دور المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية اتخاذ القرارات طويلة الأجل في البنوك اليمنية

دراسة ميدانية لعينة من آراء مسيري بنوك محافظة عدن

The Role of Accounting Information in Rationalizing Long-Term Decisions Making in Yemeni Banks: A study of Aden Banks Employees' Opinions: a Field Study.

د. سميرة صالح علي امبادي[1]

كلية العلوم الإدارية جامعة عدن – اليمن

تاريخ الاستلام: 2019/03/20 تاريخ القبول: 2019/06/12 تاريخ النشر: 2019/06/14

الملخص: تهدف هذه الدراسة إلى التحقق من دور المعلومات المحاسبية في ترشيد اتخاذ القرارات طويلة الأجل في البنوك اليمنية بشكل عام، وفي بنوك محافظة عدن بشكل خاص. أجريت دراسة استقصائية على عينة من 10 بنوك في محافظة عدن. من بين 42 استبانة تم توزيعها ، تم إرجاع 30 وتحليلها باستخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS).

أظهرت نتائج الدراسة الحالية أن المعلومات المحاسبية تلعب دوراً رئيسياً في البنوك اليمنية في عملية ترشيد قرارات الاستثمار وكذلك عملية اتخاذ القرارات الائتمانية، مما يؤدي إلى انخفاض مخاطر الائتمان التي قد تقع على عاتق البنوك. كما أوصت نتائج هذه الدراسة بعدد من التوصيات الأخرى، أهمها: الحاجة إلى تطبيق البنوك اليمنية على أنظمة المحاسبة الحديثة، وأنظمة التكنولوجيا للتعامل مع التطور السريع في العصر الحالي من أجل الحصول على معلومات أكثر دقة والاستفادة منها. ومن أفضل النتائج التي وصلت لها الحاجة إلى تطوير قدرات صانعي القرار في البنوك وتدريبهم على كيفية التعامل مع التغيرات التي تحدث في البيئة المحيطة.

الكلمات المفتاحية: قرارات الائتمان, معلومات محاسبية, ترشيد القرارات.

تصنيف JEL: G21

Abstract:

This study aims at investigating the role of accounting information in rationalizing long-term decisions making in Yemeni banks in general and in banks of Aden Governorate in particular. Where a survey study was conducted on a sample of **10** banks of Aden Governorate. Of the 42 questionnaires distributed, 30 were returned and analyzed by using Statistical Package for Social Science (SPSS). The results of the current study show that the accounting information plays a major role in the Yemeni banks in the process of rationalizing investment decisions as well as the process of making credit decisions, which leads to a reduction in the credit risk that may fall to the minimum extent possible. The finding of this study also recommended a number of other recommendations, the most important: the need to apply Yemeni banks to modern accounting systems, Technology systems to cope with the rapid development in the current era in order to obtain more accurate information and to benefit from the best results, and the need to develop the capabilities of decision makers in the banks and training them on how to deal with changes that occur in the surrounding environment.

Keywords: Credit Decisions, Accounting Information's,rationahzation of decisions.

Jel Classification Codes: G21

1 – المؤلف المرسل: د. سميرة صالح علي امبادي، الإيميل: sameeraembadi@gmail.com

1. مقدمة:

يعتبر القطاع المصرفي من أهم القطاعات الفرعية المكونة للقطاع المالي, فالبنوك بمختلف أنواعها هي المنشآت المالية التي تكوّن الجهاز المصرفي، وهي التي تلعب دوراً هاماً في تجميع المدخرات من خلال إصدارها للأوعية الادخارية المناسبة، وتوجيه هذه المدخرات المجمعة بعد تكوين الاحتياطات المركزية للاستثمار من خلال منح الائتمان، والقروض للمشروعات الاستثمارية، وتكوين محافظ الاوراق المالية، وإنشاء المشروعات الاستثمارية، او المشاركة في تكوينها (محمد، 2009).

كما تمثل المعلومات الأساس المنطقي لعملية اتخاذ القرارات بالنسبة للإدارة الحديثة, فهي بمثابة الوقود أو الطاقة اللازمة للإدارة عند أداء وظائفها الإدارية الأساسية من تخطيط وتنظيم وقياده ورقابه، وعند ممارسة أنشطه المنظمة الأساسية مثل الإنتاج والتسويق والتمويل والموارد البشرية وغيرها, فلم تعد القرارات التي تتخذها الإدارة على جميع مستوياتها تعتمد فقط على الخبرة أو الحدس أو التخمين. وفى هذا الصدد يرى البعض أن حوالي 90 % من القرار الجيد يتمثل في معلومات دقيقه، وحوالي 10% فقط أو أقل يتمثل في الخبرات، أو الطموحات و التقديرات الشخصية (حسن، 2011).

ونظراً لأهمية هذا الموضوع الحيوي كان لابد من تسليط الضوء حوله، والتعرف على الدور الذي تلعبه المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية اتخاذ القرارات في البنوك اليمنية، وخاصةً فيما يتعلق بالاستثمار، ومنح القروض.

مشكلة البحث

يمكن تحديد مشكلة البحث في حل التساؤلات التالية:

السؤال الرئيسي:

هل للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد القرارات طويلة الاجل في البنوك اليمنية؟

ومن السؤال الرئيسي السابق نشتق الاسئلة التالية:

- هل للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك اليمنية؟
- هل للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات منح الأتمان في البنوك اليمنية؟

أهمية البحث

تحتاج الإدارة في المؤسسات المالية (البنوك) كغيرها من المؤسسات الاخرى غير المالية إلى معلومات تعتمد عليها في اتخاذ قراراتها, وقد تعددت الابحاث والدراسات التي تناولت احتياجات مستخدمي القوائم المالية من المعلومات اللازمة لاتخاذ قراراتهم، وترشيد احكامهم في العديد من الدول, ولذلك تأتي اهمية هذا البحث لتسليط الضوء على البنوك اليمنية، ومدى استفادتها من المعلومات المحاسبية لترشيد قراراتها طويلة الاجل، والمتعلقة بالاستثمار، ومنح القروض.

أهداف البحث

يهدف هذا البحث إلى الهدف الرئيسي التالي:

التعرف على الدور الذي تلعبه المعلومات المحاسبية في عملية ترشيد القرارات طويلة الاجل في البنوك اليمنية.

