية، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات المتعلقة بالفرضية الأولى، ويتم حساب الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم على العبارات مجتمعة، والوسيط هو أحد مقاييس النزعة المركزية الذي يستخدم لوصف الظاهرة والذي يمثل الإجابة التي تتوسط جميع الإجابات بعد ترتيب الإجابات تصاعدياً أو تنازلياً وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (1/3/3)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى

ت	عبارات	الوسيط	التفسير
1	تؤثر فعالية وكفاءة المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.	4	أوافق
2	تؤدي المعلومات المحاسبية الجيدة الى رفع كفاءة الاداء المالي.	4	أوافق
3	يؤثر تعارض خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.	4	أوافق

4	4	للمعلومات المحاسبية دور فعال في تقويم الاداء المالي.
5	4	المعلومات المحاسبية المنشورة من اهم المصادر الاساسية لتقويم الاداء المالي.
6	4	وجود مكتب متخصص للمعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الاداء المالي.
7	4	المعلومات المحاسبية المعدة وفقا للمعايير المحاسبية تساعد في تحسين الاداء المالي.
	4	جميع العبارات

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (1/3/3) ما يلي:

1. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن تؤثر فعالية وكفاءة المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.
2. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن تؤدي المعلومات المحاسبية الجيدة الى رفع كفاءة الاداء المالي.
3. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن يؤثر تعارض خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.
4. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن للمعلومات المحاسبية دور فعال في تقويم الاداء المالي.
5. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن المعلومات المحاسبية المنشورة من اهم المصادر الاساسية لتقويم الاداء المالي.
6. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة (4)، وتعني هذه

القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن وجود مكتب متخصص للمعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الاداء المالي.

7. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن المعلومات المحاسبية المعدة وفقا للمعايير المحاسبية تساعد في تحسين الاداء المالي.

8. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين بشدة على ما جاء بعبارات الفرضية الأولى.

إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجداول من رقم (8/2/3) إلى رقم (14/2/3) أن هناك أفراداً محايدين أو غير موافقين على ذلك، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين وغير المتأكدين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات الفرضية الأولى، الجدول رقم (2/3/3) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات:

جدول رقم (2/3/3)

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الأولى

ت	العبارات	درجة الحرية	قيمة مربع كاي
1	تؤثر فعالية وكفاءة المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.	2	14.20
2	تؤدي المعلومات المحاسبية الجيدة الى رفع كفاءة الاداء المالي.	2	15.40
3	يؤثر تعارض خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.	3	27.33
4	للمعلومات المحاسبية دور فعال في تقويم الاداء المالي.	2	14.80
5	المعلومات المحاسبية المنشورة من اهم المصادر الاساسية لتقويم الاداء المالي.	3	16.47

18.80	3	وجود مكتب متخصص للمعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الاداء المالي.	6
24.93	3	المعلومات المحاسبية المعدة وفقا للمعايير المحاسبية تساعد في تحسين الاداء المالي.	7

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالآتي:

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين على ما جاء بالعبارة الأولى (14.20) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21) - واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (8/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (5%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن تؤثر فعالية وكفاءة المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.
2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين على ما جاء بالعبارة الثانية (15.40) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21) - واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (9/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن تؤدي المعلومات المحاسبية الجيدة الى رفع كفاءة الاداء المالي.
3. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين على ما جاء بالعبارة الثالثة (27.33) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.34) - واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (10/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن يؤثر تعارض خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة الاداء المالي.

4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الرابعة (14.80) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (4) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.34) - واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (11/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن للمعلومات المحاسبية دور فعال في تقييم الاداء المالي.

5. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الخامسة (16.47) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21) - واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (12/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن المعلومات المحاسبية المنشورة من اهم المصادر الاساسية لتقييم الاداء المالي.

6. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة السادسة (16.47) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.34) - واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (13/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن وجود مكتب متخصص للمعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الاداء المالي.

7. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة السابعة (16.47) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.34) - واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (14/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن المعلومات المحاسبية المعدة وفقاً للمعايير المحاسبية تساعد في تحسين الاداء المالي.

مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الأولى لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها، وللتحقق

من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات الفرضية الأولى عددها (7) عبارات وعلى كل منها هناك (30) إجابةً هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى ستكون (210) إجابةً . ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الأولى بالجدول رقم (3/3/3) والشكل رقم (1/3/3) أدناه:

جدول رقم (3/3/3)

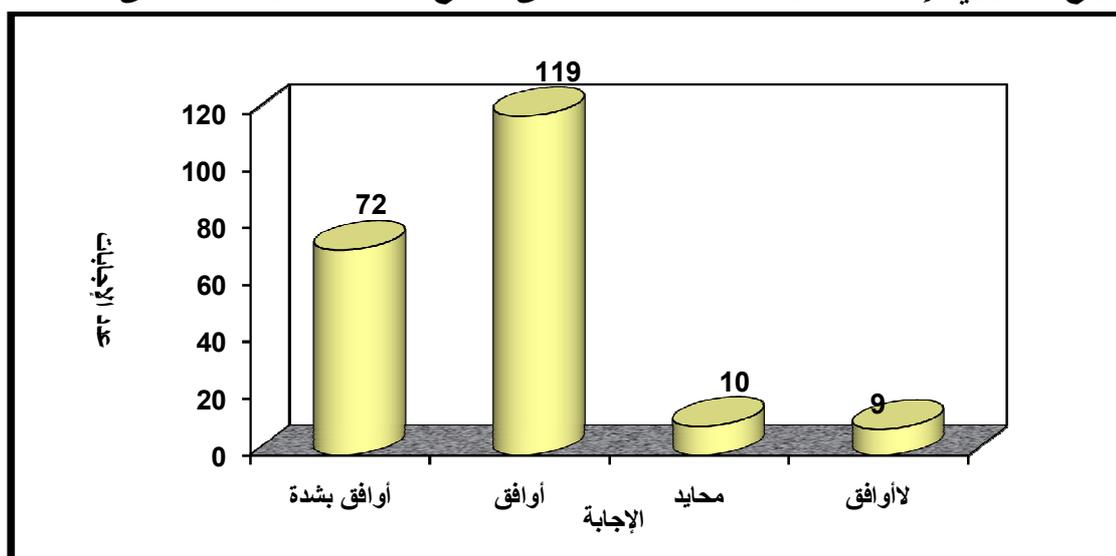
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	72	%34.3
أوافق	119	%56.7
محايد	10	%4.8
لا أوافق	9	%4.3
المجموع	210	%100

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (1/3/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (3/3/3) والشكل رقم (1/3/3) أن عينة الدراسة تضمنت على (72) إجابةً ونسبة (34.3%) موافقة بشدة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى، و (119) إجابةً ونسبة (56.7%) موافقة، و (10) إجابةً ونسبة (4.8%) محايدة، و (9) إجابةً ونسبة (4.3%) غير موافقة على ذلك. وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والمحايدة وغير الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى (161.92) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (4) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (13.28) واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (3/3/3)- فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين الإجابات ولصالح الإجابات الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى.

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الأولى والتي نصت على أن:
" استخدام المعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الاداء " قد تحققت.

2- عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثانية:

تنص الفرضية الثانية من فرضيات الدراسة على الآتي:

" جودة المعلومات المحاسبية تؤثر في كفاءة الاداء المالي ."

هدف وضع هذه الفرضية إلى بيان أن جودة المعلومات المحاسبية تؤثر في كفاءة الاداء المالي.

