

قياس اثر استخدام نظام معلومات محاسبي الكتروني في تحسين عملية التدقيق الداخلي بشركات
المساهمة الجزائرية - دراسة حالة مؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة-

Measuring the impact of the use of an electronic accounting information system to improve the internal audit process

- Biskra-of Algerian joint stock companies Case study of the Great Mills Foundation for the South in

سارة حاج يوسف

زونية مخلخل

جامعة الجزائر 3- الجزائر

جامعة محمد خيضر بسكرة - الجزائر

Sara06boxgmail.com

Mansouri.sad@gmail.com

Received:30/04/2020

Accepted: 11/05/2020

Published: 30/06/2020

ملخص:

هدفت الدراسة إلى إبراز دور نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين عملية التدقيق الداخلي بشركات المساهمة الجزائرية بمؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة، حيث تم استخدام الاستبيان كأداة لجمع البيانات عن متغيرات الدراسة، حيث تم توزيعه على العينة المستهدفة، شملت 40 استمارة، وزعت على موظفي مؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة، كما تم استخدام برنامج SPSS وذلك بهدف اختبار صحة الفرضيات. خلصت الدراسة إلى وجود علاقة ايجابية بين نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني وعملية التدقيق الداخلي وذلك من خلال مخرجاته التي تعتبر الوسيلة التي يعتمد عليها المدقق الداخلي. كلمات مفتاحية: البيانات المحاسبية؛ المعلومة المحاسبية؛ نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني؛ التدقيق الداخلي. تصنيف JEL: E4 ، G3.

Abstract

The study aimed to highlight the role of the electronic accounting information system in improving the internal audit process of Algerian joint stock companies in the Great Mills Foundation for the South in Biskra, where the questionnaire was used as a tool to collect data on the variables of the study, where it was distributed to the target sample, included 40 forms, distributed to the employees of the Great Mills Foundation for the South in Sakra, and the program SPSS was used in order to test the validity of hypotheses.

The study concluded that there is a positive relationship between the electronic accounting information system and the internal audit process, through its outputs, which are the means on which the internal auditor depends.

Keywords: accounting data, accounting information, electronic accounting information system, internal audit.

Jel Classification Codes: E4، G3.

*المؤلف المرسل: زونية مخلخل، الإيميل المهني: mansouri.sad@gmail.com

1. مقدمة:

إن العصر الحديث احدث تحولا وتطورا كبيرا في المجال الاقتصادي خاصة بعد كبر حجم المؤسسات وتعدد العمليات التي تقوم بها المؤسسات، لذلك أصبح من الضروري أن يكون هناك إعطاء مزيد من الاهتمام في نظم المعلومات الذي يعتبر بدوره أهم مورد للمعلومة لدى المؤسسة، والذي تستخدمه المؤسسة كأداة لتوفيرها وكذلك تقديم صورة واضحة وصادقة عن الواقع المالي والاقتصادي للمؤسسة.

حيث يعتبر نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني من النظم المهمة لأي منظمة، لأنه يساعد إدارة المنظمة على أداء مهامها بكفاءة وفعالية وذلك ما يقدمه النظام من معلومات تساهم في اتخاذ القرارات الإدارية المختلفة وتحقيق الرقابة على نشاط المنظمة لذا أصبح نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني هو الجهة المسؤولة عن ضخ المعلومات إلى جميع المستويات الإدارية داخل المؤسسة وكذا المستخدمين الخارجيين كالمستثمرين، والدائنين وغيرهم.

وفي الآونة الأخيرة اهتماما متزايدا من قبل المؤسسات بإنشاء هيئات مستقلة للتدقيق الداخلي مع دعمها بالكفاءة البشرية التي تمكنها من تحقيق الأهداف بالكيفية والفعالية المطلوبة، لذلك تلعب وظيفة التدقيق الداخلي دورا هاما في توجيه عمليات الشركات نحو النجاح، حيث تساعد في فحص النشاطات المالية وتقييمها سواء كانت إدارية أو تشغيلية وتزويد أفراد الإدارة على كل المستويات بالمعلومات اللازمة للمساعدة في تحقيق الضبط وحماية المعلومات التي تقع تحت مسؤوليتهم.

يلعب نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني دورا مهما ومؤثرا في عملية التدقيق الداخلي، وذلك من خلال مخرجاته والتي بدورها تساهم في رفع من مستوى كفاءة العملية التدقيقية للخروج برأي فني محايد حول القوائم المالية، من اجل تأدية مهمتها أكثر اتجاه الأطراف التي تعتمد عليها وعليه يهدف التدقيق الداخلي إلى مساعدة الإدارة في ترشيد قراراتها بإعطاء تأكيدات حول صحة البيانات والمعلومات والقوائم المالية التي يفرزها نظام المعلومات المحاسبية، وبالتالي فإذا كان نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني المطبق من طرف المؤسسة فعال فقد يؤدي بدوره إلى تفعيل عملية التدقيق الداخلي.

1.1. إشكالية الدراسة

ومن خلال ما سبق يمكننا صياغة الإشكالية الرئيسية لموضوعنا كما يلي:

ما مدى مساهمة نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين عملية التدقيق الداخلي بمؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة؟

2.1. فرضيات الدراسة:

وكإجابة قبلية عن فرضيات الدراسة قمنا بصياغة الفرضيات التالية:

- ✓ يوجد دور لخصائص المعلومات التي يخرجها نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين عملية التدقيق الداخلي في المؤسسة الاقتصادية؛
- ✓ يوجد دور لاستخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين كفاءة التدقيق الداخلي؛
- ✓ إن نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في مؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة يعمل على إنتاج معلومات تساعد على تحسين التدقيق الداخلي.

