

## أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على جودة التقارير المالية في ظل عصر الرقمنة - دراسة تطبيقية على الجمعيات التعاونية الكويتية

إعداد

الباحث/ عبد العزيز محمد سالم مبروك الهاجري

إشراف

د/ علاء الدين عبد العزيز فهمي عمر

مدرس بقسم المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة مدينة السادات

د/ ياسر إبراهيم داود

أستاذ مساعد بقسم الاقتصاد والمالية العامة ووكيل

الكلية لشئون التعليم والطلاب - كلية التجارة -

جامعة مدينة السادات

### ملخص الدراسة:

تمثل الهدف الرئيسي للبحث في التعرف على أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على جودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية، وبيان طبيعة وأهمية جودة التقارير المالية، وكيفية قياسها في الجمعيات التعاونية محل الدراسة، وأخيراً توضيح طبيعة العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية الإلكترونية وجودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية. وقد خلص البحث إلى العديد من النتائج من أهمها: أن نتائج تطبيق البرامج المحاسبية الإلكترونية في الجمعيات التعاونية جاءت متقاربة بدرجة واضحة حيث أشارت النتائج إلى أن البرامج الإلكترونية تساعد في تسريع إنجاز المهام المحاسبية، كما أنها تساعد في تقليل التكاليف بالجمعيات التعاونية، وارتفاع مستوي ملائمة المعلومات المحاسبية وجودة الأرباح المحاسبية بالجمعيات التعاونية، وأخيراً توصلت الدراسة إلى أن هناك علاقة معنوية بين تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً وأثره على تحسين جودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية.

**الكلمات المفتاحية:** النظام المحاسبي الإلكتروني، جودة التقارير المالية، المستحقات الاختيارية، ملائمة المعلومات المحاسبية، موثوقية المعلومات المحاسبية، جودة الأرباح المحاسبية، الجمعيات التعاونية الكويتية.

### Abstract:

The main objective of the research was to identify the impact of developing the electronic accounting system on the quality of financial reports in Kuwaiti cooperative societies, and to clarify the nature and importance of the quality of financial reports, and how to measure it in the cooperative societies under study, and finally to clarify the nature of the relationship between the application of electronic accounting programs and the quality of financial reports in Kuwaiti cooperative societies. The research concluded with many results, the most

important of which are: that the results of applying electronic accounting programs in cooperative societies were clearly close, as the results indicated that electronic programs help in accelerating the completion of accounting tasks, and they also help reduce costs in cooperative societies, and the high level of information appropriateness Accounting and the quality of accounting profits in cooperative societies. Finally, the study concluded that there is a significant relationship between the development of the electronic accounting system and its impact on improving the quality of financial reports in cooperative societies.

**Keywords:** the electronic accounting system, the quality of financial reports, the Kuwaiti cooperative societies, Optional entitlements, appropriateness of accounting information, reliability of accounting information, Quality of accounting earnings.

## الإطار العام للدراسة:

### ١- مصطلحات الدراسة

١. النظام المحاسبي الالكتروني (The Electronic Accounting System): عرفه (برى، ص ١١٣، ٢٠١٨م) بأنه هو " مجموعة متناسقة ومتكاملة من الوسائل والإجراءات والأساليب المصممة لغرض معالجة الأحداث والوقائع التي تؤثر، أو يفترض أنها على عمليات المؤسسة، أو مركزها المالي، بطريقة (أو بطرق) ملائمة لطبيعة المؤسسة وبشكل اقتصادي يساهم في حماية موجودات المؤسسة، على وفق قواعد والمعايير المحاسبية القانونية والمعرفية، وتقديم المعلومات والتقارير المطلوبة إلى الإدارة والجهات الخارجية في التوقيتات المناسبة".

٢. جودة التقارير المالية (The Quality of Financial Reports): عرفها (Dewi, 2020) بأنها "خلو التقارير المالية من أي تحريف أو تضليل أو غش وإعطائها صورة حقيقية وعادلة عن المركز المالي للمنشأة، فمن خلالها يتم معرفة الوضع الحالي للمنشأة وتقييمه والتنبؤ بالوضع المستقبلي". وتتمثل طرق قياس جودة التقارير المالية:

- أ. نموذج الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية: وهي الخصائص التي تجعل المعلومات المحاسبية أكثر منفعة لمستخدميها في اتخاذ القرارات (Yurisandi et al., 2015).
- ب. نماذج جودة الأرباح: ومن أشهر هذه النماذج هو نموذج قياس استمرارية الأرباح ونموذج قياس قدرتها التنبؤية (مليجي، ص ٢٦، ٢٠١٤م).
- ج. نماذج الاستحقاق: ومن أهم هذه النماذج نموذج جودة الاستحقاق الذي وضعه Jones, 1991 باعتباره أكثر النماذج دقة (Bodle et al., 2016).
- د. نماذج التحفظ المحاسبي: ويتم قياس جودة التقارير المالية من خلال نماذج التحفظ المحاسبي من خلال عدة نماذج منها على سبيل المثال؛ نموذج التوقيت غير المتماثل لقياس مكونات الربح (Basu, 1997) ونموذج درجة التحفظ (C – score) الذي اقترحه (Khan & Watts, 2009) ونموذج حساب نسبة القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية لحقوق الملكية (Beaver & Ryan, 2005) ونموذج الذي يعتمد على الاستحقاقات الذي اقترحه (Givoly & Hayn, 2000) (فؤاد، ص ٥٣٠، ٢٠١٦م).

٣. **المستحقات الاختيارية (Optional entitlements):** عرفها (Raonic & Sahin, 2019) المستحقات الاختيارية بأنها المستحقات التقديرية والتي تنشأ نتيجة اختيار الإدارة بين المعالجات والخيارات المحاسبية المتاحة، وذلك بهدف تضخيم أو تخفيض أرباح المنشأة وإظهارها على غير الحقيقة، كما عرفت بأنها النفقات غير الإلزامية التي تحققت بعد، ويتم تسجيلها في الدفاتر المحاسبية.
٤. **ملاءمة المعلومات المحاسبية (Appropriateness of Accounting Information):** أشار (caraiman, 2015) إلى أن المعلومات المحاسبية لكي تكون ملاءمة ومفيدة يجب أن تكون هذه المعلومات ذات صلة باتخاذ القرارات من قبل المستخدمين، وتكون المعلومات ذات صلة عندما تؤثر على القرارات الاقتصادية والاستثمارية للمستخدمين، وذلك من خلال مساعدتهم على تقييم الأحداث الماضية أو الحالية وذلك لتأكيد أو تصحيح تقييماتهم السابقة.
٥. **موثوقية المعلومات المحاسبية (reliability of accounting information):** عرف (Steinbart et al, 2013) أن موثوقية المعلومات المحاسبية تكمن في كون هذه المعلومات يمكن الاعتماد عليها وان تعبر بأمانة وصدق عن العمليات المالية والاقتصادية والأحداث الأخرى المرتبطة بالمنشأة، ويعتمد عليها متخذي القرارات في جميع القطاعات التجارية والاقتصادية والمصرفية في اتخاذ القرارات التي تعود بالمنفعة.
٦. **جودة الأرباح المحاسبية (Quality of accounting earnings):** أشار (Yusuf, 2018) إلى أن الأرباح المحاسبية مؤشر مهم لأداء الشركات وتقاس جودة الأرباح المحاسبية بعدد من المؤشرات منها: جودة الاستحقاقات، حيث تتمثل الاستحقاقات في الجزء غير النقدي من الدخل والنتائج عن تطبيق أساس الاستحقاق وتمثل الاستحقاقات الاختيارية الاستحقاقات التي يكون للشركة بعض الحرية في تحديد قيمتها، المستحقات الاختيارية غالبا ما توفر للمديرين الفرص للتلاعب بالأرباح بسبب المرونة المتاحة على خلاف الاستحقاقات غير الاختيارية التي لا تستطيع الشركة تحديد قيمتها.
٧. **الجمعيات التعاونية الكويتية (The Kuwaiti Cooperative Societies):** عرفها (المطيري، ص ٥، ٢٠١٧م) بأنها "جمعيات تعاونية محلية تقوم على مبدأ المساهمة من المواطنين بغرض إنشاء مؤسسات تقدم خدمات بيع السلع بأسعار مناسبة، إضافة الى العديد من الخدمات الاجتماعية الخاصة بأبناء المنطقة".