ومن الهدف الرئيسي السابق تنبثق الأهداف الفرعية التالية:

- التعرف على الدور الذي تلعبه المعلومات المحاسبية في عملية ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك اليمنية.
- التعرف على الدور الذي تلعبه المعلومات المحاسبية في عملية ترشيد قرارات منح الأتمان في البنوك اليمنية.

فرضيات البحث

تفترض الباحثة الفرضية الرئيسية الآتية:

للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد القرارات طويلة الاجل في البنوك اليمنية.

وتنبثق من هذه الفرضية الرئيسية الفرضيتان الفرعيتان التاليتان:

- للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك اليمنية .
- للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات منح الأئتمان في البنوك اليمنية.

مجتمع البحث

يتناول هذا البحث دور المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية اتخاذ القرارات طويلة الاجل في البنوك اليمنية – دراسة ميدانية لعينة من آراء موظفيين وكمحافظة عدن. وقد اعتمدت الباحثة على أسلوب العينة غير الاحتمالية، حيث يتم استطلاع آراء ممثلين عن كل بنك من البنوك اليمنية. وقد اختارت الباحثة محافظة عدن كعينة للبحث ممثلة بكل الفئات الوظيفية فيها، وأهمها المدراء.

منهج البحث

يتكون البحث من جانبين (نظري وتحليلي)، وقد اعتمدت الباحثة على المنهجين الوصفي والتحليلي, فالمنهج الوصفي كان من خلال مصادر جمع البيانات الثانوية، والمأخوذة من الأبحاث والدراسات السابقة والكتب، وكذا المواقع الإلكترونية المعتمدة. أما المنهج التحليلي فكان من خلال استبانة تم توزيعها على عينة البحث، وتحليل المعلومات التي تتضمنها من قبل المبحوثين، سواء المتعلقة بالبيانات الشخصية او المتعلقة بموضوع البحث.

2. الدراسات السابقة

- **دراسة الهنيني (2013)**، بعنوان (دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين عملية اتخاذ القرارات في المصارف الأردنية من وجهة نظر الإدارة). حيث تهدف الدراسة إلى معرفة دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين عملية اتخاذ القرارات في المصارف الأردنية من وجهة نظر الإدارة, ولتحقيق ذلك صممت استبانةووزعت على عينة الدراسة البالغة 55 مديراً عاملاً في المصارف الأردنية, خضع منها للتحليل الاحصائي 48 استبانة, وبعد تحليل مفردات الاستبانة بواسطة الحاسوب, وباستخدام برنامج التحليل الاحصائيSPSSتوصلت الباحثة إلى أن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تسهم في تحسين كفاءة تحديد البدائل المتاحة لاتخاذ القرار في المصارف الاردنية, وقد اوصت الباحثة بعديد من الوصايا منها ضرورة إجراء دراسات علمية تهدف إلى قياس مدى اعتماد إدارات المصارف الاردنية في نظم المعلومات المحاسبية فعلاً عند اتخاذ قراراتها (الهنيني، 2013).
- **دراسة مصطفى (2012)** بعنوان (إطار مقترح لتطوير نظم المعلومات المحاسبية لإدارة الأزمات والكوارث بهدف ترشيد القرارات)، يهدف البحث إلى دراسة وتحليل العناصر المرتبطة بإدارة الأزمات المالية، ومناقشة خطة احتمال حدوث أزمة أو كارثة، وكيفية الخروج منها باستخدام نظم المعلومات المحاسبية، مع تحديد أهم المعوقات التي تواجه استخدام تقنية ونظم المعلومات لمواجه الأزمات والكوارث المختلفة في المؤسسات المالية, اقتراح مجموعة الحلول الممكنة لتفادي معوقات استخدام تقنية ونظم المعلومات لمواجه الأزمات والكوارث المختلفة في المؤسسات المالية, وتحديد العوامل الرئيسية التي

تعوق الأداء في مواجه الأزمات والكوارث. وقد توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج، ومنها أن استخدام تقنية ونظم المعلومات يؤدي لتوفير الوقت والجهد، وسرعة أداء الأعمال في الوقت المناسبأثناء وقوع الأزمات والكوارث، وأن أهم العوامل الرئيسية التي تساعد على التعامل مع الأزمات والكوارث بكفاءة وفاعلية، وجود قواعد وأنظمة تحدد الأدوار حال وقوع الأزمات والكوارث, ومن التوصيات لهذه الدراسة ضرورة الارتقاء بمستوى تقنية نظام المعلومات والاتصالات في المؤسسات المالية، وذلك بإيجاد نظام تقني متكامل مع توفير المعلومات، واستخدام وسيلة الاتصال المناسبة في نقل المعلومات باستخدام الحاسب الآلي كوسيلة اتصال، وحفظ للمعلومات واسترجاعها (مصطفى، 2012).

- **دراسة فرج الله(2011)**بعنوان (دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية في ظل عدم التأكد)، هدفت هذه الدراسة إلى معرفة الدور الذي تلعبه المعلومات المحاسبية في تخفيض درجة عدم التأكد المحيطة بعملية اتخاذ القرارات, وإعداد قائمة بالمعايير التي تساعد الإدارة على اتخاذ القرارات الإدارية في ظل هذه الظروف, بالإضافة إلى معرفة طبيعة وقوة العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية والظروف والمتغيرات المحيطة بعملية اتخاذ القرارات, ودراسة الخصائص والمتطلبات التي يجب مراعاتها في المعلومات المحاسبية لمواجهة الاحتياطيات الإدارية, وذلك من خلال تطبيق الدراسة على البنوك التجارية العاملة بقطاع غزة. وكان من أهم النتائج لهذه الدراسة أن المعلومات المحاسبية تساعد متخذي القرارات في البنوك التجارية العاملة بقطاع غزة على تخفيض حالة عدم التأكد المحيطة بعملية اتخاذ القرارات الإدارية، وبالتالي اتخاذ القرارات الرشيدة. ومن التوصيات لهذه الدراسة ضرورة زيادة الاهتمام بالمعلومات المحاسبية التي تساعد على إجراء المقارنات والتنبؤات المستقبلية, ووضع الموازنات التخطيطية والمعيارية لتحسين مستوى الأداء في الوظائف الإدارية المختلفة، ولتمكين الإدارة من اكتشاف الانحرافات، وتحليل أسبابها ومعالجتها (فرجالله، 2011).
- **دراسة السليمات (2011)** بعنوان (جودة المعلومات المحاسبية وأثرها على اتخاذ القرارات الائتمانية طويلة الأجل في البنوك التجارية)، هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر جودة المعلومات المحاسبية على القرارات الائتمانية طويلة الأجل في البنوك التجارية الأردنية, من خلال قياس أثر خمس متغيرات، حيث تتمثل هذه المتغيرات في الخصائص الرئيسية لجودة المعلومات المحاسبية، وهي خاصية الملائمة وخاصية الاعتماد والخصائص الثانوية لجودة المعلومات المحاسبية، وهي (القابلية للمقارنة, الثبات, بالإضافة إلى مقررات اتفاقيات بازل), وقد توصلت الدراسة إلى أن هناك أثراً كبيراً لخصائص جودة المعلومات المحاسبية على اتخاذ القرارات الائتمانية طويلة الأجل, وفي ضوء نتائج الدراسة توصل الباحث إلى مجموعة من التوصيات، كان أهمها ضرورة اعتماد البنوك بشكل أساسي على المعلومات المحاسبية المقدمة من قبل المقترضين من خلال القوائم المالية المدققة، وعدم الاكتفاء بالعوامل المؤثرة في منح الائتمان كالضمانات ورأس المال والسمعة (السليمات، 2011).