3.1. أهمية الدراسة:

تبرز أهمية هذه الدراسة في النقاط التالية:

- ✓ توضيح دور نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين عملية التدقيق الداخلي؛
- ✓ الوصول إلى واقع تطبيق نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسات الاقتصادية؛
- ✓ نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني يعمل وفقا لطرق ومراحل واضحة منصوص عنها قانونا يجعل من عملية التدقيق الداخلي أكثر سلاسة ويمنحها أحسن أداء وبالتالي المؤسسة تحقق أهدافها بدرجة عالية.

4.1. منهج الدراسة:

من أجل إحاطة بجوانب موضوع الدراسة اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي، الموافق للدراسة النظرية الذي يهدف إلى المعرفة الدقيقة والمفصلة للتدقيق الداخلي وأنواعه، نظام المعلومات المحاسبية ومساهماتها في تحسين عملية التدقيق الداخلي أما في الجانب التطبيقي تم استخدام أسلوب الاستبيان، والاعتماد على البرنامج الإحصائي Spss، كما نستعين بالمنهج التحليلي الذي يناسب تحليل الجداول المتعلقة بالدراسة.

2. مفاهيم عامة حول نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني والتدقيق الداخلي:

1.2. مفهوم نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني:

قبل تحديد مفهوم هذا الأخير يجب الإشارة إلى بعض المفاهيم المتعلقة بهذا المجال :

- ✓ النظام: إطار عامل متكامل يحقق عدة أهداف، فهو يقوم بتنسيق الموارد اللازمة لتحويل المدخلات إلى مخرجات، وهذه الموارد تتراوح من المواد إلى الآلات وعناصر الطاقة الإنتاجية وذلك حسب نوع النظام (عصيمي، 2011، صفحة 25).
- ✓ البيانات المحاسبية: هي عبارة عن حقائق خام وإشارات أولية غير مبوبة وغير منظمة وهي ذات دلالة تاريخية بدرجة كبيرة وليس لها أثر في اتخاذ القرارات وبالتالي فهي ذات قيمة اقتصادية بسيطة، وتكون البيانات المحاسبية في صورة قيم وحقائق وتقديرات مستقلة عن بعضها البعض وهي غير معدة في كثير من الأحيان للاستعمال المباشر (أيمن، 2015، صفحة 116).
- ✓ المعلومة المحاسبية: عرفت الجمعية الأمريكية للمعلومات المحاسبية بأنها: المعرفة المستقاة من تحليل البيانات التي تتولد من الأنظمة (fahim, 2014, p. 09).

وتعرف: جميع المعلومات التي تخص الأحداث الاقتصادية التي يتم معالجتها والتقرير عنها بواسطة نظام المعلومات المحاسبي ثم تقديمها للجهات المستفيدة منها سواء من داخل المؤسسة أو من خارجها (Tunji, 2012, p. 19).

والمعلومة المحاسبية مجموعة من الخصائص حيث تعتبر أفضل النتائج التي تم التوصل إليها بالاستناد إلى الدراسات السابقة كانت من قبل مجلس معايير المحاسبة الأمريكي FASB وذلك حين قام بإصدار بيان رقم (2) بعنوان الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية، وحصرت هذه النتائج في خاصيتين أساسيتين هما:

- الملائمة: تعتبر الملائمة المعيار الأصلي لقيمة المعلومات، حيث تتلاءم المعلومات مع الغرض الذي أعدت لأجله ويمكن الحكم على مدى الملائمة أو عدم ملائمة المعلومات، بكيفية تأثير هذه الأخيرة على سلوك مستخدميها وهناك عوامل أخرى تؤثر على درجة ملائمة المعلومات، حيث أن تقرير مستوى الملائمة يتوقف في جانب آخر على حدود الإدراك لمتخذ القرار فالمعلومات الملائمة هي تلك التي ستؤثر على سلوك متخذ القرار وتجعله يعطي قرارا يختلف عن ذلك القرار الذي كان يمكن اتخاذه في

حالة غياب هذه المعلومات وقد تختلف ملائمة هذه المعلومات من شخص لأخر، فما هو مناسب لمستفيد معين ليس بالضرورة يكون مناسب لمستفيد آخر (لعماري، 2010، صفحة 61).

• الموثوقية: أي أن تتمتع المعلومة المحاسبية بقدر كاف من الموضوعية وان تعكس الأحداث الاقتصادية التي تمثلها (صورية، 2017، صفحة 470).

✓ نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني : بأنه استخدام الكومبيوتر والبرامج المحاسبية المتخصصة لتنفيذ وظائف النظام المحاسبي بدءا بالمدخلات في المستندات المحاسبية للعمليات المالية المختلفة مروراً بعملية تشغيل هذه المدخلات لاستكمال مراحل الدورة المحاسبية وانتهاءً بمخرجات النظام المحاسبي المتمثلة في القوائم والتقارير المالية (العيسى، يومي 2009/04/15/14، الصفحات 11-12).

2.2 . التدقيق الداخلي

تعريف التدقيق الداخلي: هناك عدة تعاريف للتدقيق الداخلي نذكر منها :

✓ عرفته جمعية المدققين الداخليين (IIA) كما يلي: هو نشاط توكيدي واستشاري مستقل وموضوعي صمم لإثراء وتطوير عمليات الإدارة وذلك بمساعدتها لانجاز أهدافها بطريقة منهجية منظمة لتقييم وتطوير فعالية إدارة مخاطرها وضوابطها والإجراءات المؤسسية (الحسبان، 2009، صفحة 58).

✓ وعرف أيضا حسب لجنة طرائق التدقيق (COSO): التدقيق الداخلي هو عمليات تتأثر بمجلس إدارة المؤسسة وإدارة الأفراد الآخرين في المؤسسة، يتم تصميمها لتعطي تأكيدا معقولا حول تحقيق المؤسسة لأهدافها في النواحي التالية: (إبراهيم، بدون سنة نشر، صفحة 21)

• كفاءة العمليات وفعاليتها؛

• الاعتماد على التقارير المالية؛

• الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها.