## ٢- المقدمة:

تنشأ الجمعيات التعاونية بموجب مساهمة المواطنين من أبناء المجتمع المحلي لتكون مركزاً تجارياً واجتماعياً وخدمياً لأبناء تلك المنطقة، ويستفيد المواطنون المساهمون فيها من الخدمات المقدمة، إضافة للأرباح العائدة التي يتم توزيعها بشكل سنوي على المساهمين في هذه الجمعيات. حيث تعمل الجمعيات التعاونية على تحقيق نوع من التوازن الاجتماعي والاقتصادي وتحقيق العدالة والحماية للفئات ذات الموارد المحدودة، كما أنها توفر مناخاً لممارسة العمل التطوعي والمشاركة الجماعية في اتخاذ القرارات، وتقضي على الاحتكار والغلاء والاستغلال التجاري بتوفيرها السلع والخدمات الضرورية وحتى الكمالية بأسعار مناسبة وجودة عالية (المطيري، ص ٢، ٢٠١٧م).

وتعد التقارير المالية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية، وبالتالي فإن جودة المعلومات المحاسبية تعرف بمدى توافر الخصائص النوعية في المعلومات المحاسبية، ويتم ذلك من خلال إعداد التقارير المالية وفقاً للقواعد والمعايير المنظمة لذلك بغرض توصيل البيانات والمعلومات التي يبحث عنها المستخدمون لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم بناء على قاعدة معلوماتية موضوعية فيقبلون أو يحجمون عن تبادل الأوراق المالية. لذلك فإن الإفصاح في التقارير المالية هي عملية تتصل فيها الشركة بالعالم الخارجي لإظهار المعلومات التي بحوزة الإدارة إلى المستثمرين مما يسهل عملية تقييم أداء البنوك والمفاضلة بينها بهدف الاستثمار فيها (قاسم، ص ١٠٥، ٢٠١٧م).

وتعتبر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ذات أهمية بالغة، بما تنتجه من تقارير ومعلومات بدقة وبسرعة فائقة تساعد المؤسسات في مواجهة الحجم المتزايد للبيانات، وذلك بسبب التطور في عالم تكنولوجيا الإعلام والاتصال، والسرعة المتزايدة التي صاحبت هذا التطور، ونظراً لقدرة هذه النظم في حفظ واسترجاع المعلومات والحصول عليها، جعل العديد من المؤسسات تسعى إلى تبنيها، إلا أن هذا التطور التكنولوجي قد يحمل في طياته العديد من المخاطر الهامة والمتعلقة بالنظم المحاسبية الالكترونية، إذا لم يصاحبه تطور مماثل في وعي وخبرات العاملين بهذه المؤسسات، وكذلك تطور مماثل في مختلف أساليب وإجراءات الرقابة الداخلي (هيباوي، عبد اللاوي، ص ٣، ٢٠١٤م).

حيث يلعب نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية دوراً مهماً ومؤثراً في جودة البيانات المحاسبية، وذلك من خلال مخرجاته والتي بدورها تساهم في رفع من مستوى الدقة والمصداقية في المعلومات الواردة في القوائم والتقارير المالية، وذلك من أجل رفع كفاءة ومستوى القرارات المستمدة من تلك التقارير المالية الأمر الذي ينعكس بشكل واضح على تحسين جود التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية.

ومن ثم فإن الدراسة تسعى إلى بيان أثر تطوير النظام المحاسبية إلكترونياً على جودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية.

## ٣- مشكلة الدراسة:

تم التركيز في الأونة الأخيرة على قضية جودة التقارير المالية نتيجة للأزمات المالية وانهيارات أسواق المال التي أطاحت بمنشآت مالية عملاقة مثل Enron و World com مما أثر بالسلب على ثقة مستخدمي التقارير المالية وفي إطار ذلك صدرت القوانين المنظمة للتقارير المالية ومبادئ الحوكمة لتطوير المعلومات المحاسبية ومحاولة تلبية الحاجات المختلفة لمستخدمي التقارير المالية في ظل التطورات الكبيرة في بيئة الأعمال ووجود فجوة كبيرة بين ما يحتاجه مستخدمو التقارير وما هو معروض بالفعل (محمد، ص ١، ٢٠١٦م)

ويرتبط مفهوم جودة التقارير المالية بمدى نفعية المعلومات التي تقدمها التقارير المالية والتي ترتبط بدورها بأهم أهداف التقارير المالية وهو توفير معلومات مستقبلية عن التدفقات النقدية لمساعدة مستخدمي تلك التقارير على اتخاذ قرارات اقتصادية رشيدة (Lehtinen,2013, p:9).

وفي ظل العولمة والانفتاح الاقتصادي والتغيرات العالمية المتلاحقة السياسية منها والاقتصادية وكذلك الاجتماعية وما استتبعه من زيادة في عدد الشركات وهيكل إدارتها ورؤوس أموالها وسهولة التحويلات المالية داخليا وخارجيا فأصبح من المهم مراقبة أداء هذه الكيانات من خلال التأكد من جودة التقارير المالية التي يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة أو إلى الجهات الرقابية ومع التطور في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية والتي أدت بشكل عام إلى سرعة توفير المعلومات المطلوبة ودقة النتائج وتقليل حجم الأعمال المكتتبية وسرعة التحليل والمقارنة بين الحسابات المختلفة. ونظرا لأهمية الجمعيات التعاونية الاستهلاكية في الاقتصاد القومي ودورها الاجتماعي المتميز وما قامت به من دور هام داخل المجتمع خلال فترة الحرب مع العراق ومع تنامي دورها وزيادة أعضائها ليصلوا لحوالي نصف مليون عضو أو مساهم فكان من الضروري دراسة دور هذه الجمعيات وكيفية الرقابة على أدائها ودورها داخل المجتمع مجالا للعديد من الباحثين من مختلف التخصصات وتحاول هذه الدراسة الكشف عن دور مكينة النظام المحاسبي ودوره في جودة التقارير المحاسبية.