وللتحقق من صحة هذه الفرضية، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات المتعلقة بالفرضية الثانية، ويتم حساب الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم على العبارات مجتمعةً وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (4/3/3)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية

ت	العبارات	الوسيط	التفسير
1	استخدام جودة المعلومات المحاسبية يساعد في تقويم كفاءة الاداء المالي.	4	أوافق
2	يعتمد تقويم الاداء المالي في المنشآت اللاربحية على جودة المعلومات المحاسبية .	4	أوافق

3	يؤدي استخدام المعلومات المحاسبية الى انتاج معلومات ملائمة ودقيقة وذات مزايا في مجال تقويم الاداء المالي.	4	أوافق
4	جودة المعلومات المحاسبية تعتبر الاساس في تحقيق تقويم كفاءة الاداء المالي.	4	أوافق
5	جودة المعلومات المحاسبية تؤدي الى تحسين الدور الرقابي للاداء المالي.	4	أوافق
6	النقص في جودة المعلومات المحاسبية التي تتوفر فيها خصائص جودة المعلومات المحاسبية يتسبب في ضعف الاداء المالي.	4	أوافق
7	ضرورة الاعتماد على المعلومات المحاسبية المنشورة في عملية تقويم الاداء المالي.	4	أوافق
	جميع العبارات	4	أوافق

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (4/3/3) ما يلي:

1. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن استخدام جودة المعلومات المحاسبية يساعد في تقويم كفاءة الاداء المالي.

2. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن يعتمد تقويم الاداء المالي في المنشآت اللاربحية على جودة المعلومات المحاسبية.

3. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن يؤدي استخدام المعلومات المحاسبية الى انتاج معلومات ملائمة ودقيقة وذات مزايا في مجال تقويم الاداء المالي.

4. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن جودة المعلومات المحاسبية تعتبر الاساس في تحقيق تقويم كفاءة الاداء المالي.

5. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه

القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن جودة المعلومات المحاسبية تؤدي الى تحسين الدور الرقابي للاداء المالي.

6.بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن النقص في جودة المعلومات المحاسبية التي تتوفر فيها خصائص جودة المعلومات المحاسبية يتسبب في ضعف الاداء المالي.

7.بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على أن ضرورة الاعتماد على المعلومات المحاسبية المنشورة في عملية تقويم الاداء المالي.

8.بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية (4) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على ما جاء بعبارات الفرضية الثانية.

إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجداول من رقم (13/2/3) إلى رقم (17/2/3) أن هناك أفراداً محايدين أو غير موافقين على ذلك، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين وغير المتأكدين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات الفرضية الثانية، الجدول رقم (5/3/3) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات:

جدول رقم (5/3/3)

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثانية

ت	العبارات	درجة الحرية	قيمة مربع كاي
1	استخدام جودة المعلومات المحاسبية يساعد في تقويم كفاءة الاداء المالي.	2	15.13
2	يعتمد تقويم الاداء المالي في المنشآت اللاربحية على جودة المعلومات المحاسبية .	3	20.67
3	يؤدي استخدام المعلومات المحاسبية الى انتاج معلومات ملائمة ودقيقة وذات مزايا في مجال تقويم الاداء المالي.	3	22.53

16.80	2	جودة المعلومات المحاسبية تعتبر الاساس في تحقيق تقويم كفاءة الاداء المالي.	4
18.20	2	جودة المعلومات المحاسبية تؤدي الى تحسين الدور الرقابي للاداء المالي.	5
30.67	4	النقص في جودة المعلومات المحاسبية التي تتوفر فيها خصائص جودة المعلومات المحاسبية يتسبب في ضعف الاداء المالي.	6
29.47	3	ضرورة الاعتماد على المعلومات المحاسبية المنشورة في عملية تقويم الاداء المالي.	7

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالآتي:

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين وغير الموافقين على ما جاء بالعبارة الأولى (15.13) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21) -واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (15/2/3)- فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن استخدام جودة المعلومات المحاسبية يساعد في تقويم كفاءة الاداء المالي.
2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين على ما جاء بالعبارة الثانية (20.57) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.34) -واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (16/2/3)- فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن يعتمد تقويم الاداء المالي في المنشآت اللاربحية على جودة المعلومات المحاسبية.
3. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين على ما جاء بالعبارة الثالثة (22.53) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (11.34)

واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (17/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن يؤدي استخدام المعلومات المحاسبية الى انتاج معلومات ملائمة ودقيقة وذات مزايا في مجال تقويم الاداء المالي.