وللتدقيق الداخلي مجموعة من الخصائص يمكن استنتاجها من خلال ما سبق من أهم هذه الخصائص نذكر ما يلي:

(الجابري، 2014، صفحة 18)

• تختص وظيفة التدقيق الداخلي بمهمة فحص جميع الأنشطة في المنشأة؛

• التدقيق الداخلي وظيفة استشارية أكثر منها وظيفة تنفيذية؛

• المدقق الداخلي لا يجب أن يقوم بأي عمل من أعمال التنفيذ أو يشترك في أداء عمل سوف يقوم بتدقيقه؛

• يمتد نشاط التدقيق الداخلي إلى جميع الرقابات الإدارية، بما فيها الرقابة المحاسبية والضبط الداخلي. ويعمل على تقييم الرقابة المحاسبية.

3.2. مراحل عملية التدقيق الداخلي

✓ التحضير لمهمة التدقيق الداخلي: (الوهاب، 2004، صفحة 278)

يتطلب من المدقق الداخلي قبل القيام بتنفيذ أعمال التدقيق القيام بالتحضير الجيد للمهمة، وتتم هذه المرحلة وفق

مرحلتين:

- الأمر بالمهمة: هو عبارة عن التفويض التي تعطيه المؤسسة للمدقق الداخلي ويكون على شكل وثيقة مكتوبة وقد يكون على شكل أمر شفهي.
 - الدراسة والتخطيط: وتعتبر هذه المرحلة ضرورية للمدقق الداخلي لانجاز مهمته، حيث يجب عليه وضع خطة مبنية على المخاطر، لتحديد أولويات مهمة التدقيق بما يتلاءم مع الأهداف المسطرة ويتم تنفيذ هذه المرحلة من خلال ما يلي:
 - الاطلاع والفهم: حيث يقوم المدقق الداخلي بعملية الاطلاع وجمع المعلومات الكافية واللازمة، التي تمكنه من فهم الموضوع محل التدقيق من اجل معرفة الأهداف المطلوب تحقيقها من هذه المهمة.
 - خطة التقارب: وهي عبارة عن وثيقة تظهر في شكل جدول يقوم بتقسيم النشاط أو الوظيفة محل المدقق الداخلي.
 - تحديد مواقع الخطر: ويقوم المدقق بتقييم مدى ملائمة وفعالية إدارة مخاطر النشاط وأنظمة الضبط التي تم وضعها للتحكم في الخطر، والكشف عن المشاكل لمعالجتها.
 - التقرير التوجيهي: ويحدد التقرير التوجيهي أسس تحقيق مهمة التدقيق الداخلي ونطاقه كما انه يعرض الأهداف التي يسعى المدقق الداخلي إلى تحقيقها.
- كما أن التقرير قابل للتعديل، ذلك بعد التشاور مع الأشخاص المعنيين بالتدقيق والطالبيين له وحتى يستطيع التقرير التوجيهي لمهمة التدقيق من تحقيق الأهداف المسطرة، عليه أن يأخذ بعين الاعتبار النتائج المستخلصة من جدول القوة والضعف.

- تنفيذ مهمة التدقيق الداخلي: ينتقل المدقق الداخلي إلى الميدان للقيام بأعمال التدقيق وتبدأ هذه المرحلة باجتماع افتتاحي يهدف معالجة مخطط عملية التدقيق، ويتم من خلاله الإعلان عن نهاية مرحلة التحضير وبداية مرحلة العمل الميداني، والحصول على اكبر قدر من الوثائق الضرورية للاطلاع عليها خلال الاجتماع للتعريف بفريق التدقيق والأطراف التي ستخضع للتدقيق، وتعتمد مرحلة التنفيذ على عدة مراحل وهي: (عيادي، 2008، صفحة 121)

- مخطط التدقيق: وهو مخطط الفحص وهو وثيقة الغرض منها تحديد أعمال المصلحة الخاضعة للتدقيق وتقييمها وتميز بكونها:

- وثيقة تعاقدية تربط بين مصلحة التدقيق والإدارة تهدف إلى تقييم مهمة التدقيق الداخلي؛
- برنامج عمل الغرض منه تقسيم أعمال التدقيق بين مختلف أعضاء فريق التدقيق حسب مؤهلاتهم وحسب الزمن.

✓ العمل الميداني: يقوم المدقق بإتباع منهجية محددة كما يلي:

- يقوم بتقسيم تنابعي ومنطقي للعمليات بهدف تحديد المخاطر؛

- يحدد المدقق أهدافه (التقرير التوجيهي) ويقوم بإعداد برنامج العمل؛
- لكل نقطة من برنامج العمل يقوم بإعداد قائمة استقصاء خاصة؛
- يقوم بالتدقيق في قائمة الاستقصاء؛
- يقوم بإعداد مقابل كل الصعوبات أو العقبات التي يصادفها ورقة إبراز وتحليل المشاكل، ثم يقوم بعملية الملاحظة سواء الملاحظة الحالية أي الملاحظة المادية المباشرة لما حوله والتي تساعد على الحكم على جودة التنظيم وطرق العمل الميداني أو عن طريق الملاحظة الخاصة والتي تتعلق باختيار العمليات أو الإجراءات المرتبطة بفترة معينة انطلاقاً من مناطق الاستقصاء لمعرفة كيفية حدوثها ومدى التحكم فيها.
- ✓ قوائم الاستقصاء: وهي وثيقة مهمتها تحديد الإجراءات الخاصة والضرورية للرقابة الداخلية بالنسبة لكل وظيفة وتعرض النقاط التي يجب فحصها عن طريق استخدام الأسئلة المغلقة والمفتوحة.
- ✓ التوصيات: هي هدف التدقيق الداخلي إذ يقوم المدقق بتقديم التوصيات لتفادي تكرار المشاكل في المستقبل وذلك عن طريق تحديد عناصر الرقابة الداخلية التي يجب تحسينها وتعديلها للرجوع إلى الحالة الطبيعية للتحكم في العمليات وتحقيق جودة وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية.
- المرحلة النهائية:

تعتبر هذه المرحلة كمرحلة أخيرة لتنفيذ مهمة التدقيق الداخلي والتي تنتهي بإعطاء تقرير نهائي سليم لطالب خدماته، وتتمثل في: (لطفي، 2004، صفحة 82)

- ✓ هيكل التقرير: يتكون هيكل التقرير من المشاكل المذكورة في ورقة إبراز وتحليل المشاكل من جهة والنتائج المذكورة في ورقة التغطية فيما يخص النقاط الايجابية ومن جهة أخرى كما يعتبر أساس لتحضير التقرير النهائي للمهمة.
- ✓ العرض النهائي: يتمثل هذا الأخير في العرض الشفهي للملاحظات التي يراها المدقق المسؤول بمهمة التدقيق الداخلي هامة أو أساسية لأهم المسؤولين للمصالح محل التدقيق، إذ يتم هذا العرض بعد إنهاء المدقق العمل الميداني.
- ✓ تقرير التدقيق الداخلي: بعد إنهاء التدخل يرسل التقرير النهائي للتدقيق الداخلي لأهم المسؤولين المعنيين والإدارة لإعلامهم بنتائج التدقيق المتعلقة بقدرة التنظيم محل التدقيق بالقيام بمهامه مع ذكر المشاكل من أجل تحسينها، ويعتبر هذا التقرير من أهم الوثائق التي تحضرها مصلحة التدقيق الداخلي.

3. الدراسة الميدانية

1.3.1. عينة وادوات واسلوب الدراسة

✓ مجتمع الدراسة وعينته:

يتكون مجتمع الدراسة من (مدقق داخلي، محاسب، نائب مدير، رئيس مصلحة) العاملين في مؤسسة صناعة النسيج والتجهيز.

ولقد تم توزيع 40 استبيان، حيث بلغ عدد الاستبيانات التي تم استردادها 30 استمارة، وعدد الاستبيانات المفقودة بلغت 10، ومنه تحصلنا على 30 استمارة صالحة وخاضعة للدراسة وذلك بهدف تحقيق اهداف الدراسة.

والجدول الموالي يوضح عدد الاستثمارات الموزعة والصحيحة:

جدول رقم (01): الاستثمارات الموزعة

الاستبيان			
نسبة الردود	الصالحة	المفقودة	الموزعة
60%	30	10	40

المصدر: من اعداد الباحثين بناء على معلومات الاستمارة.

✓ أداة الدراسة:

بغية تنفيذ منهجية الدراسة تم توظيف عدة أساليب في الحصول على البيانات والمعلومات، فقد تم الاستعانة بما هو متوفر من مراجع ودوريات في تغطية الجانب النظري. فيما اعتمدت الاستمارة في الجانب التطبيقي والتي عدت الوسيلة الرئيسية، إذ تمت صياغة فقراتها بما يتلاءم مع متغيري الدراسة بالاستفادة من الدراسات المذكورة في الجانب النظري التي تناولت هذين المتغيرين وقد روعي في صياغة فقرات الاستمارة البساطة والوضوح فضلا عن إخضاعها للاختبارات العلمية والموضوعية لقياس ثباتها وصدقها الظاهرين، تكونت الأداة من مجموعة من محاور الدراسة و عدد فقرات كل محور:

- المحور الاول: مكونات النظام المحاسبي 11 فقرة.
 - المحور الثاني: خصائص المعلومات التي يخرجها نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني 10 فقرات.
 - المحور الثالث: استخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين كفاءة التدقيق الداخلي 12 فقرة.
- المجموع الكلي 33 فقرة ، كما تم استخدام مقياس ليكرت likert الثلاثي في جميع أسئلة الاستمارة.

✓ صدق الاستمارة:

تم التحقق من صدق الاستمارة من خلال عرضها على مجموعة المحكمين المختصين في التدقيق والمحاسبة والمنهجية في الجامعة، و طلب منهم إبداء الرأي حول فقرات الاستمارة، و بناء على ملاحظاتهم وأرائهم، تم إجراء ما يلزم من حذف وتعديل أداة الدراسة.

✓ صدق وثبات اداة الدراسة:

من أجل التأكد من صدق وثبات أداة الدراسة، تم حساب معامل ألفا كرونباخ لقياس الثبات من أجل تحديد الاتساق الداخلي لفقرات الاستمارة، حيث يجب أن يكون أكبر 0.60، وحساب معامل الصدق والذي يمثل الجذر التربيعي لألفا كرونباخ لقياس الصدق، بحيث يجب أن يكون أكبر من 0.70. كما يوضحها الجدول التالي:

جدول رقم (02): يبين صدق وثبات الدراسة

معامل الصدق	معامل الثبات الفا كرونباخ	عدد العبارات	المحاور
0.933	0.871	11	مكونات النظام المحاسبي
0.918	0.844	10	خصائص المعلومات التي يخرجها نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني
0.893	0.798	12	استخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين كفاءة التدقيق الداخلي

0.940	0.885	33	المجموع
-------	-------	----	---------

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات spss.

يتضح من الجدول أعلاه أن معامل الثبات لمحاو الدراسة تجاوز الحد الأدنى له حيث بلغ الإجمالي 0.885. كما بلغ محور مكونات النظام المحاسبي قيمة ثبات تقدر بقيمة 0.871، ومحور خصائص المعلومات التي يخرجها نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني قيمة ثبات تقدر بـ 0.844، وكذلك محور استخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين كفاءة التدقيق الداخلي قدرت قيمة ثباته بـ 0.798، ومن خلال القيم الواردة سابقا أن عبارات الاستمارة تتمتع بدرجة ثبات مناسبة وتفي بأغراض هذه الدراسة، بالإضافة إلى وجود ارتباط قوي وموجب بين عبارات كل محاور الدراسة، قدر معامل الصدق الإجمالي للاستمارة 0.940. وهنا نكون قد تأكدنا من ثبات الدراسة.