ومن ثم تتجسد مشكلة الدراسة في الإجابة على التساؤل الرئيسي التالي:

ما هو أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً في تحسين جودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟

ويتفرع من التساؤل الرئيسي السابق مجموعة من الأسئلة الفرعية:

١. ما هو مستوى تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟

٢. ما هي درجة ملائمة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟

٣. ما هي طبيعة وأهمية جودة التقارير المالية؟ وهل يمكن قياسها من خلال (المستحقات الاختيارية، ملائمة المعلومات المحاسبية، موثوقية المعلومات المحاسبية، جودة الأرباح المحاسبية) في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟

٤. ما هي طبيعة العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية وجودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟

٤- أهداف الدراسة:

يتمثل الهدف الرئيسي للدراسة في التعرف على أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على جودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة. ويتفرع من الهدف الرئيسي السابق مجموعة من الأهداف الفرعية التالية:

١- الكشف عن مستوى تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.

٢- تحديد درجة ملائمة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.

- ٣- بيان طبيعة وأهمية جودة التقارير المالية؟ وكيفية قياسها من خلال (المستحقات الاختيارية، ملائمة المعلومات المحاسبية، موثوقية المعلومات المحاسبية، جودة الأرباح المحاسبية) في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.
- ٤- توضيح طبيعة العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية وجودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.

#### ٥- أهمية الدراسة:

يمكن إبراز أهمية الدراسة من خلال المحاور التالية:

- **الجانب الأول:** كونها تهتم بالربط بين حقلي تكنولوجيا المعلومات والحقل المحاسبي التقليدي بما يضيفي عليها مزايا وأهمية الدراسات البيئية من فوائد تجمع بين خصائص ومزايا الحقلين علاوة على كونها حديثة وجديدة في بيئة الكويت تحديداً، بالإضافة الى اعتمادها على حالة دراسية للجمعيات التعاونية بالكويت.
- **الجانب الثاني:** أهميتها من الجانب العملي والمتمثل الحاجة إلى تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً لتحسين جودة التقارير المالية المنشورة بهدف حصول جمهور المواطنين والمستفيدين على جميع المعلومات المالية اللازمة لتلبية احتياجاتهم من هذه التقارير للجمعيات التعاونية.

#### ٦- فروض الدراسة:

تتمثل فروض الدراسة فيما يلي:

- ١- توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن مستوى تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.
- ٢- توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن درجة ملائمة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.
- ٣- توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن طبيعة وأهمية جودة التقارير المالية، وكيفية قياسها من خلال (المستحقات الاختيارية، ملائمة المعلومات المحاسبية، موثوقية المعلومات المحاسبية، جودة الأرباح المحاسبية) في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.
- ٤- توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن طبيعة العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية وجودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.

#### ٧- حدود الدراسة:

تركز الدراسة على الجمعيات التعاونية في دولة الكويت من خلال دراسة التغير في التقارير المحاسبية خلال الفترة من عام ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨ لقياس جودة التقارير المحاسبية عقب الانتهاء من استخدام كافة وسائل التكنولوجيا الحديثة لتطوير النظام المحاسبي إلكترونيا وذلك لعدد ثلاث جمعيات هي جمعية السالمية التعاونية - جمعية الروضة وحولي التعاونية - وجمعية مشرف التعاونية.

## ٨- منهجية الدراسة:

### ١- المنهج المستخدم:

تهدف الدراسة الى بيان أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً بالجمعيات التعاونية في الكويت على جودة التقارير المالية حيث سيتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي والمنهج المقارن وسيتم جمع البيانات للدراسة من خلال استخدام مصادر ثانوية تتمثل في كافة الدراسات السابقة من كتب وأبحاث ومقالات وتقارير ورسائل علمية اهتمت بالموضوع، كما سيتم الاستعانة بمصادر أولية تتمثل في التقارير الصادرة من اتحاد الجمعيات التعاونية - قانون التعاون الكويتي واللوائح التنفيذية والنظم الاساسية المنظمة لعمل الجمعيات التعاونية الاستهلاكية وكذلك من خلال استبيان جرى تصميمه كجانب من الدراسة التطبيقية بهدف التعرف على أثر تطبيق تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على كفاءة وجودة التقارير المالية لفترة الدراسة في خلال عدد من السنوات المالية قبل وبعد تطبيق هذا التطوير للنظام المحاسبي للوقوف على أوجه التطور والقصور واختبار الفرضيات المختلفة والتوصل إلى نتائج وتوصيات قابله للتعميم في باقي الجمعيات التعاونية. وبالتالي سيتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي والمنهج المقارن في دراسة أثر تطوير النظم المحاسبي إلكترونياً على جودة التقارير المالية بهدف الوصول إلى وصف دقيق للظاهرة محل الدراسة من خلال وصف المعايير والمبادئ والأهداف الخاصة بتطوير النظام المحاسبي وواقع الجمعيات التعاونية قبل وبعد تطبيق هذا التطوير.

### ٢- مجتمع الدراسة:

ويتكون مجتمع الدراسة من ثلاث جمعيات تعاونية داخل دولة الكويت هي:

- جمعية السالمية التعاونية
- جمعية الروضة وحولي التعاونية
- جمعية مشرف التعاونية.

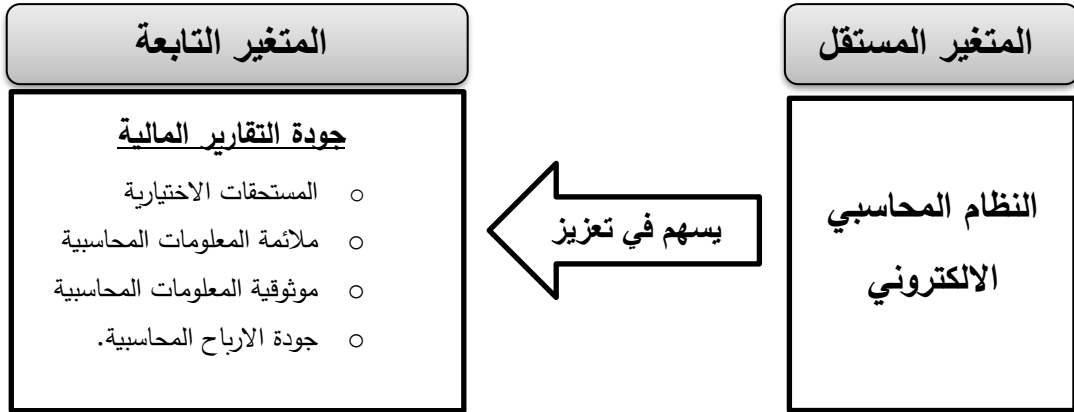
### ٣- عينة الدراسة:

فسيتم استخدام العينة العشوائية المنتظمة وذلك لكافة المهتمين بالمراجعة والرقابة والمحاسبة في هذه الجمعيات التي تم تحديدهم والتي تشمل على سبيل المثال على:

١. مجلس الإدارة
٢. أعضاء الجمعيات أو المساهمين
٣. أعضاء اتحاد الجمعيات التعاونية
٤. ممثلين من الجهات الرقابية.