4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الرابعة (16.80) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (9.21) واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (18/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن جودة المعلومات المحاسبية تعتبر الاساس في تحقيق تقويم كفاءة الاداء المالي.

5. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة الخامسة (18.20) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (2) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (13.28) واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (19/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن جودة المعلومات المحاسبية تؤدي الى تحسين الدور الرقابي للاداء المالي.

6. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة السادسة (30.67) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (4) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (13.28) واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (20/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن النقص في جودة المعلومات المحاسبية التي تتوفر فيها خصائص جودة المعلومات المحاسبية يتسبب في ضعف الاداء المالي.

7. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد أفراد عينة الدراسة الموافقين والمحايدين وغير الموافقين حول ما جاء بالعبارة السابعة (29.47) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (3) ومستوى دلالة (1%) وبالبالغة (13.28) واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (21/2/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن ضرورة الاعتماد على المعلومات المحاسبية المنشورة في عملية تقويم الاداء المالي.

مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الثانية لكل عبارة من العبارات المتعلقة بها، وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات الفرضية الثانية عددها (7) عبارات وعلى كل منها هناك (30) إجابةً هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية ستكون (210) إجابةً. ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الثانية بالجدول رقم (6/3/3) والشكل رقم (2/3/3) أدناه:

جدول رقم (6/3/3)

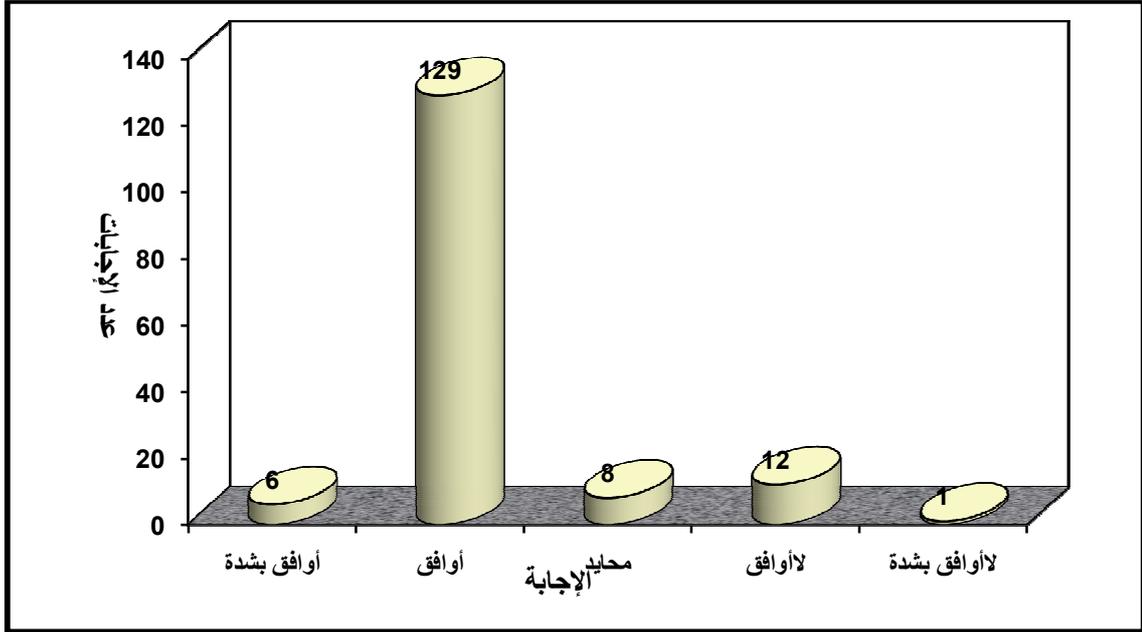
التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية

الإجابة	العدد	النسبة المئوية
أوافق بشدة	236	68.4%
أوافق	82	23.8%
محايد	20	5.8%
لا أوافق	5	1.4%
لا أوافق بشدة	2	0.6%
المجموع	345	100%

المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

شكل رقم (2/3/3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية



المصدر: إعداد الباحثون من الدراسة الميدانية، 2016م

يتبين من الجدول رقم (6/3/3) والشكل رقم (2/3/3) أن عينة الدراسة تضمنت على (60) إجابةً وبنسبة (28.6%) موافقة بشدة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية، و (129) إجابةً وبنسبة (61.4%) موافقة، و (8) إجابات وبنسبة (3.8%) محايدة، و (12) إجابةً وبنسبة (5.7%) غير موافقة على ذلك، وإجابة واحدة وبنسبة (0.6%) غير موافقة بشدة على ذلك. وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والمحايدة وغير الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية (276.90) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (4) ومستوى دلالة (1%) والبالغة (13.28) - واعتماداً على ما ورد في الجدول رقم (6/3/3) - فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين الإجابات ولصالح الإجابات الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية.

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على أن: " جودة المعلومات المحاسبية تؤثر في كفاءة الاداء المالي " قد تحققت.

الخاتمة

أولاً : النتائج

ثانياً : التوصيات

اولاً النتائج :

بعد دراسة الجانب النظري لدور المعلومات المحاسبية في تقويم كفاءة الاداء المالي

توصل الباحثون الي النتائج التالية :

- 1- تعتبر المعلومات المحاسبية مؤشر لتقويم كفاءة الاداء المالي .
- 2- هنالك علاقة بين تقويم كفاءة الاداء المالي وكفاءة المعلومات المحاسبية.
- 3- هنالك علاقة بين جودة المعلومات المحاسبية و كفاءة نظم المعلومات المحاسبية في تقويم كفاءة الاداء المالي .

ثانياً التوصيات :

اعتماداً علي النتائج التي توصل اليها الباحثون استُخِـلـت التوصيات التالية :

- 1- الاستفادة الكاملة من إستخدام المعلومات المحاسبية مما يؤدي الي رفع كفاءة الاداء المالي .
- 2- ضرورة إجراء المزيد من الدراسات والابحاث التي تهدف الي تقويم الاداء المالي .
- 3- ضرورة توفير المعلومات المحاسبية اللازمة لأغراض تقويم الاداء المالي.

قائمة المراجع

قائمة المصادر والمراجع:-

القوان الكريم

وَأَلا : الكتب الوبية

- 1- السيد عبد المقصود دبيان ، د.ناصر نور الدين عبداللطيف ، نظم المعلومات المحاسبية ، (الاسكندرية : دار التعليم الجامعي ، 2011م) ، ص 54..
- 2- عبد الرازق قاسم واخرون ، نظرية المحاسبة ، (عمان : دار القاهرة ، 2010م) ، ص 77 .
- 3- ابو الفتوح علي فضالة ، الهيكل التمويلي ، (القاهرة : دار الكتب العلمية للنشر والتوزيع ، 1994م) ، ص31
- 4- أ.احمد العماري ، طبيعة واهمية نظم المعلومات المحاسبية ، (الجزائر : جامعة محمد خير ، 2010م) ، ص58.
- 5- امين احمد السيد لطفي ، نظرية المحاسبة ، (الاسكندرية : الدار الجامعية ، 2007م) ، ص 44 ، 47.
- 10- فلاح الحسيني ، مؤيد الدوري ، إدارة البنوك - مدخل كمي استراتيجي ، (عمان : دار وائل للنشر ، 1997م) ، ص221.
- 11- د.محمد علي احمد الطويل ، الادارة المعاصرة - المراحل ، المشاكل ، الكفاءة ، (طرابلس : دار الفرجان للنشر ، 1997م) ، ص.15
- 12- محمود محمود السيجاعي ، تحليل و تصميم نظم المعلومات المحاسبية ، (عمان : دار الثقافة ، 2012م) ، ص 79 ، 80 .
- 13- د.محمد مرعي مرعي ، اسس إدارة الموارد البشرية - النظرية والتطبيق ، (دمشق : دار الرضا للنشر ، 1999م) ، ص. 231
- 14- د. توفيق عبدالمحسن ، تقويم الاداء ، (بيروت : دار النهضة ، 1993م) ، ص.5
- 15- مجمع اللغة العربية ، المعجم الوسيط ، (بيروت : دار العلم للملايين ، 1993م) ، ص 64.
- 16- جبران مسعود ، الرائد معجم لغوي ، (بيروت : دار عمان ، 1997م) ، ص15
- 17- د. علي المسلمي ، المتابعة وتقييم الاداء في الوحدات الحكومية ، (الاسكندرية : مركز البحوث الادارية ، 1970م) ، ص 2 .