✓ أساليب التحليل الإحصائي

لغرض تحليل نتائج الدراسة التي جمعت من خلال الاستمارة، فقد تم استعمال برنامج الجداول EXCEL، كما اعتمدت على برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS، واعتمدت كذلك على الأساليب الإحصائية التي تساعد في تلخيص بيانات الدراسة، وهي كالتالي:

- التوزيع التكراري والنسب المئوية: وذلك لمعرفة إجابات أفراد العينة المتحصل عليها.
- المتوسط الحسابي: وذلك بحساب متوسط حسابي لكل عبارة.
- الانحراف المعياري: للتعبير عن تشتت مفردات العينة.
- معامل ألفا كرونباخ: وذلك لقياس مدى قوة العلاقة بين العبارات والتأكد من ثبات أداة الدراسة.
- معامل الارتباط بيرسون.
- اختبار One Sample T-Test: وذلك لاختبار صحة الفرضيات.

2.3 تحليل نتائج الدراسة:

تحليل المتغيرات الديمغرافية

✓ توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس

جدول رقم (03): التوزيع النسبي لأفراد العينة حسب متغير الجنس

النسبة %	التكرار	الجنس
90	27	ذكر
10	03	أنثى
100	30	المجموع

المصدر: الجدول من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss.

نلاحظ من الجدول أعلاه أن أغلبية أفراد العينة هم من الذكور والبالغ عددهم 27، حيث تمثل عدد الذكور بنسبة 90%، أما الإناث بلغ عددهم 03 بنسبة 10%. وهذا مؤشر على قلة مشاركة الإناث في التوظيف بالمؤسسات المبحوثة مقارنة بالذكور.

✓ توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر

جدول رقم (04): التوزيع النسبي لأفراد العينة حسب متغير العمر

النسبة %	التكرار	العمر
16.67%	05	30-25 سنة
16.67%	05	35-30 سنة
50%	15	40-35 سنة
16.67%	05	40 سنة فما فوق
100%	30	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss.

من الجدول أعلاه نلاحظ أن فئة (من 40-35) احتلت أعلى نسبة 50%، أما الفئات الثلاثة الأخرى بلغت نفس النسبة وهي 16.67%.

✓ توزيع أفراد العينة حسب متغير المستوى الوظيفي

جدول رقم (04): التوزيع النسبي لأفراد العينة حسب المستوى الوظيفي

النسبة %	التكرار	المستوى الوظيفي
16.67	05	نائب مدير
26.67	08	رئيس مصلحة
23.33	07	مدقق داخلي
33.33	10	محاسب
100	30	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

من خلال الجدول نلاحظ أن ما نسبته 33.33% من أفراد العينة يشغلون وظيفة محاسب، في حين نجد نسبة 26.67% والتي تمثل الأفراد الذين يشغلون وظيفة رئيس مصلحة، أما الأفراد الذين يشغلون وظيفة المدقق الداخلي فبلغت 23.33%، ونجد نسبة 16.67% من أفراد العينة يشغلون وظيفة نائب مدير.

✓ توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية

جدول رقم (05): التوزيع النسبي لأفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية

النسبة %	التكرار	المتغير
/	/	أقل من 5 سنوات
16.67	05	من 5 إلى 10 سنوات
50	15	من 10 إلى 15 سنوات
33.33	10	15 فأكثر
100	30	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

من خلال الجدول أعلاه يتضح لنا أن الأفراد الذين تتراوح خبرتهم بين 10-15 سنة قدرت ب 50% وهي أعلى نسبة، ثم تليها نسبة 33.33% والتي تقابل أصحاب الخبرة الطويلة التي تتجاوز 15 سنة فأكثر، وفي الأخير نجد الأفراد الذين تتراوح خبرتهم بين 5-10 سنة والتي بلغت نسبتهم 16.67%، وهذا يدل على أن أفراد العينة ذو خبرة مهنية.

• تحليل محاور الاستبانة

سوف نقوم بتحليل محاور الاستبانة بغية الإجابة على أسئلة الدراسة، حيث تم استخدام مقاييس الإحصاء الوصفي و ذلك اعتمادا على المتوسط الحسابي والانحراف المعياري (على مقياس ليكرت الثلاثي) لإجابات أفراد عينة الدراسة عن عبارات الاستبانة المتعلقة بمحاور الدراسة.

وقد تقرر أن يكون المتوسط الحسابي لإجابات المبحوثين عن كل عبارة من (1- أقل من 2.33) دالا على مستوى "منخفض"، و من (2.34- أقل من 3.67) دالا على مستوى "متوسط"، ومن (3.68-5) دالا على مستوى "مرتفع".