٤- متغيرات الدراسة:

يوضح الشكل التالي متغيرات الدراسة (شكل رقم ١)



٩- هيكل الدراسة:

سعيًا نحو تحقيق أهداف الدراسة واختبار فروضها، سوف يتناول الباحث هذه الدراسة من خلال الأقسام التالية:

القسم الأول: الدراسات السابقة.

القسم الثاني: الدراسة التطبيقية لاختبار أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونيًا على جودة التقارير المالية.

القسم الثالث: النتائج والتوصيات.

**القسم الأول: الدراسات السابقة:**

نستعرض فيما يلي أهم الدراسات التي تناولت المجالات المتعلقة بموضوع البحث، وذلك على النحو التالي:

- دراسات تناولت جودة التقارير المالية:

- دراسة (الشعراوي، ٢٠١٦م)، بعنوان: "أثر تطبيق إدارة مخاطر فعالة على جودة التقارير المالية"، واستهدفت الدراسة اختبار أثر تطبيق إدارة المخاطر بمفهومها الحديث كآلية داخلية لحوكمة الشركات على جودة التقارير المالية سواء كان لدى الشركة مدير للمخاطر أو لجنة للمخاطر، تم إجراء الدراسة على الشركات المساهمة المصرية المقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية، كما تم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة تطبيقية بالاعتماد على القوائم والتقارير المالية السنوية المنشورة في كتاب الإفصاح للخمسين شركة الأكثر نشاطاً الصادر عن بورصتي القاهرة والإسكندرية، وتقارير مجلس الإدارة، وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها: وجود تأثير إيجابي ومعنوي لتطبيق إدارة المخاطر سواء كان لدى الشركة مدير للمخاطر أو لجنة للمخاطر كآلية داخلية لحوكمة الشركات على جودة التقارير المالية.



- **دراسة (محمد، ٢٠١٦م)، بعنوان: "تحسين جودة التقارير المالية باستخدام أسلوب التدقيق في البيانات"، واستهدفت الدراسة اختبار أثر استخدام أسلوب التدقيق في البيانات في تحسين جودة التقارير المالية باستخدام أحد أدواته المبنية على أساس نماذج الشبكات العصبية ومنطق الغموض، وقد تم إجراء الدراسة على الشركات المقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية، كما تم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة تطبيقية بالاعتماد على القوائم والتقارير المالية السنوية للشركات المسجلة ببورصة الأوراق المالية المصرية، وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: وجود قصور في التقارير المالية بشكلها الحالي مما أدى الى وجود فجوة بين العرض والطلب على المعلومات المختلفة خاصة في ظل التغيرات الكبيرة في بيئة الاعمال، يساعد أسلوب التدقيق في البيانات وأدواته المختلفة في توسيع الإطار الذي تعمل فيه المحاسبة، مما يزيد من دقة وملاءمة المعلومات المحاسبية الناتجة.**
- **دراسة (رشوان، ٢٠١٧م)، بعنوان: "أثر استخدام الحكومة الالكترونية على تحسين جودة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً"، وتمثل الهدف الرئيسي للدراسة في التعرف على أثر استخدام الحكومة الالكترونية على تحسين جودة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً، بالإضافة الى مجموعة الأهداف الفرعية التالية منها: التعرف على النشر الالكتروني ودوره في تحسين جودة التقارير المالية، وتسليط الضوء على المعوقات والصعوبات التي تحول دون استخدام الحكومة الالكترونية في نشر التقارير المالية إلكترونياً. وقد تم إجراء الدراسة على المديرين ورؤساء الأقسام والمحاسبين العاملين بوزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات الفلسطينية، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية، وذلك من خلال إعداد قائمة استقصاء، وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: أن وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات لا تقوم باستخدام وسائل تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الحديثة لأغراض نشر التقارير المالية، ويعتبر استخدام المحاسبة الالكترونية له أثر كبير في تحسين الجودة والشفافية للتقارير المنشورة إلكترونياً.**
- **دراسة (قاسم، ٢٠١٧م)، بعنوان: "إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية وانعكاسات ذلك على جودة التقارير المالية"، واستهدفت الدراسة وضع إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية وتأثيره على جودة التقارير المالية بالإضافة الى كيفية تحسين جودة التقارير المالية الى المستوى المطلوب من الإفصاح عن مخاطر الائتمان وفق النظام المحاسبي المستمد من المعايير الدولية والجهات الاشرافية، وقد تم إجراء الدراسة على البنوك التجارية المصرية، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة تطبيقية على عينة مكونة من (١٠ بنوك) مسجلة لدي البنك المركزي وذلك من خلال الاستعانة بالقوائم المالية لتلك البنوك، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: أن الإفصاح السليم والكافي عن المخاطر الائتمانية يحسن من جودة التقارير المالية وبالتالي يوفر خاصيتي الملائمة والاعتمادية والموثوقية للمعلومات الواردة فيها وبالتالي اتخاذ القرارات السليمة من جميع الأطراف.**
- **دراسة (بدر، ٢٠١٩م)، بعنوان: "أثر الإفصاح الاختياري عن المعلومات المستقبلية وتعليقات الإدارة على جودة التقارير المالية"، واستهدفت الدراسة بيان أثر الإفصاح الاختياري عن المعلومات المستقبلية وتعليقات الإدارة على جودة التقارير المالية، وتم إجراء الدراسة على المتخصصين بالمحاسبة والمراجعة الأكاديميين والمهنيين، حيث تمثلت فئات مجتمع الدراسة في المديرين الماليين بالمنشآت المدرجة بالبورصة المصرية، مراقبي الحسابات لمكاتب المحاسبة**

والمراجعة، أعضاء هيئة التدريس بكليات التجارة بالجامعات المصرية، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية، وذلك من خلال إعداد قائمة استقصاء، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: يضيف الإفصاح الاختياري عن المعلومات المستقبلية بعداً جديداً لعناصر جودة المعلومات المحاسبية بالتقارير المالية، يسمح تقرير تعليقات الإدارة للمستثمرين بزيادة القدرة على فهم التقارير المالية.