3. مفهوم المعلومات المحاسبية:

إن نظام المعلومات المحاسبية يعتبر فرع من فروع المعلومات الإدارية، بلالفرع الرئيسي والحيوي بها، ويمكن الاستفادة من منهج النظم في إدراكنا للمعلومات، إذ يعد نظام المعلومات المحاسبية جزاءً مهماً في نظام المعلومات الإدارية، ويرتبط به ارتباط وثيقاً (حسن، 2011).

ولمزيد من المعرفة لابد من التعرف اولاً على كيفية استخدام كلمة معلومات، ثم الوقوف على الفرق بينها وبين البيانات، ثم ماهية الخصائص النوعية اللازمة للمعلومات المحاسبية المطلوبة لاتخاذ قرارات.

1.3 كيفية استخدام كلمة معلومات:

استخدمت كلمة معلومات استخدامات متباينة من جانب العديد من الباحثين ذوي الخلفيات العلمية المختلفة. حتى وإن هذه الكلمة تكاد تفقد معناها بدون ربطها بموضوعات علمية، اجتماعية أوغيرها، فمثلا يقال معلومات محاسبية، معلومات اقتصادية، معلومات طبية، معلومات إدارية، معلومات هندسية، ومعلومات دينية (متولي، 1995،ص65).

التعريف الشائع لهذه الكملة هي أنها: (تغير في الحالة المعرفية للمتلقي، وهي تعتبر مرحلة وسطية بين البيانات، وهي المواد الخام، والمعرفة أيت كامل المعلومات المنظمة، واستخدامها والاستفادة منها (الحسني، 1998،ص65).

2.3 الفرق بين المعلومات والبيانات:

- تعتبر البيانات (المدخلات) المادة الخام التي يجب توفيرها للحصول على المعلومات (المخرجات)،التي تعتبر المادة الخام المصنعة التي تمّ تصنيعها بعد الحصول على المواد الخام (البيانات) ومعالجتها.
- تدخل البيانات إلى النظام أولاً، ومن ثم يتمّ معالجتها حتى تخرج على شكل معلومات مفيدة و واضحة ولها معنى، وعلى ضوئها يتمّ اتخاذ القرارات.
- تأخذ البيانات عدة اشكال، فقد تكون على هيئة أرقام أو أشكال بيانيّة او رموز او أحرف او صور او نصوص، وتكون المعلومات على شكل صور توضيحيّة، أو نصوص اوعبارات مفهومة المعنى .
- ما سبق نعرف أن البيانات والمعلومات مكمّلات لبعضهما البعض. فإذا لم تتوفر البيانات لما حصلنا على المعلومات، فالمعلومة لا تأتي من فراغ، وإنما من بيانات تم بذل الجهد عليها لتوفيرها، ومن ثمّ يُبذل جهد آخر لمعالجتها، وتحقيق معلومة تصنع منها قرارات، وتحقق غرضاً منشوداً.
- في التقارير المالية و الإدارية يتم الاعتماد على البيانات التي تم تحويلها إلى معلومات.

4.3 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبيةاللازمة لاتخاذ القرارات.

1.4.3 الملائمة (حمدان، 2012):

بمعنى أن تكون المعلومات الخاصة بالعملية لها تأثير على قرارات مستخدمي القوائم المالية، كما يقصد بالملائمة مدى مطابقة المعلومات المتوفرة لاحتياجات متخذ القرارات، وذلك لان المعلومات التي يحتاج إليها متخذ القرار في وقت من الاوقات قد لا تكون ملائمة في وقت أخر، وتحدد الملائمة بثلاث عناصر:

- التوقيت الملائم.
- القدرة التنبؤية.
- القدرة على التغذية العكسية.

2.4.3 المصداقية:

يفضل من يستخدمون المعلومات المستمدة من المحاسبة المالية أن تكون هذه المعلومات على درجة عالية من الأمانة، إذ أن هذه الخاصية هي التي تبرر ثقتهم في تلك المعلومات، كما تبرر إمكان الاعتماد عليها. كما تعني هذه الخاصية أن المعلومات التي تم تقديمها تعتبر تصويراً دقيقاً لجوهر الأحداث التي تنطوي عليها، دون أن يعتريها تحريف أو تشوبها أخطاء ذات أهمية.وتتسم المعلومات المالية الأمينة بالخاصيات الثلاث التالية:

- تصوير المضمون الذي تهدف إلى تقديمه تصويراً دقيقاً.
- قابلية المعلومات للمراجعة والتحقيق.
- حيادية المعلومات.

3.4.3 القابلية للفهم (جربوع، 2013):

لا يمكن الاستفادة من المعلومات إذا كانت غير مفهومة لمن يستخدمها، وتتوقف إمكانية فهم المعلومات على طبيعة البيانات التي تحتويها التقارير المالية وكيفية عرضها من ناحية، كما تتوقف على قدرات من يستخدمونها وثقافتهم من ناحية أخرى. ومن ثمفإنه يتعين على من يضعون معايير المحاسبة، كما يتعين على من يقومون بإعداد التقارير المالية أن يكونوا على بينة من قدرات من يستخدمون هذه التقارير وحدود تلك القدرات، وذلك حتى يتسنى تحقيق الاتصال الذي يكفل إبلاغ البيانات التي تشملها تلك التقارير.