✓ تحليل فقرات المحور الأول: مكونات النظام المحاسبي

الجدول رقم(06): تحليل فقرات المحور الأول

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	معامل بيرسون	مستوى الدلالة sig
01	يتم التسجيل في الدفاتر والسجلات المحاسبية وفقا للمبادئ والمعايير المحاسبية المتعارف عليها	03.74	0.47	مرتفع	0.241	0.001
02	يتضمن النظام المحاسبي دليلا للحسابات يحدد طرق إثبات ومعالجة العمليات التي تحدث في المؤسسة	03.70	0.32	مرتفع	0.215	0.002
03	يملك المحاسبون القدرة على تطوير النظام المحاسبي، وتعديله إن لزم الأمر	03.69	0.36	مرتفع	0.527	0.041
04	يشارك المحاسبون في إعداد وتطوير نظم المعلومات المحاسبية	03.68	0.43	مرتفع	0.706	0.003
05	المحاسبون راضون عن النظام المحاسبي الحالي	03.70	0.44	مرتفع	0.428	0.035
06	مؤهلات العاملين في نظام المعلومات تتناسب مع طبيعة الأعمال الموكلة لهم	03.72	0.40	مرتفع	0.468	0.000
07	معظم الأفراد العاملين في نظام المعلومات لديهم خبرات جيدة في هذا المجال	03.68	0.45	مرتفع	0.249	0.000
08	إن البرامج والأجهزة المستخدمة في نظم المعلومات المحاسبية هي أفضل وأحدث المتوفرة حاليا	03.75	0.32	مرتفع	0.409	0.005
09	إن البرامج والأجهزة المستخدمة في نظم المعلومات المحاسبية تتلاءم مع متطلبات التشغيل في المؤسسة	03.85	0.35	مرتفع	0.472	0.013
10	تسعى الإدارة إلى رفع وبشكل مستمر لتطوير الأجهزة والبرمجيات المستخدمة في إنتاج المعلومات المحاسبية لرفع كفاءتها وجودتها	03.53	0.34	متوسط	0.320	0.000
11	تهتم إدارة المؤسسة بتوفير جميع المستلزمات	03.72	0.36	مرتفع	0.290	0.002

					المطلوبة للتشغيل النظام المحاسبي بكفاءة وفعالية
0.046	0.986	مرتفع	0.38	03.70	المجموع العام للمحور الأول

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يظهر الجدول أعلاه أن المتوسطات الحسابية تراوحت بين (3.53، 3.85)، بانحرافات معيارية تراوحت بين (0.32، 0.47) بدرجة الموافقة على عبارات مكونات النظام المحاسبي متحقق بأهمية نسبية مرتفعة، إذ بلغ المتوسط الحسابي العام (03.70) وإجمالي انحراف معياري (0.38)، ويتضح أن هناك تفاوت في درجة الموافقة، حيث تراوحت درجة الموافقة ما بين (03.85؛ 03.53)، كما يتضح من الجدول تفاوت في درجة موافقة عينة الدراسة على جميع العبارات بدرجة متوسطة ومرتفعة حسب استجابة عينة الدراسة. وكان أعلى متوسط للفقرة (09)، إذ بلغ 03.85 بانحراف معياري 0.35، مما يدل على أن البرامج والأجهزة المستخدمة في نظم المعلومات المحاسبية تتلاءم مع متطلبات التشغيل بالمؤسسات المبحوثة. أما الفقرة (10) فتشكل أقل قبول ضمن هذا المحور. إذ بلغ متوسطها الحسابي 03.53 بانحراف معياري 0.34، مما يدل على عدم سعي الإدارة إلى رفع وبشكل مستمر لتطوير الأجهزة والبرمجيات المستخدمة في إنتاج المعلومات المحاسبية لرفع كفاءتها وجودتها بالمؤسسات المبحوثة، ونلاحظ أن معامل الارتباط بلغ 0.986 أي أن قيمته تدل على أن الارتباط ذو علاقة طردية بين المتغيرين، المبينة عند مستوى الدلالة المعنوية ($\alpha=0.05$)، والتي تبين أن المحور الأول صادق لما وضع لقياسه.

✓ تحليل فقرات المحور الثاني: خصائص المعلومات التي يخرجها نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني

جدول رقم (07): تحليل فقرات المحور الثاني

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	معامل بيرسون	مستوى الدلالة sig
12	يتم من خلال النظام توفير معلومات على درجة عالية من الدقة يمكن الاعتماد عليها في تفعيل عملية التدقيق الداخلي	03.74	0.26	مرتفع	0.338	0.001
13	يعمل النظام على توفير معلومات التي تتميز بقابلية المقارنة والتي تفيد في عملية التدقيق الداخلي	03.53	0.25	متوسط	0.545	0.003
14	يعمل النظام المحاسبي على توفير معلومات تتميز بدرجة من الوضوح و قابلة للفهم	03.73	0.27	مرتفع	0.420	0.017
15	يتم من خلال النظام توفير معلومات تتميز بالسرعة العالية	03.80	0.30	مرتفع	0.415	0.005
16	يعمل النظام المحاسبي على توفير معلومات تتميز بدرجة من المرونة	03.85	0.29	مرتفع	0.821	0.007
17	يعمل النظام المحاسبي على توفير معلومات ملائمة لحاجات متخذي القرار	03.81	0.37	مرتفع	0.312	0.011
18	يعمل النظام المحاسبي على توفير	03.70	0.30	مرتفع	0.317	0.002

					معلومات في الوقت المناسب	
0.010	0.560	مرتفع	0.36	03.68	يقدم نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني معلومات صحيحة وموثوق بها للمدققين الداخليين	19
0.001	0.413	مرتفع	0.35	03.81	يقدم نظام المعلومات المحاسبي معلومات موضوعية وخالية من التحيز	20
0.015	0.194	مرتفع	0.34	03.90	يقدم نظام المعلومات المحاسبي لدائرة التدقيق الداخلي معلومات تساعد على التنبؤ بالمستقبل	21
0.035	0.753	مرتفع	0.35	03.75	المجموع العام للمحور الأول	