- 18- د. توفيق عبد المحسن ، تقييم الاداء المالي ، (الاسكندرية : دار الفكر العربي ، 2004م) ، ص.4
- 19- كاظم جاسم العيساوي ، دراسة الجدوي وتقييم المشروعات ، (عمان : دار المناهج ، 2000م) ، ص 243 .
- 20- احمد ماهر ، الادارة ، المبادئ والمهارات ، (القاهرة : الدار الجامعية ، 2004م) ، ص 22.
- 21- د.محمد عاطف غيث ، قاموس علم الاجتماع ، (الاسكندرية : دار المعارف للنشر ، 1999م) ، ص153 .
- 22- د. سعيد عطوي مصطفى ، تقييم الاداء ، (القاهرة : مؤتمر المحاسبة في مواجهة التحديات المعاصرة ، مايو 2000م) ، ص 5 ، 9 .
- 23- احمد نور ، المحاسبة المالية ، (الاسكندرية : الدار الجامعية ، 1993م) ، ص 5 ، 6
- 24- د. منير ابراهيم هنيدي ، الادارة المالية - مدخل تحليلي معاصر ، (الاسكندرية : المكتب العربي الحديث ، ط 4 ، 2000م) ، ص7 .
- 25- د.محمد مطر ، الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي والإئتماني - الاساليب والاستخدامات العلمية ، (عمان : دار وائل للنشر ، 2000م) ، ص.41
- 26- احلام عباس ، اثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية علي جودة التقارير المالية ، (الجزائر : جامعة قاصدي مرياح - كلية العلوم الاقتصادية ، 2012م) ، ص.12
- 27- كمال الدين الدهراوي ، مدخل معاصر في نظم المعلومات المحاسبية ، (الاسكندرية : الدار الجامعية ، 2003م) ، ص 17.
- 28- احمد حلمي جمعه واخرون ، نظم المعلومات المحاسبية ، (عمان : دار المناهج ، 2003م) ، ص.22
- 29- احمد حسين علي ، نظم المعلومات المحاسبية ، (الاسكندرية : مطبعة ومكتبة الإشعاع الفنية ، 1997م) ، ص 48 .
- 30- سمير جمعه الصبان ، تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية ، (الاسكندرية : الدار الجامعية للنشر ، 1997م) ، ص 23.

ثانياً : الرسائل الجامعية :

- 1- زين العابدين ابراهيم يوسف ، دور المحاسبة في تقويم الاداء لبنك السودان ، (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2006م) ، ص 63.
- 2- محمد ابراهيم محمد بابكر ، دور المعلومات المحاسبية في قياس وتحديد الاداء المالي لشركات التأمين ،(الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2006م) ، ص 45 .
- 3- كباشي حميدان عبدالله ابراهيم ، اثر المعلومات المحاسبية علي موثوقية ديوان الضرائب بالقوائم المالية ،(الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2008م) ، ص 65 .
- 4- الهادي ادم محمد ، نظرية المحاسبة ، (الخرطوم : دن ، 2009م) ، ص 67 ، 70.
- 5- امين لطفى ، دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاستثمارية ، (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2009م) ، ص 48.