4.4.3 قابلية المعلومات للمقارنة:

تؤدي هذه الخاصية إلى تمكين من يستخدمون معلومات المحاسبة المالية من التعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء المنشأة وأداء المنشآت الأخرى خلال فترة زمنية معينة، كما تمكنهم من مقارنة أداء المنشأة نفسها فيما بين الفترات الزمنية المختلفة.

4. الاطار المنهجي للدراسة الميدانية

1.4 الوسائل الإحصائية المستخدمة :

استعانت الباحثة في تحليل بيانات دراستها بحزمة البرامج الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) Statistical Package For Social Science للحصول على نتائج أكثر دقة، وقد كانت أهم الأساليب الإحصائية المستخدمة في هذه الدراسة :

- معامل كرونباخ ألفا، ومعامل سبيرمان – براون للتجزئة النصفية لاختبار ثبات أداة الدراسة.
- التكرارات والنسب المئوية لوصف خصائص عينة الدراسة.
- المتوسط الحسابي، والانحراف المعياري.
- اختبار ويلكوكسون.

2.4 ثبات وصدق اداة الدراسة :

1.2.4 صدق أداة الدراسة :

تم التأكد من الصدق الظاهري للاستبيان في صورته المبدئية بعرضه على عدد من المحكمين المتخصصين، حيث طلبت الباحثة من المحكمين إبداء الرأي نحو مدى وضوح صياغة كل عبارة من عبارات أداة الدراسة، ومدى ملائمة العبارة لقياس ما وضعت لأجله، ومدى مناسبة العبارة للبعد الذي تنتمي إليه، كما طلبت الباحثة من المحكمين إسداء النصح بإدخال أية تعديلات على صياغة العبارات لتزداد وضوحاً، أو إضافة أية عبارات جديدة لتزداد الاستبانة شمولاً.

2.2.4 ثبات أداة الدراسة:

تم التحقق من ثبات أداة الدراسة باستخدام معامل كرونباخ ألفا (Cronbach Alpha)، وكذلك باستخدام سبيرمان – براون للتجزئة النصفية وذلك بالنسبة لأداة الدراسة، وكانت أهم النتائج التي تم التوصل إليها موضحة في الجدول رقم (01).

الجدول 01: نتيجة اختبار الفا كرونباخ ومعامل التجزئة النصفية

المحور	عدد الفقرات	معامل كرونباخ ألفا	معامل سبيرمان – براون للتجزئة النصفية
المحور الأول	8	0.72	0.67
المحور الثاني	9	0.78	0.73
الاستبانة بشكل عام	17	0.88	0.80

المصدر: من اعداد الباحثة

يتضح من الجدول رقم (01) ان معامل الفا كرونباخ للاستبانة بشكل عام بلغ 0.88 وهو مرتفع وكذلك لكل بعد من ابعاد الدراسة حيث تراوح بين 0.67 و 0.73 وهو ما يدل على ان الاداة صالحة للتطبيق وكذلك بين معامل سبيرمان للتجزئة النصفية والذي كانت قيمته للاستبانة بشكل عام 0.80 وكذا بعدي الدراسة اكبر من 0.60 وهو ما يدل على ان الاداة تتمتع بثبات مقبول ويمكن تطبيقها.

3.4 خصائص عينة الدراسة : في هذا الجزء تم تحليل خصائص عينة الدراسة ولكل خاصية على حدة كما يلي:

1.3.4 توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب العمر: وقد جاءت النتائج كما يبينها الجدول رقم (02)

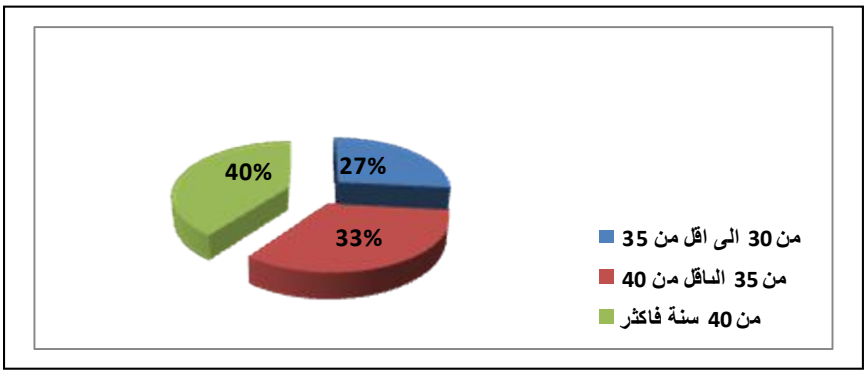
الجدول 2: يوضح توزيع عينة الدراسة حسب العمر

العمر	العدد	النسبة المئوية %
من 30 الى اقل من 35	8	26.7
من 35 إلى اقل من 40	10	33.3
من 40 سنة فاكثر	12	40.0
الإجمالي	30	100.0

المصدر: من اعداد الباحث

يتضح من الجدول رقم (02) ان نسبة 40.0% من اجمالي أفراد عينة الدراسة تبلغ اعمارهم من 40 سنة فاكثر ونسبة 33.3% من اجمالي افراد عينة الدراسة تتراوح اعمالهم من 35 سنة الى اقل من 40 سنة, ونسبة 26.7% تراوحت اعمارهم من اقل من 30 سنة الى اقل من 35 سنة .

شكل 1: توزيع عينة الدراسة حسب العمر



المصدر: من اعداد الباحثة

2.3.4 **توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب المؤهل الدراسي** :وقد جاءت النتائج كما في الجدول (03)

جدول رقم 3: يوضح توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل الدراسي

المؤهل الدراسي	العدد	النسبة المئوية %
بكالوريوس	23	76.7
ماجستير	1	3.3
أخرى	6	20.0
الإجمالي	30	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة

يتضح من نتائج جدول رقم (03) ان غالبية المؤهل الدراسي لغالبية المبحوثين كان بكالوريوس حيث بلغت نسبة المبحوثين الذين مؤهلهم بكالوريوس (76.7%) من اجمالي افراد العينة, وأن باقي النسب من حملة الماجستير والدكتوراه والدبلوم العالي.