المصدر: الجدول من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يظهر الجدول أعلاه أن المتوسطات الحسابية تراوحت بين (3.53، 3.90)، بانحرافات معيارية تراوحت بين (0.25، 0.37) بدرجة الموافقة على عبارات خصائص المعلومات التي يخرجها نظام المعلومات المحاسبي متحقق بدرجة موافقة مرتفعة، إذ بلغ المتوسط الحسابي العام (03.75) وبانحراف معياري (0.35)، و يتضح أن هناك تفاوت في درجة الموافقة، حيث تراوحت درجة الموافقة ما بين (03.90؛ 03.53)، كما يتضح من الجدول تفاوت في درجة موافقة عينة الدراسة على جميع العبارات بدرجة متوسطة ومرتفعة حسب استجابة عينة الدراسة. و كان أعلى متوسط حسابي للفقرة رقم (21)، إذ بلغ (03.9) وبانحراف معياري (0.34)، مما يدل على أن نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني يقدم لدائرة التدقيق الداخلي معلومات تساعد على التنبؤ بالمستقبل بالمؤسسات المبحوثة. أما الفقرة رقم (13)، فتشكل أقل قبول ضمن هذا المحور، إذ بلغ متوسطها الحسابي (03.53) بانحراف معياري (0.25)، مما يدل على أن النظام لا يعمل على توفير معلومات التي تتميز بقابلية المقارنة والتي تفيد في عملية التدقيق الداخلي بمؤسسة محل الدراسة. ونلاحظ أن معامل الارتباط بلغ 0.753 أي أن قيمته تدل على أن الارتباط ذو علاقة طردية بين المتغيرين، الميينة عند مستوى الدلالة (0.05=a)، والتي تبين أن المحور الأول صادق لما وضع لقياسه.

✓ تحليل فقرات المحور الثالث: استخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين كفاءة التدقيق الداخلي

جدول رقم (08): تحليل فقرات المحور الثالث

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	معامل بيرسون	مستوى الدلالة
22	يساهم استخدام نظم المعلومات المحاسبية في تطوير وخدمة عملية تدقيق الحسابات	03.97	0.25	مرتفع	0.545	0.013
23	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يحقق دقة أكبر في العمل	04.00	0.27	مرتفع	0.382	0.002
24	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يخفض من تكاليف تلك العمليات	04.05	0.30	مرتفع	0.412	0.019
25	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يعمل على	03.77	0.29	مرتفع	0.420	0.004

					تحسين كفاءة الإجراءات الرقابية على البرامج والملفات الالكترونية المستخدمة بالمؤسسة موضع التدقيق	
0.008	0.729	متوسط	0.37	03.58	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يساعد على إعداد البرنامج الزمني اللازم للتدقيق بشكل أفضل	26
0.012	0.348	مرتفع	0.30	03.77	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يعمل على تحسين كفاءة عملية التدقيق	27
0.006	0.371	مرتفع	0.31	03.90	يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق في انجاز العمليات الحسابية والكتابية بشكل أفضل	28
0.011	0.480	مرتفع	0.33	03.94	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يساعد المدقق على مراجعة كافة الحسابات والقوائم المالية للمؤسسة للسنة الحالية والسنوات السابقة بسهولة	29
0.002	0.423	مرتفع	0.28	03.91	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يساعد المدقق في الاطلاع على التقارير السنوية للمؤسسات المنافسة في الصناعة بسهولة	30
0.014	0.182	مرتفع	0.26	03.83	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يساعد على تدقيق أرصدة الحسابات المختلفة بشكل أدق	31
0.003	0.438	مرتفع	0.25	04.01	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يساعد المدقق في تخلص نتائج التدقيق من أجل مراجعتها مع فريق التدقيق أو إدارة المؤسسة	32
0.011	0.319	مرتفع	0.24	03.75	يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية التدقيق على تخفيض ارتكاب الأخطاء	33
0.006	0.793	مرتفع	0.27	03.87	المجموع العام للمحور الثالث	

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

يظهر الجدول أعلاه أن المتوسطات الحسابية تراوحت بين (0.03، 0.358)، بانحرافات معيارية تراوحت بين (0.24، 0.37) بدرجة الموافقة على عبارات كفاءة التدقيق الداخلي في المؤسسات الاقتصادية متحقق بدرجة الموافقة مرتفع، وذلك لأن

المتوسط العام قد بلغ 03.87 بانحراف معياري 0.27، ويتضح أن هناك تفاوت في درجة الموافقة حيث تراوحت درجة الموافقة ما بين (04.05؛ 03.58) ، كما يتضح من الجدول تفاوت في درجة الموافقة عينة الدراسة على جميع العبارات بدرجة متوسطة ومرتفعة حسب استجابة عينة الدراسة. وكان أعلى متوسط حسابي للفقرة رقم (24)، إذ بلغ (04.05) بانحراف معياري (0.30)، مما يدل على أن استخدام نظم المعلومات المحاسبية في عملية تدقيق الحسابات يخفض من تكاليف تلك العمليات بالمؤسسات المبحوثة. أما الفقرة رقم (26) فتشكل اقل قبول ضمن هذا المحور، إذ بلغ متوسطها الحسابي 03.58 بانحراف معياري 0.37، مما يدل على عدم استخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في عملية تدقيق الحسابات مما يساعد على إعداد البرنامج الزمني اللازم للتدقيق بشكل أفضل ونلاحظ أيضا أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى الدلالة المعنوية (a=0.05) ، والتي تبين أن المحور الثالث صادق لما وضع لقياسه.

• اختبار فرضيات الدراسة

جدول رقم (09): نتائج اختبار الفرضيات

الفرضيات	قيمة T الجدولية	قيمة T المحسوبة	مستوى الدلالة
الفرضية الأولى	1.697	10.68	0.000
الفرضية الثانية	1.697	15.28	0.000
الفرضية الثالثة	1.697	14.58	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من خلال النتائج الواردة في الجدول أعلاه يتضح أن قيمة T المحسوبة أكبر (10.68، 14.58، 15.28) من قيمة T الجدولية (1.697) مما يشير إلى وجود علاقة ايجابية بين نظام المعلومات المحاسبية والتدقيق الداخلي، وان هناك علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة أقل من (a=0.05) بين المتغيرين مما يعني انه:

- ✓ يوجد دور لمكونات النظام المحاسبي المستخدمة في أنظمة المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين كفاءة التدقيق الداخلي بالمؤسسة الاقتصادية.
- ✓ يوجد دور لخصائص المعلومات التي يخرجها نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين كفاءة عملية التدقيق الداخلي بالمؤسسة الاقتصادية. لأن المعلومات المستخرجة من نظم المعلومات المحاسبية تقوم بتحسين كفاءة التدقيق الداخلي في المؤسسات الصناعية.
- ✓ يوجد دور لاستخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحسين كفاءة التدقيق الداخلي بمؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة وهذا يعد أمر منطقي في ظل الاستخدام الأمثل لنظام المعلومات المحاسبي الالكتروني والتي بدورها تعكس الجوانب الايجابية من أجل تحسين كفاءة التدقيق الداخلي في المؤسسة محل الدراسة.