الملاحق

بسم الله الرحمن الرحيم
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
قسم المحاسبة والتمويل

السيد/..... المحترم

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع : إستمارة إستمائه

بين ايديكم إستمائه تمثل جزء من دراسة ميدانية يجريها الباحثون إستمائاً لمتطلبات البحث التكميلي لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة والتمويل ، بعنوان : (دور المعلومات المحاسبية في رفع كفاءة الأداء المالي) مما يتطلب الحصول على بعض البيانات لإختبار فرضيات الدراسة ، نرجو من سيادتكم التكرم بالإجابة عن جميع العبارات الواردة في هذه الإستمائه بوضوح وموضوعية ، كما نضمن لكم سلامة حفظ

البيانات التي تدلون بها وان هذه الإستمائه تستخدم لأغراض هذا البحث فقط وسوف تعامل بكل سرية .

ونشكركم على حسن تعاملكم معنا ...

الباحثون :

1. عزمي محجوب حسين
2. شمس الدين محمد حمد
3. مهند الزهاوي عبدالحى
4. أحمد سليمان عبدالقادر
5. عبدالله إبراهيم آدم

أولاً : البيانات الشخصية .:

نرجو التكرم بوضع علامة (√) أمام الإجابة التي تراها مناسبة .:

1/ العمر

أقل من 30 سنة 30 - 40 سنة 40 - 50 سنة أكثر من 50 سنة

2/ المؤهل العلمي :

بكالوريوس دبلوم عالي ماجستير دكتوراة أخرى اذكرها

3/ المؤهل المهني :

زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية زمالة المحاسبين القانونيين البريطانية
زمالة المحاسبين القانونيين السودانية زمالة المحاسبين القانونيين العربية

4/ التخصص العلمي :

محاسبة إدارة اعمال إقتصاد نظم معلومات أخرى اذكرها

5/ المركز الوظيفي :

مدير عام مدير مالي مدير فرع

محلل مالي مراجع داخلي أخرى اذكرها

6/ سنوات الخبرة :

أقل من 5 سنوات 5 - 10 سنوات 11 - 20 سنة أكثر من 20 سنة

ثانياً : عبارات الإستبانة : .

أرجو التكرم بوضع علامة (√) أمام المستوى الذي تراه مناسباً .
الفرضية الأولى :

إستخدام المعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الأداء المالي :

مستوى الإجابة					العبارة
أوافق بشدة	أوافق	لا أوافق	محايد	لا أوافق بشدة	
					1- تؤثر فعالية وكفاءة المعلومات المحاسبية على كفاءة الأداء المالي
					2- تؤدي المعلومات المحاسبية الجيدة إلي رفع كفاءة الأداء المالي
					3- يؤثر تعارض خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة الأداء المالي
					4- للمعلومات المحاسبية دور فعال في تقويم الأداء المالي
					5- المعلومات المحاسبية المنشورة من أهم المصادر الأساسية لتقويم الأداء
					6- وجود مكتب متخصص للمعلومات المحاسبية يؤثر على كفاءة الأداء المالي
					7- المعلومات المحاسبية المعدة وفقاً للمعايير المحاسبية تساعد في تحسين الأداء المالي

الفرضية الثانية :

جودة المعلومات المحاسبية تؤثر في كفاءة الأداء المالي :

مستوى الإجابة					العبارة
لا أوافق بشدة	محايد	لا أوافق	أوافق	أوافق بشدة	
					1- استخدام جودة المعلومات المحاسبية يساعد في تقويم كفاءة الاداء المالي
					2- يعتمد تقويم الاداء المالي في المنشآت اللاربحية علي جودة المعلومات المحاسبية
					3- يؤدي استخدام المعلومات المحاسبية الي انتاج معلومات ملائمة و دقيقة ذات مزايا في مجال تقويم الاداء المالي
					4- جودة المعلومات المحاسبية تعتبر الاساس في تحقيق تقويم كفاءة الاداء المالي
					5- جودة المعلومات المحاسبية تؤدي الي تحسين الدور الرقابي للأداء المالي
					6- النقص في جودة المعلومات المحاسبية التي تتوفر فيها خصائص جودة المعلومات المحاسبية يتسبب في ضعف الاداء المالي
					7- ضرورة الاعتماد علي المعلومات المحاسبية المنشورة في عملية تقويم الاداء المالي