■ **دراسة (عبد الله، ٢٠٢٠م)، بعنوان: "العوامل المؤثرة في تحسين جودة التقارير المالية بالمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم"، واستهدفت الدراسة تحسين جودة التقارير المالية بالمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم من خلال التطرق الى العوامل المؤثرة في تحسين جودة التقارير المالية بالمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم في ضوء المعايير المحاسبية الدولية المصرية، وتم إجراء الدراسة على المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم بجمهورية مصر العربية، واعتمدت الدراسة لاختبار الفروض على إجراء دراسة ميدانية من خلال توجيه قائمة استقصاء الى كل من: (أعضاء هيئة التدريس، أصحاب المنشآت صغيرة الحجم، معدي القوائم المالية بالمنشآت متوسطة الحجم)، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: أن وجود مقياس متكامل لتحديد مستوي جودة التقارير المالية سوف يساهم في تقييم أداء المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.**

■ **دراسة (حربي، ٢٠٢١م)، بعنوان: "أثر حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية"، واستهدفت الدراسة تحقيق مجموعة من الأهداف من أهمها: تحديد مستوي جودة التقارير المالية للبنوك المدرجة في السوق المالية السعودية "تداول"، والتعرف على أثر آليات حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية للبنوك المدرجة في السوق المالية السعودية "تداول"، وتم إجراء الدراسة على جميع البنوك المدرجة في السوق المالية السعودية "تداول" والتي تم تداول أسهمها خلال الفترة (٢٠١٠ - ٢٠١٩) والتي يبلغ عددها (١٠ بنوك)، واعتمدت الدراسة في اختبار الفروض على أداة تحليل المحتوي بهدف رصد مدى التزام البنوك بتطبيق آليات حوكمة الشركات، كما تم قياس جودة التقارير المالية للبنوك من خلال الاعتماد على مستوي التحفظ المحاسبي باستخدام (MTB - Market to Book)، مقياس نسبة القيمة السوقية الى القيمة الدفترية لحقوق الملكية، وأظهرت نتائج الدراسة أن مستوي جودة التقارير المالية للبنوك المدرجة في السوق المالية السعودية مرتفع.**

■ **دراسة (شحاته، ٢٠٢١م)، بعنوان: "التدفقات النقدية التشغيلية كمتغير معدل للعلاقة بين جودة التقارير المالية وكفاءة الاستثمار"، واستهدفت الدراسة اختبار أثر التدفقات النقدية التشغيلية كمتغير معدل للعلاقة بين جودة التقارير المالية وكفاءة الاستثمار، وتم إجراء الدراسة على عينة من الشركات المقيدة بالبورصة المصرية في الفترة (٢٠١٥ - ٢٠١٨)، واعتمدت الدراسة لاختبار الفروض على إجراء دراسة تطبيقية بالاعتماد على البيانات الفعلية للشركات محل الدراسة، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: وجود انخفاض ملحوظ في جودة التقارير المالية للشركات محل الدراسة وهو ما يعني انخفاض الدور الرقابي لجودة التقارير المالية على القرارات الاستثمارية التي يتخذها المديرون وانخفاض دورها في الحد من عدم التماثل في المعلومات بين المديرين وأصحاب المصالح، وجود علاقة عكسية غير معنوية بين جودة التقارير المالية وكفاءة الاستثمار، عدم وجود تأثير لنسبة التدفقات النقدية التشغيلية على العلاقة بين جودة التقارير المالية وكفاءة الاستثمار.**

## - دراسات تناولت النظام المحاسبي الالكتروني:

- **دراسة (الموسوي، ٢٠١٦م)، بعنوان: "نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني ودوره في تعزيز أمن المعلومات المالية"، استهدفت الدراسة تقييم نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في الشركة وتعيين الأساليب والخطوات التي يمكن اتباعها للاستجابة بكفاءة لمخاطر أمن المعلومات المحاسبية، وتم إجراء الدراسة على شركة الطيف للتحويل المالي في العراق، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء وإجراء المقابلات مع الموظفين للتعرف على واقع الشركة من خلال الخدمات التي تقدمها والمشاكل التي وجدت، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: أن عملية الشراء لنظام المعلومات المحاسبي تمت من خلال الاختيار بناء على بديل واحد، وليس من خلال المفاضلة بين عدة بدائل، لا توجد إجراءات لاستعادة النسخ الاحتياطية الخاصة بالبيانات المخزنة عن حصول الحوادث.**
- **دراسة (البياتي، ٢٠١٧م)، بعنوان: "أثر خاصية الموثوقية لنظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تطوير أداء إدارة مخاطر الائتمان"، استهدفت الدراسة بيان أثر خاصية الموثوقية كأحد مخرجات نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تطوير إدارة مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي العراقي، وتم إجراء الدراسة على القطاع المصرفي العراقي، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء وتوجيهها الى كل من (المدراء الماليين، المحاسبين في قسم المخاطر، المحاسبين في قسم الائتمان)، وتوصلت الدراسة الى وجود تأثير معنوي لخاصية الملاءمة في تطوير إدارة مخاطر الائتمان، ووجود ضعف وقصور في بعض جوانب التدريب والتطوير.**
- **دراسة (نصير، ٢٠١٨م)، بعنوان: "دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية"، واستهدفت الدراسة التعرف على دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية، وتم إجراء الدراسة على المستشفيات الجامعية الأردنية، كما تم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء موجهة الى المدراء الماليين ورؤساء الأقسام والمحاسبين في المستشفيات الجامعية الأردنية، وتمثلت أهم محاورها في تناول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الاستراتيجية في المستشفيات الجامعية الأردنية، تناول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات التكتيكية في المستشفيات الجامعية الأردنية، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: يوجد دور لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية، يوجد دور لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الاستراتيجية في المستشفيات الجامعية الأردنية.**
- **دراسة (الجنابي، ٢٠١٨م)، بعنوان: "دور نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحقيق الميزة التنافسية للشركة"، واستهدفت الدراسة بيان مفهوم وأهمية نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني بالإضافة الى تحديد أهمية في تحقيق الميزة التنافسية للشركة، وتم إجراء الدراسة على جميع الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: يمثل نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني أحد أهم الأنظمة التي يتم الاعتماد**

عليها في إدارة الشركة، لا تلبي نظم المعلومات المحاسبية الحالية بشكلها التقليدي الحاجة الملحة الى المعلومات بصورة أنية ودقيقة، لا يستطيع نظام المعلومات المحاسبي تحقيق ميزة تنافسية للشركة إذا لم يتم تطويره تحت مظلة تكنولوجيا المعلومات.

■ **دراسة (Trabulsi, 2018)، بعنوان: " أثر نظم المعلومات المحاسبية على الأداء المؤسسي بالشركات السعودية الصغيرة والمتوسطة، واستهدفت الدراسة بيان مدى تأثير نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على الأداء التنظيمي (خفض التكاليف، وتحسين الجودة، وإتخاذ القرار الفعال)، وقياس مستوي تنفيذ نظام المعلومات المحاسبي في الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، وتم إجراء الدراسة على عينة من العاملين في الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية من خلال توزيع عدد ١٤٠ قائمة استقصاء بهدف معرفة تأثير نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على أداء المنظمات، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: أن استخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني له تأثير كبير على الأداء التنظيمي بشكل عام وعلى جميع أبعادها في اتخاذ القرارات الفعالة، يعد استخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني مؤشر فعال وقوي للأداء التنظيمي ويؤثر بشكل ملحوظ على تحسين الجودة.**