3.3.4 **توزيع افراد عينة الدراسة بحسب التخصص**: وقد جاءت النتائج كما في الجدول (04)

جدول 4:يوضح توزيع عينة الدراسة حسب التخصص

التخصص	العدد	النسبة المئوية %
محاسبة	11	36.7
ادارة اعمال	1	3.3
علوم مالية ومصرفية	1	3.3
اقتصاد	4	13.3
أخرى	13	43.3
Total	30	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة

كانت نسبة المبحوثين الذين تخصصهم محاسبة 36.7% من اجمالي المبحوثين، اما المبحوثين الذين تخصصهم اقتصاد فقد كانت نسبتهم 13.3% ، وتساوت نسبة المبحوثين الذين تخصصهم ادارة اعمال مع المبحوثين الذين تخصصهم علوم مالية ومصرفية وشكلوا نسبة 3.3% من اجمالي افراد العينة لكل منهما, اما المبحوثين الذين من التخصصات الاخرى فقد شكلوا ما نسبته 43.3% من اجمالي المبحوثين.

4.3.4 توزيع أفراد عينة الدراسة بحسب الوظيفة:وقد جاءت النتائج كما يبينها الجدول (05)

جدول رقم5: يوضح توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة

الوظيفة	العدد	النسبة المئوية %
مدير إدارة	4	13.3
رئيس قسم	9	30.0
أخرى	17	56.7
الإجمالي	30	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة

يتضح من جدول رقم (05) ان المبحوثين الذين وظيفتهم رئيس قسم يشكلون ما نسبته 30% من اجمالي المبحوثين، و13% من اجمالي المبحوثين كانوا مدراءا ادارات ، في حين كانت نسبة المبحوثين الذين يشغلون باقي الوظائف في البنوك 56.7% من اجمالي افراد العينة.

5.3.4 توزيع افراد عينة الدراسة بحسب الخبرة:وقد جاءت النتائج كما يبينها الجدول (06)

جدول 6: يوضح توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

الخبرة	العدد	النسبة المئوية %
من 5 الى اقل من 10 سنوات	9	30.0
من 10 الى اقل من 15 سنة	8	26.7
من 15 الى اقل من 20 سنة	2	6.7
من 20 سنة فأكثر	11	36.7
الإجمالي	30	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة

يتضح من الجدول (06) ان نسبة 36.7% من اجمالي افراد عينة الدراسة تتراوح خبرتهم الى اكثر من 20 سنة ، ونسبة 30% من اجمالي افراد عينة الدراسة تتراوح خبرتهم ما بين (5-10) سنة، ونسبة 26.7% من اجمالي افراد عينة الدراسة تتراوح خبرتهم ما بين (10-15) سنة، ونسبة 6.7% من اجمالي افراد عينة الدراسة تتراوح خبرتهم ما بين (15 - 20) سنة ، ونلاحظ بان غالبية افراد عينة الدراسة تزيد خبراتهم عن 5 سنوات, وهذا يفيد الدراسة في الحصول على معلومات اكثر دقة وموثوقية ومن اشخاص لديهم خبرة في المجال المصرفي.

5.3.4 توزيع افراد عينة الدراسة بحسب الجنس: وقد جاءت النتائج كما في الجدول (07)

جدول رقم 7: يوضح توزيع عينة الدراسة حسب الجنس

الجنس	العدد	النسبة المئوية %
ذكر	15	50.0
انثى	15	50.0
الإجمالي	30	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة

يتضح من الجدول رقم (07)تساوي نسبة المبحوثين من الجنسين

6.3.4 توزيع عينة الدراسة بحسب مكان العمل: وقد جاءت النتائج كما في الجدول (08)

جدول رقم 8: يوضح توزيع عينة الدراسة حسب مكان العمل

مكان العمل	العدد	النسبة المئوية %
الادارة الرئيسية للبنك	18	60.0
فرع البنك	12	40.0
الإجمالي	30	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة

يتضح من الجدول رقم (08) ان ما نسبته 60.0%من افراد العينة يعملون في الادارة الرئيسية للبنك وهي الجهة المسؤولة عن اتخاذ اغلب القرارات, و ان ما نسبته 40.0% من افراد العينة يعملون في فروع البنك.

5. اختبار فرضيات الدراسة :

لاختبار فرضيات الدراسة قامت الباحثة باستخدام اختبار Wilcoxonاللامعلمي والذي يعد بديلا ملائما لاختبار t للعينة الواحدة في حال عدم توفر شروط استخدام اختبار t حيث أن البيانات في هذه الدراسة عبارة عن بيانات رتبيه وكذلك عدم تحقق التوزيع الطبيعي للبيانات كما بينه اختبار كولموجروف – سميرنوف، حيث تعد نتيجة الاختبار معنوية اذا كانت قيمة مستوى الدلالة (Sig.) اصغر من مستوى المعنوية المعتمد في هذه الدراسة 0.05 والعكس صحيح .

، وفيما يلي أهم النتائج التي توصلت اليها الباحثة جراء استخدام هذا الاختبار:.

1.5 الفرضية الرئيسية الأولى : للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك اليمنية .

كانت أهم النتائج اللازمة لاختبار هذه الفرضية موضحة في الجدول الاتي :

الجدول 9: نتائج اختبار ويلكوكسون لاختبار معنوية الفروق بين متوسطات إجابات المبحوثين حول فقرات دور المعلومات المحاسبية في عملية ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك اليمنية وبين المتوسط الفرضي للدراسة (3) ، مرتبة تنازليا حسب المتوسطات الحسابية

الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	Wilcoxon (قيمة z)	مستوى الدلالة (P.value)	درجة الموافقة
تساعد البيانات والمعلومات الكمية أو المالية متخذ القرار في مصرفكم بصورة أكثر فعالية مما لو كانت وصفية أو شخصية.	4.17	0.699	4.523	0.000	عالية
اقتناع الادارة بالأساليب التقليدية في الحصول على المعلومات اللازمة لاتخاذ قرارات الاستثمار وتحليلها.	3.87	0.937	3.704	0.000	عالية
تعمل نظم المعلومات المحاسبية على تسهيل عمليات الاتصال بين المفوضين باتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمار طويل الاجل.	3.80	0.847	3.692	0.000	عالية
تمكن المعلومات المحاسبية من امكانية المقارنة بين البيانات الخاصة بالاستثمار داخل المصرف.	3.77	0.971	3.233	0.000	عالية
يمكن لمصرفكم استخدام المعلومات المحاسبية في عملية تخطيط وتحديد أهداف الاستثمار	3.73	0.828	3.620	0.000	عالية
يتم تحليل البيانات والمعلومات الخاصة بتقييم المشروعات الاستثمارية بالمصرف باستخدام اسلوب التحليل المالي..	3.47	0.937	2.368	0.018	عالية
يتمثل دور النظام المحاسبي في مصرفكم بتوفير المعلومات الملائمة التي تسهم في اتخاذ قرارات الاستثمار الرشيدة.	3.47	0.819	2.723	0.006	عالية
يتم استخدام احدث النظم المحاسبية ومواكبة التطور بها للحصول على ادق المعلومات المحاسبية.	2.90	1.242	-0.531	0.595	متوسطة
المتوسط الحسابي العام للمحور	**3.65**	**0.537**	**4.030**	**0.000**	**عالية**

المصدر: من اعداد الباحثة، **بناء على مخرجات برنامج الـ SPSS** .

يتضح من النتائج الموضحة في جدول رقم (09) أن المتوسطات الحسابية للفقرات تراوحت بين (2.90- 4.17) حيث حازت جميع فقرات المحور على موافقة عالية عدا فقرة (يتم استخدام أحدث النظم المحاسبية ومواكبة التطور بها للحصول على ادق المعلومات المحاسبية) والتي جاءت في المرتبة الاخيرة بين فقرات المحور وبدرجة موافقة متوسطة للمبحوثين, وقد يكون السبب من وجهة نظر الباحثة الظروف التي تمر بها البلد حالت دون استخدام احدث الاساليب الالكترونية

والنظم المحاسبية المتطورة للحصول على المعلومات الدقيقة و لمواكبة التطور الحاصل في العصر الراهن وبالتالي اعتماد البنوك اليمنية على الاساليب التقليدية للحصول على المعلومات، وعند اختبار دلالة الفروق بين هذه المتوسطات الحسابية وبين المتوسط الفرضي للدراسة(3) بواسطة اختبار ويلكوكسون لتأكيد درجة الموافقة، اتضح ان الفروق بينهم كانت معنوية، حيث كانت جميع قيم مستوى معنوية اختبار ويلكوكسون (القيم الاحتمالية) اصغر من قيم مستوى المعنوية المعتمد في هذه الدراسة (0.05), عدا الفقرة رقم (8) والتي كانت قيم مستوى معنوية اختبار ويلكوكسون (القيم الاحتمالية)(0.595) وهي اكبر من قيم مستوى المعنوية المعتمد في هذه الدراسة (0.05), مما يشير الى الموافقة المتوسطة للمبحوثين.

جاءت في المرتبة الاولى بين فقرات الاستبانة فقرة (تساعد البيانات والمعلومات الكمية أو المالية متخذ القرار في المصرف بصورة أكثر فعالية مما لو كانت وصفية أو شخصية), بوسط حسابي بلغ (4.17), مما يشير ان المبحوثينمقتنعون ان المعلومات الكمية او المالية لها مساهمة اكبر في عملية ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك اليمنية مما لو كانت المعلومات وصفية او شخصية.

تلتها في المرتبة استخدام الادارة للأساليب التقليدية في الحصول على المعلومات اللازمة لاتخاذ قرارات الاستثمار وتحليلها بمتوسط حسابي (3.87) وهذا ما يؤكد وجهة نظر الباحثة المذكورة سابقاً عن عدم امكانية البنوك اليمنية من استخدام الاساليب الاكثر تطوراً مما يسهم ذك في ترشيد القرارات الاستثمارية في البنوك اليمنية .

وجاءت فقرة تعمل نظم المعلومات المحاسبية على تسهيل عمليات الاتصال بين المفوضين باتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمار طويل الاجل في المرتبة الثالثة بمتوسط حسابي (3.80) مما يشير الى ان المفوضين باتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمار طويل الاجل يؤمنون و بدرجة كبيرة على أن نظم المعلومات المحاسبية تعمل على تسهيل عملية الاتصال.

وفي المرتبة الرابعة جاءت فقرة تمكن المعلومات المحاسبية من امكانية المقارنة بين البيانات الخاصة بالاستثمار داخل المصرف بمتوسط حسابي (3.77) مما يشير الى ان المعلومات المحاسبية تمكن من امكانية المقارنة بين البيانات الخاصة بالاستثمار داخل المصرفية بدرجة كبيرة.

تلتها فقرة (يمكن لمصرفكم استخدام المعلومات المحاسبية في عملية تخطيط وتحديد أهداف الاستثمار) كانت درجة موافقة المبحوثين عليها كبيرة بمتوسط حسابي (3.73) مما يشير الى ان المصارف تستخدم المعلومات المحاسبية في عملية تخطيط وتحديد الاهداف الاستثمارية.

حازت فقرة يتم تحليل البيانات والمعلومات الخاصة بتقييم المشروعات الاستثمارية بالمصرف باستخدام اسلوب التحليل المالي على المرتبة السادسة و بدرجة موافقة كبيرة و متوسط حسابي (3.47) الامر الذي يشير الى ان المشروعات الاستثمارية بالمصارف يتم تقييمها بأسلوب التحليل المالي.

تلتها في المرتبة فقرة (يتمثل دور النظام المحاسبي في مصرفكم بتوفير المعلومات الملائمة التي تسهم في اتخاذ قرارات الاستثمار الرشيدة) بمتوسط حسابي (3.47) مما يشير الى ان المبحوثين متفقين بدرجة كبيرة على ان المعلومات التي يوفرها النظام المحاسبي تسهم بدرجة كبيرة في عملية اتخاذ قرارات الاستثمار الرشيدة.

وفي المرتبة الاخيرة جاءت فقرة يتم استخدام احدث النظم المحاسبية ومواكبة التطور بها للحصول على ادق المعلومات المحاسبية بدرجة موافقة متوسطة وبمتوسط حسابي (2.90).

ومما سبق من تحليل يلاحظ ان للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك اليمنية .