4. خاتمة:

انطلاقاً من طريقة المعالجة التي اعتمدها والتي جمعت بين الدراسة النظرية والدراسة العملية، توصلت الباحثين أثناء اختبار الفرضيات إلى مجموعة من النتائج والخروج بمجموعة من التوصيات، نوجزها فيما يلي:

النتائج:

- ✓ يعتبر التدقيق الداخلي أداة إدارية تابعة لإدارة المؤسسة، بحيث تعمل على تطوير وتحسين أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وحتى تحقق هذه الوظيفة لا بد من توفر الشروط التي تسمح لها بأداء مهامها بكفاءة وفعالية؛
- ✓ أصبحت وظيفة التدقيق الداخلي جزءاً لا يتجزأ من أنشطة جميع المؤسسات على اختلاف أنشطتها؛
- ✓ إن التأكد من صحة المعلومات المحاسبية يتطلب فرض رقابة على البيانات خاصة للتحقق من سلامة العمليات المحاسبية فيما بعد ولسلامة الوثائق والمستندات من الأخطاء والتلاعبات؛
- ✓ عملية التدقيق الداخلي تغطي جميع النشاطات داخل المؤسسة؛
- ✓ نظام المعلومات المحاسبي يتمتع بأهمية بالغة داخل المؤسسة، فهو يقوم بتوفير المعلومات المحاسبية لكل من المستخدمين الداخليين (الإدارة العليا) والخارجيين (الزبائن والمتعاملين...);
- ✓ أدى استخدام الحاسب الإلكتروني في معالجة البيانات دفع بالمؤسسات إلى اعتماد برامج تدقيق آلية توفر اجراءات رقابية جديدة سواء عند إدخال البيانات او خلال عملية المعالجة.

التوصيات:

- ✓ أدى الاهتمام بالتطور التكنولوجي الذي له أثر بالغ في تسهيل إدخال ومعالجة مخرجات نظام المعلومات المحاسبي.
- ✓ ضرورة نشر الوعي أكثر حول التدقيق الداخلي ومدى أهمية خلال القيام بمختلف العمليات المحاسبية.
- ✓ العمل على الاهتمام بالمؤسسات بالتدقيق الداخلي أكثر من خلال تزويده كذلك بالقدر الكافي من المدققين الداخليين المؤهلين بمختلف معايير التأهيل الخاصة بالتدقيق والعمل على تكوينهم وتدريبهم بشكل دائم ليقوموا بمصالحهم على أكمل وجه.

6. قائمة المراجع

1. fahim, s. t. (2014). rol of accounting infrmation in strategic decision making in manufacturing industries in bangladesh. journal of management and business research.vol 14.
2. Tunji, T. (2012). Accounting Infrmation A s An aid To management Decision Making. joprnal of management and sciences; vol01.
3. إبراهيم عبد الوهاب. (2004). المراجعة النظرية والممارسة المهنية . مصر : الدار الجامعية .
4. أحمد القايد نور الدين، علوان محمد أيمن. (جوان ، 2015). أثر استخدام أنظمة التشغيل الإلكتروني للبيانات المحاسبية على التدقيق الداخلي. مجلة الباحث الاقتصادي العدد 03 ، صفحة العدد 03.
5. أحمد زكريا عصيمي. (2011). نظم المعلومات المحاسبية مدخل معاصر . الرياض: دار المريخ .
6. أحمد لعماري. (2010). المعلومة المحاسبية وترشيد القرار في ظل النظام المحاسبي المالي بالجزائر. مجلة الدراسات المالية والمحاسبية ، جامعة الوادي، الجزائر ، العدد 01 ، صفحة العدد الأول .
7. إيهاب نظمي إبراهيم. (بدون سنة نشر). التدقيق القائم على مخاطر الأعمال حداثة وتطوير . عمان، الأردن : مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع.

8. شعباني لطفي. (2004). المراجعة الداخلية مهمتها ومساهماتها في تحسين تسيير المؤسسة. *مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص إدارة أعمال*. جامعة الجزائر، الجزائر: غير منشورة.
9. عطأ الله أحمد، سويلم الحسبان. (2009). *الرقابة الداخلية والتدقيق في بيئة تكنولوجيا المعلومات*. عمان، الأردن: دار الراية للنشر والتوزيع.
10. كحول صورية. (2017). دور المعلومة المحاسبية في تحسين اتخاذ القرارات بالمؤسسة الاقتصادية. *مجلة العلوم الانسانية، جامعة بسكرة، الجزائر، العدد 49، صفحة العدد 49*.
11. محمد علي محمد الجابري. (2014). تقييم دور المدقق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية لنظم المعلومات المحاسبية. *قدمت هذه الدراسة إستكمالا للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة*. صنعاء.
12. محمد لمين عيادي. (2008). مساهمة المراجعة الداخلية في قسم نظم المعلومات المحاسبي للمؤسسة. *مذكرة ماجستير، قسم علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية*. جامعة الجزائر، الجزائر.
13. معنز أمين السيد، محمد سليم العيسى. (يومي 2009/04/15/14). إنعكاسات تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية على جودة المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية للشركات الاستثمارية المدرجة في سوق عمان المالي. *بحث مقدم بالمؤتمر الثاني تحت عنوان: القضايا الملحة للاقتصاديات الناشئة في بيئة الأعمال الحديثة (صفحة 12/11)*. الأردن: كلية الأعمال، جامعة الأردن.