■ **دراسة (الغبور، ٢٠١٩م)، بعنوان: "أثر كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين وتقييم الأداء في البنوك التجارية"، استهدفت الدراسة التعرف على أثر كفاءة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين تقييم الأداء في البنوك التجارية المصرية، وأثر فعالية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين تقييم الأداء في البنوك التجارية المصرية، وتم إجراء الدراسة على قطاع البنوك التجارية المصرية المقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية وتكونت عينة الدراسة من مديري البنوك التجارية المصرية والعاملين في الأقسام الفنية لتلك البنوك، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء، وتوصلت الدراسة الى أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية لكفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين تقييم الأداء في البنوك التجارية المصرية.**

■ **دراسة (محمد، ٢٠١٩م)، بعنوان: "دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين جودة المراجعة الداخلية باستخدام الحاسب الآلي"، استهدفت الدراسة معرفة دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وأثرها على المراجعة الداخلية بالإضافة الى العمل على معرفة أوجه القصور لدي المراجع المستخدم للحاسب الآلي في عمليات المراجعة ووضع إطار عملي لتحديد وتطوير نظم المعلومات المحاسبية وفقاً للتطور التكنولوجي في المراجعة الداخلية، وتم إجراء الدراسة على شركة ليذر تكنولوجي بالسودان، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: ساهمت تكنولوجيا المعلومات في توفير أدوات لتنظيم إدارة قواعد البيانات إلكترونياً، تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في القطاعات المختلفة يؤدي الى تحسين فعالية المراجعة الداخلية من خلال زيادة الالتزام بالقوانين والسياسات المحددة مسبقاً.**

■ **دراسة (مخلخ، ٢٠٢٠م)، بعنوان: "قياس أثر استخدام نظام معلومات محاسبي إلكتروني في تحسين عملية التدقيق الداخلي بشركات المساهمة الجزائرية"، استهدفت الدراسة إبراز دور نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في تحسين عملية التدقيق الداخلي، وتم إجراء الدراسة**

على الشركات المساهمة الجزائرية وبالتحديد على مؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء وتوجيهها الى موظفي الشركة، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: أن هناك علاقة إيجابية بين نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني وعملية التدقيق الداخلي وذلك من خلال مخرجاته التي تعتبر الوسيلة التي يعتمد عليها المدقق الداخلي

#### - دراسات تناولت العلاقة بين النظام المحاسبي الالكتروني وجودة التقارير المالية:

- **دراسة (عبد اللطيف، ٢٠١٨م)، بعنوان: "استخدام تكنولوجيا المعلومات في النظم المحاسبية وأثرها على جودة التقارير المالية"، استهدفت الدراسة إبراز أهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات في النظم المحاسبية وأثر ذلك على جودة التقارير المالية، وتم إجراء الدراسة على شركة ملبنة مستغانم بالجزائر، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: تسهل مخرجات نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني عمل المراجع من خلال توفير قوائم مالية ذات جودة عالية، تتميز التقارير المالية الناتجة عن النظام المحاسبي الالكتروني بالموضوعية، تعكس التقارير المالية الصورة الحقيقية للوضعية المالية للمؤسسة ويرجع ذلك الى فعالية النظام المحاسبي الالكتروني المطبق.**
- **دراسة (حامد، ٢٠١٩م)، بعنوان: "نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ودورها في تحسين جودة التقارير المالية"، استهدفت الدراسة اختبار العلاقة بين مدخلات وتشغيل ومخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وجودة القياس والافصاح المحاسبي، وتم إجراء الدراسة على القطاع المصرفي السوداني، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: ساعد نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في ضمان دقة البيانات التي تتضمنها الدفاتر والسجلات المحاسبية، ساعد تشغيل نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني من خلال اكتشاف الأخطاء أثناء تسجيل الاحداث المالية بأن تكون أرقام القوائم والتقارير المالية على درجة عالية من الدقة والمصادقية.**
- **دراسة (شقفه، ٢٠٢٠م)، بعنوان: "دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية الفلسطينية"، استهدفت الدراسة قياس دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين جودة التقارير المالية للمؤسسات الحكومية الفلسطينية، وتم إجراء الدراسة على المؤسسات الحكومية الفلسطينية، وتم اختبار فروض الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية بالاعتماد على قائمة استقصاء، وتوجيهها الى كافة مستخدمي النظم المحاسبية ومخرجاته، وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج من أهمها: أن التقارير المالية الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المؤسسات الحكومية الفلسطينية تتسم بالحيادية والتمثيل للوقائع والاحداث وفق الضوابط القانونية والمعايير المهنية، وأنها تمكن متخذي القرارات من المفاضلة بين البدائل وتدعم اتخاذ القرارات.**

#### - ومن استقراء وتحليل الدراسات السابقة يمكن للباحث استخلاص ما يلي:

١. ركزت معظم الدراسات (الغبور، ٢٠١٩؛ نصير، ٢٠١٨؛ الموسوي، ٢٠١٦؛ مخلخل، ٢٠٢٠؛ الجنابي، ٢٠١٨) على كل استخدام نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني من أجل على سبيل

- المثال لا الحصر؛ تحقيق الميزة التنافسية للشركات، تحسين عملية المراجعة الداخلية، تعزيز أمن المعلومات المالية، واتفقت معظم تلك الدراسات على أهمية نظم المعلومات المحاسبي الالكتروني في المؤسسات، كما أوضحت تلك الدراسات أن هناك عدد من النماذج الأخرى التي أكدت على أهمية النظام المحاسبي والتقارير الصادرة عنه والتي يعتمد عليها متخذ القرار وبالتالي كلما اتصفت بالجودة كلما كانت القرارات أقرب إلى الصحة.
٢. تناولت بعض الدراسات (رشوان، ٢٠١٧؛ قاسم، ٢٠١٧؛ بدر، ٢٠١٩؛ الحربي، ٢٠٢١) جودة التقارير المالية وتأثير كل من حوكمة الشركات، الإفصاح الاختياري عن المعلومات المستقبلية وتعليقات الإدارة، الإفصاح عن المخاطر الائتمانية وتأثيرها عليها.
٣. كما تطرقت دراسة (شقيقة، ٢٠٢٠) إلى دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين جودة التقارير المالية، وتوصلت تلك الدراسة إلى أن التقارير المالية الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية تتسم بالحيادية والتمثيل الصادق للأحداث والوقائع ما ينعكس بشكل جلي على جودة التقارير المالية، كما تناولت دراسة (حامد، ٢٠١٩) دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين التقارير المالية، وتوصلت تلك الدراسة إلى أن نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني يساعد في ضمان دقة البيانات التي تتضمنها الدفاتر والسجلات المحاسبية.
٤. نظام الرقابة الداخلية له القدرة على اكتشاف الأخطاء والغش والتلاعب ودراسة المخاطر كذلك فلها دور في زيادة كفاءة وفعالية الأداء المالي إلا أن معظم الدراسات السابقة قد تمت على شركات خاصة وبعضها عابر متعددة الجنسيات أو عابرة للقارات وهي شركات تستخدم منذ زمن أنظمتها محاسبية متطورة وقائمة على تكنولوجيا المعلومات وقامت بتطويرها خلال سنوات بينما الوزارات والهيئات والشركات التابعة للدولة أو التي يمكن القول بأن جزءاً كبيراً من أموالها هي أموال عامة وذات طبيعة خاصة ومنها الجمعيات التعاونية فليس هناك تجارب كثيرة ناجحة.
- ومن ثم يمكن للباحث القول بأن الدراسات السابقة وإن كانت قد تناولت تأثير النظام المحاسبي الالكتروني على جودة التقارير المالية، فإن ما يبرز أهمية الدراسة الحالية هو اختلاف مجال التطبيق المتمثل في الجمعيات التعاونية الكويتية، ومن ثم تتمثل الفجوة البحثية للدراسة في الكشف عن دور تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً وبيان تأثير ذلك التطوير على جودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية، حيث أن هذه الدراسة تحاول الوصول إلى دور تطوير النظام المحاسبي الالكتروني في الجمعيات التعاونية على جودة التقارير المحاسبية من خلال مقارنة جمعيات بدأت بالفعل في التطبيق فقد يكون للجمعيات التعاونية طبيعة خاصة ومن ثم سيتم وضع تكاليف كبيرة لتطوير النظام المحاسبي من خلال أجهزة الحاسب المتطورة وتدريب وتنمية المستخدمين من محاسبين وغيره وفي النهاية قد لا يكون لذلك أثر حقيقي. وأخيراً تهدف الدراسة إلى تعميم هذه التجارب على باقي الجمعيات التعاونية وتغيير النظرة التي ترى بأن معايير الحوكمة أو تطوير النظم المحاسبية واستخدام تكنولوجيا المعلومات هي من قبيل الرفاهية كذلك تهدف الدراسة إلى تبيان الدور الذي تلعبه الجمعيات التعاونية في السوق الكويتي ودورها الكبير في التنمية الاجتماعية والاقتصادية وكذلك خلال فترات الأزمات السياسية والاقتصادية.