ولتأكيد هذه النتيجة تم اختبار دلالة الفروق بين المتوسط الحسابي العام للمحور(الفقرات مجتمعة) وبين المتوسط الفرضي للدراسة (3) بواسطة اختبار ويلكوكسون والذي اكد هذه النتيجة، حيث بلغ المتوسط الحسابي العام للمحور (3.65)، وبانحراف معياري بلغ (0.537) مما يشير الى ان التشتت في اجابات المبحوثين كان ضعيفاً والانسجام في الاجابات كان كبيراً. وقد بلغت قيمة اختبار ويلكوكسون (4.030) بمستوى معنوية.(0.00) وهي اصغر من مستوى المعنوية المعتمد في هذه الدراسة (0.05) مؤكدا موافقة المبحوثين العالية على ان للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك اليمنية وبالتالي قبول الفرضية الرئيسة الاولى للدراسة.

2.5 اختبار الفرضية الثانية: للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات منح الأتمان في البنوك اليمنية.

الجدول الاتي يوضح أهم النتائج اللازمة لاختبار هذه الفرضية :

جدول 10 نتائج اختبار ويلكوكسون لاختبار معنوية الفروق بين متوسطات إجابات المبحوثين حول فقرات دور المعلومات المحاسبية في عملية ترشيد قرارات منح الاتمان في البنوك اليمنية وبين المتوسط الفرضي للدراسة (3)

الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	Wilcoxon (قيمة *z*)	مستوى الدلالة (P.value)	درجة الموافقة
يساعد الاعتماد على المعلومات المحاسبية في تخفيض تكاليف اتخاذ قرارات الاقراض.	3.87	0.776	4.025	0.00	عالية
يتم الاعتماد على المؤشرات المالية بشكل كبير في عملية منح القروض.	3.73	0.740	3.787	0.00	عالية
يساعد الاعتماد على المعلومات المحاسبية في سرعة اتخاذ قرارات منح القروض.	3.57	1.073	2.354	0.019	عالية
يتم توفير المعلومات المحاسبية بالوقت المناسب والتي تسهم باتخاذ قرارات رشيدة لمنح القروض للمقترضين.	3.50	0.682	3.217	0.001	عالية
تتصف نظم المعلومات المحاسبية في مصرفكم بالسهولة واليسر في توفيرها للمعلومات اللازمة لمنح القروض.	3.43	0.728	2.804	0.005	عالية
ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض يساعد على ايصال هذه القرارات للأشخاص المفوضين بالوصول اليها بسهولة.	3.40	1.070	1.686	0.092	متوسطة
يتم تقديم تقارير ومعلومات مالية مستقلة عن تلك الواردة في القوائم المالية لغايات الرقابة الداخلية على عملية منح القروض.	3.33	0.922	1.770	0.077	متوسطة
تتضمن القوائم المالية المنشورة المعلومات المالية اللازمة لاتخاذ قرارات الاقراض.	3.33	1.061	1.586	0.113	متوسطة
تسهم المعلومات المحاسبية في تقديم البدائل المتاحة لاتخاذ قرارات منح القروض في الوقت المناسب.	3.30	0.837	1.856	0.063	متوسطة
المتوسط الحسابي العام للمحور	3.50	0.603	3.585	0.000	عالية

المصدر: من اعداد الباحثة، **بناء على مخرجات برنامج الـ SPSS**

يتضح من النتائج الموضحة في جدول رقم (10) أن المتوسطات الحسابية للفقرات تراوحت بين (3.30- 3.87) حيث تأرجحت درجة الموافقة بين العالية والمتوسطة، وأكد اختبار ويلكوكسون تلك النتائج حيث حازت خمس فقرات على درجة موافقة عالية وباقي الفقرات وعددها اربع على درجة موافقة متوسطة, فقد جاءت في المرتبة الاولى بين فقرات الاستبانة (يساعد الاعتماد على المعلومات المحاسبية في تخفيض تكاليف اتخاذ قرارات الاقراض). بوسط حسابي بلغ(3.87) مما يشير الى الموافقة العالية للمبحوثين حيث يعتقدون ان الاعتماد على المعلومات المحاسبية يساعد بدرجة كبيرة على تخفيض تكاليف اتخاذ قرارات الاقراض مما يؤثر في عملية ترشيد قرارات منح الأئتمان في البنوك اليمنية.

تلتها في المرتبة فقرة (يتم الاعتماد على المؤشرات المالية بشكل كبير في عملية منح القروض). بمتوسط حسابي (3.73) مما يشير انه يمكن الاعتماد على المؤشرات المالية في عملية ترشيد قرارات منح القروض . مما يشير الى ان الاعتماد على المؤشرات المالية كبيرا في عملية منح القروض.

وجات فقرة (يساعد الاعتماد على المعلومات المحاسبية في سرعة اتخاذ قرارات منح القروض) في المرتبة الثالثة بمتوسط حسابي 3.57 مما يشير الى ان المبحوثين يرون ان المعلومات المحاسبية تساعد بدرجة كبيرة في سرعة اتخاذ قرارات منح القروض, وجات في المرتبة الرابعة فقرة (يتم توفير المعلومات المحاسبية بالوقت المناسب والتي تسهم باتخاذ قرارات رشيدة لمنح القروض للمقترضين) بمتوسط حسابي (3.50) مما يشير الى ان درجة توفير المعلومات المحاسبية يسهم بدرجة في اتخاذ قرارات رشيدة لمنح القروض للمقترضين عالية.

تلتها فقرة (تتصف نظم المعلومات المحاسبية في المصرف بالسهولة واليسر في توفيرها للمعلومات اللازمة لمنح القروض), بمتوسط حسابي (3.43) حيث يرى المبحوثين ان نظم المعلومات المحاسبية تتصف بدرجة عالية من حيث سهولتها ويسرها في توفير المعلومات اللازمة لمنح القروض في مصارفهم.

اما في المرتبة السادسة فقد جات فقرة (ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض يساعد على ايصال هذه القرارات للأشخاص المفوضين بالوصول اليها بسهولة). بمتوسط حسابي (3.40) مما يشير الى ان درجة مساعدة استخدام نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض لإيصال هذه القرارات للأشخاص المفوضين بالوصول اليها كانت متوسطة.

وحازت على المرتبة السادسة فقرتي (يتم تقديم تقارير ومعلومات مالية مستقلة عن تلك الواردة في القوائم المالية لغايات الرقابة الداخلية على عملية منح القروض) و فقرة (يتم تقديم تقارير ومعلومات مالية مستقلة عن تلك الواردة في القوائم المالية لغايات الرقابة الداخلية على عملية منح القروض) بمتوسط حسابي (3.33) لكل منهما، مما يشير الى ان المبحوثين يرون ان تقديم تقارير ومعلومات مالية مستقلة عن تلك الواردة في القوائم المالية لغايات الرقابة الداخلية على منح القروض يتم بدرجة متوسطة، وكذلك تقديم تقارير ومعلومات مالية مستقلة عن تلك الواردة في القوائم المالية لغايات الرقابة الداخلية على عملية منح القروض يتم بدرجة متوسطة.

وجات في المرتبة الاخيرة فقرة (تسهم المعلومات المحاسبية في تقديم البدائل المتاحة لاتخاذ قرارات منح القروض في الوقت المناسب) بمتوسط حسابي (3.30), مما يشير الى ان المبحوثين يرون ان المعلومات المحاسبية تسهم بدرجة متوسطة في تقديم البدائل المتاحة لاتخاذ قرارات منح القروض في الوقت المناسب.

ومما سبق من تحليل يلاحظ ان للمعلومات المحاسبية دوراً في عملية ترشيد قرارات منح الائتمان في البنوك اليمنية ، حيث بلغ المتوسط العام للمحور (3.50) مما يشير الى موافقة المبحوثين على ان للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات منح الأتمان في البنوك اليمنية ولتأكيد هذه النتيجة تم اختبار دلالة الفروق بين المتوسط الحسابي العام للمحور(الفقرات مجتمعة) وبين المتوسط الفرضي للدراسة (3) بواسطة اختبار ويلكوكسون حيث بلغت قيمة اختبار ويلكوكسون (3.585) بمستوى معنوية (0.00) وهي اصغر من مستوى المعنوية المعتمد في هذه الدراسة (0.05) مؤكدا موافقة المبحوثين العالية ان للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في عملية ترشيد قرارات منح الائتمان في البنوك اليمنية وبالتالي قبول الفرضية الرئيسة الثانية للدراسة.

6. الاستنتاجات:

- إن للمعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في البنوك اليمنية في عملية ترشيد القرارات الاستثمارية وكذا عملية اتخاذ القرارات الائتمانية، مما يؤدي إلى تخفيض مخاطر الائتمان التي قد تقع فيها إلى ادنى حد ممكن.
- أن البيانات الكمية تساعد متخذي القرارات على نجاح قراراتهم اكثر من المعلومات الوصفية, كما أنها تساعد على إمكانية المقارنة بين البيانات داخل البنوك وفروعها.
- بالرغم من أن المبحوثين يؤمنون بأهمية استخدام النظم المحاسبية الحديثة إلا انهم لا يطبقونها في البنوك اليمنية، الامر الذي يجعلهم يستخدمون الاساليب التقليدية في الحصول على المعلومات لاتخاذ القرارات الائتمانية.
- تساعد المعلومات المحاسبية على تخفيض تكاليف اتخاذ القرارات وتوفير المعلومات المتعلقة بمنح القروض في الوقت المناسب.

التوصيات:

- ضرورة تطبيق البنوك اليمنية للنظم المحاسبية الحديثة، وكذا الانظمة التكنلوجية بما يتواكب والتطور المتسارع في العصر الراهن، وذلك للحصول على معلومات اكثر دقة والاستفادة منها في تحقيق افضل النتائج.
- ضرورة رفع كفاء العاملين في البنوك من خلال عقد الدورات التدريبية والتأهيلية، وكذا تدريبهم على كيفية استخدام انظمة الحاسوب الحديثة، وكيفية التعامل معها.
- ضرورة تنمية قدرات متخذي القرارات في البنوك، وتدريبهم على كيفية التعامل مع التغييرات التي تحدث في البيئة المحيطة بهم.
- ضرورة متابعة أهم التطورات فيما يخص المؤشرات المالية المستخرجة من القوائم المالية للبنوك، واستخدامها في فاعلية اتخاذ القرارات.
- ضرورة الاطلاع على أحدث الأبحاث والدراسات المتعلقة بالبنوك والاستفادة منها، والعمل بالتوصيات الواردة بها، والعمل على جعل البنوك دائماً في تطور، وربطها بكل ما هو جديد ومفيد في هذا المجال.

قائمة المراجع:

- الحسني ,ص .م1998) .،ص .(65التحليل المالي والمحاسبي .عمان :دار المجدلاوي للنشر.
- السليمات ,ن .ع ,2011) .مجلد 15العدد .(2جودة المعلومات المحاسبية وأثرها على اتخاذ القرارات الإئتمانية طويلة الأجل في البنوك التجارية .مجلة آكر المحاسبي مصر .
- الهنيني ,ا .أ ,2013) .المجلد 13العدد .(2دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين عملية اتخاذ القرارات في المصارف الأردنية من وجهة نظر الإدارة دراسة ميدانية على قطاع المصارف في الأردن .مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الانسانية، جامعة الزرقاء الخاصة الأردن .
- أمجد حسن عبد الرحمان محمد. (1 مج13, 2009). دور المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك التجارية دراسة تطبيقية على قطاع الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات. مجلة الفكر المحاسبي، .
- جربوع ,ي .م .(2013) .نظرية المحاسبة .عمان :مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع.
- حمدان ,ح .ا .(2012) .نظرية المحاسبة .عمان :دار الثقافة للنشر.
- شادية عبد الله محمد حسن. (عدد61, 2011). دور المعلزومات في ترقية الأداء. مجلة المصرفي السودان .
- فرجالله ,م .م .(2011) .دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية في ظل عدم التأكد دراسة تطبيقية على البنوك العاملة بقطاع غزة .رسالة ماحستير .غزة.
- متولي ,ن .ا1995) .،ص .(65اقتصاديات المعلومات .القاهرة :المكتبة الأكاديمية للنشر.
- مصطفى محمد مصطفى. (2012). اطار مقترح لتطوير نظم المعلومات المحاسبية لإدارة الأزمات والكوارث بهدف ترشيد القرارات. اطروحة دكتوراه. مصر.