## القسم الثاني: الدراسة التطبيقية لاختبار أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على جودة التقارير المالية. أولاً: مجتمع وعينة الدراسة:

١. **مجتمع الدراسة:** يتمثل مجتمع الدراسة في ثلاث جمعيات تعاونية داخل دولة الكويت وهي (جمعية مشرف التعاونية – جمعية السالمية التعاونية – جمعية الروضة وحولي التعاونية)، وفيما يلي نبذة عن تلك الجمعيات:

- **جمعية مشرف التعاونية:** تأسست يوم الأربعاء الموافق ١٠/١٠/١٩٨٠م حيث اجتمعت جمعية تأسيسية من أهالي منطقتي مشرف وبيان وعددهم (٤٣) مؤسس وتم الاتفاق فيما بينهم على توقيع عقد تأسيس (جمعية مشرف وبيان التعاونية) ويقع مقر الجمعية في منطقة مشرف، وكشف رئيس اللجنة الإدارية والمالية في جمعية مشرف التعاونية أن مبيعات الجمعية في ٢٠١٨ بلغت ٤٨,٥ مليون دينار وصافي الأرباح ٦,٧٦٠ ملايين دينار موضحاً أن إجمالي السيولة النقدية وصل إلى ١٧,٢٨٢ مليوناً في ٣١ ديسمبر الماضي. (محمد راتب، ٢٠١٩م).
- **جمعية السالمية التعاونية:** تم اشهار النظام الاساسي للجمعية بوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل تحت رقم ١٨ بتاريخ ١٩٧٠/٣/١ وبالفعل تم تشكيل اول مجلس ادارة للجمعية في شهر ديسمبر ١٩٧٠، أما عن راس المال والاحتياطي العام فقد بلغ راس المالي للجمعية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ وقدره ٨٧٣٧٧ دينار كويتي واما بشأن الاحتياطي العام لنفس التوقيت فقد بلغ ٣١٢٢٤٣٢ دينار كويتي. (جمعية السالمية التعاونية التقرير السنوي ٢٠١٨).
- **جمعية الروضة وحولي التعاونية:** تم تأسيس جمعية الروضة وحولي التعاونية في دولة الكويت بتاريخ ١٩٦٩/١٢/٧م، وهي مسجلة تحت رقم (١٦) جمعيات تعاونية بوزارة الشؤون الاجتماعية والعمل، وتم تشكيل أول مجلس إدارة في ١٥/٤/١٩٧١م، وتخدم الجمعية كل من مناطق (الروضة – حولي – النقرة) ، أما بشأن رأس مال الجمعية فقد بلغ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ حوالي ٣٥٥,٧٦٧ دينار كويتي للعام المالي ٢٠١٨ مقابل ٣٤٨,٧١٠ (جمعية الروضة وحولي التعاونية التقرير السنوي ٢٠١٨م).

٢. **عينة الدراسة:** تمثلت عينة الدراسة في المجموعات التالية والتي تعد أكثر ارتباطاً بنشاط الجمعيات التعاونية الكويتية وهم:

- **الفئة الاولى:** تتمثل في مجلس إدارة الجمعيات التعاونية.
- **الفئة الاولى:** تتمثل في أعضاء الجمعيات أو المساهمين.
- **الفئة الاولى:** تتمثل في أعضاء اتحادات الجمعيات التعاونية.
- **الفئة الاولى:** تتمثل في ممثلين عن الجهات الرقابية.

**ثانياً: مصادر وأساليب جمع البيانات:**

١. **المصادر الأولية:** اعتمد الباحث في جمع البيانات الأولية المتعلقة بالدراسة الميدانية على الأسلوب الآتي:

- **قائمة الاستقصاء:** قام الباحث بإعداد قائمة استقصاء بعدد (٥٤) استمارة، تم توزيعها على الجمعيات التعاونية محل الدراسة؛ (جمعية السالمية التعاونية بعدد (١٩) استمارة – جمعية مشرف التعاونية بعدد (٢٢) استمارة – جمعية الروضة وحولي التعاونية بعدد (١٣) استمارة) وذلك بهدف

اختبار صحة فروض الدراسة، وقد راعي الباحث الإجراءات المنهجية لإعداد قائمة الاستقصاء والتي من أهمها ما يلي (ملحق رقم ١):

- ✓ استخدم الباحث مقياس ليكرت الخماسي في تصميم القائمة، حيث قسمت الإجابة عن كل سؤال الى خمسة أجزاء. وقد أعطي لكل إجابة وزن ترجيحي معين على النحو التالي: غير موافق تماماً (١)، غير موافق (٢)، محايد (٣)، موافق (٤)، موافق تماماً (٥).
- ✓ احتوت الاستمارة على محاور متعدد بهدف قياس وتحقيق هدف الدراسة وكانت هذه ما يلي:
  - البيانات الشخصية لعينة الدراسة: مكان العمل، العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، سنوات الخبرة، المسمى الوظيفي.
  - مدى تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً.
  - درجة ملائمة التقارير المالية.
  - جودة التقارير المالية من حيث المستحقات الاختيارية، ملائمة المعلومات المحاسبية، موثوقية المعلومات المحاسبية، جودة الأرباح المحاسبية.
  - اخيراً اختبار العلاقة احصائياً ما بين تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً وجودة التقارير المحاسبية بمؤشراتها المختلفة في الجمعيات الثلاث محل الدراسة.

### ثالثاً: أدوات التحليل الإحصائي المستخدمة:

في ضوء طبيعة مشكلة الدراسة، وسعيه نحو تحقيق أهدافها واختبار فروضها، تم اختيار مجموعة من أساليب تحليل البيانات واختبار الفروض فقد تم اختيار الأساليب التالية :

١. أساليب مقياس الاعتمادية (Reliability Measure) للتحقق من درجة الاعتمادية والثبات في المقاييس متعددة المحتوى المستخدمة في التحليل الإحصائي لقائمة الاستقصاء ، ومدى تعميم النتائج على مجتمع الدراسة وذلك من خلال معامل ارتباط ألفا كرو نباخ.
٢. أساليب التحليل الإحصائي الوصفي (Descriptive analysis) متمثلة في الوسط الحسابي (كمقياس للنزعة المركزية ) ومعامل الاختلاف ( والتي تم حسابه بنسبة الانحراف المعياري إلى المتوسط الحسابي) للوقوف على مدى الأهمية النسبية لإجابات المستقصي منهم بشأن المحاور الرئيسية للبحث ، والانحراف المعياري لقياس درجة التشتت في آراء المستقصي منهم لكل عبارة من العبارات الواردة بقائمة الاستقصاء.
٣. تحليل الانحدار البسيط لمتغيرات الدراسة.

### رابعاً: تحليل نتائج الدراسة التطبيقية واختبار الفروض:

١- تقييم الثقة / الثبات Reliability في المقاييس المستخدمة في الدراسة من خلال الاعتماد على

#### أسلوب معامل الارتباط " ألفا كرو نباخ" Chronbach's Alpha :

يشير مفهوم الثقة / الثبات في القياس إلى الدرجة التي يتمتع بها المقياس المستخدم في توفير نتائج متسقة في ظل ظروف متنوعة ومستقلة لأسئلة متعددة ، لذا استخدم الباحث أسلوب معامل الارتباط " ألفا كرو نباخ" لتقييم درجة الثقة / الثبات فيما بين المحتويات المتعددة للمقاييس المستخدمة في الدراسة وقد تم تطبيق أسلوب معامل الارتباط ألفا كرو نباخ، وذلك للتحقق من درجة الاتساق الداخلي على المستوى الإجمالي لمحاور الدراسة ( ستة محاور رئيسية)، وقبل إجراء هذا التحليل ، فقد تقرر استبعاد أي متغير يحصل على معامل ارتباط إجمالي أقل من ٠,٦



بينه وبين باقي المتغيرات في المقياس نفسه وذلك عند درجة ثقة مقدارها ٩٥٪. كما هو موضح بالجدول التالي:

**جدول رقم (١) قيمة معامل اختبار الثبات والاتساق الداخلي (ألفا كرو نباخ)**

عدد العبارات	قيمة ألفا كرو نباخ	متغيرات الدراسة
٨	٠,٨٣٧	تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً
٧	٠,٨٣٢	المستحقات الاختيارية
٧	٠,٨١٧	ملائمة المعلومات المحاسبية
٧	٠,٧٦٧	موثوقية المعلومات المحاسبية
٨	٠,٨٢٧	جودة الأرباح المحاسبية
٢٩	٠,٨٠٩	جودة التقارير المالية

يوضح جدول رقم (١) أن معامل الثبات لمتغير تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً بلغ ٠,٨٣٧. كما بلغت قيمة معامل الثبات لمتغير جودة التقارير المالية ٠,٨٠٩، وبلغت قيمته لكل عنصر من عناصر جودة التقارير المالية: المستحقات الاختيارية، وملائمة المعلومات المحاسبية، وموثوقية المعلومات المحاسبية، وجودة الأرباح المحاسبية ٠,٨٣٢ و ٠,٨١٧ و ٠,٧٦٧ و ٠,٨٢٧ على التوالي. وبلغت قيمة معامل الثبات لمتغير التأثير على الرواكد ٠,٨١٢. وهذه القيم أكبر من النسبة المقبولة والتي يبلغ مقدارها ٧٠٪، وتعتبر هذه القيم مقبولة بالشكل الذي يعكس توافر الاعتمادية والثقة بمتغيرات الدراسة، وتدعم هذه النتائج الثقة في متغيرات الدراسة، وتؤكد صلاحيتها لمرحل التحليل التالية.

**٢- التحليل الوصفي لمفردات عينة الدراسة:**

قام الباحث بوصف البيانات التي تم الحصول عليها من قائمة الاستقصاء الموجه للعاملين بالجمعيات التعاونية محل الدراسة، وذلك من خلال حساب التكرارات والنسب المئوية للمتغيرات الشخصية موضع الاهتمام بقائمة الاستقصاء، التي تصف خصائص مفردات العينة التي تم إجراء الدراسة عليها وشملت هذه البيانات مكان العمل (الجمعية)، والعمر، والمؤهل العلمي، والتخصص العلمي، والمستوي الوظيفي، وعدد سنوات الخبرة.

**مكان العمل (الجمعية):**

**جدول رقم (٢) مكان العمل الخاص بعينة الدراسة**

النسبة المئوية	التكرار	مكان العمل
٣٥,٢٪	١٩	جمعية السالمية التعاونية
٤٠,٧٪	٢٢	جمعية مشرف التعاونية
٢٤,١٪	١٣	جمعية الروضة وحولي التعاونية
١٠٠٪	٥٤	المجموع

المؤهل العلمف:

فakولفة الؤامارة (ف) المؤهل العلمف لعفنة الفرافة

فakولفة الؤامارة وؤولف الفؤافونفة		فakولفة مشرف الفؤافونفة		فakولفة السالفمة الفؤافونفة		المؤهل العلمف
النسبة المئوفة	الفؤافونفة	النسبة المئوفة	الفؤافونفة	النسبة المئوفة	الفؤافونفة	
ف٣٠,٧	٤	ف٢٧,٣	٦	ف٢٦,٣	٥	فبلوم - فافوفة
ف٤٦,٢	٦	ف٥٤,٥	١٢	ف٤٢,١	٨	فبالورفوس
-	-	ف٩,١	٢	ف١٥,٨	٣	فبلوم عالف
-	-	-	-	-	-	فماؤسفر
-	-	-	-	-	-	ففؤوراه
ف٢٣,١	٣	ف٩,١	٢	ف١٥,٨	٣	أؤرف
ف١٠٠	١٣	ف١٠٠	٢٢	ف١٠٠	١٩	المؤمؤع

الفؤافونفة العلمف:

فakولفة الؤامارة (٤) الفؤافونفة العلمف لعفنة الفرافة

فakولفة الؤامارة وؤولف الفؤافونفة		فakولفة مشرف الفؤافونفة		فakولفة السالفمة الفؤافونفة		الفؤافونفة العلمف
النسبة المئوفة	الفؤافونفة	النسبة المئوفة	الفؤافونفة	النسبة المئوفة	الفؤافونفة	
ف٥٣,٨	٧	ف٣١,٨	٧	ف٢٦,٣	٥	فمؤاسبة
ف١٥,٤	٢	ف١٨,٢	٤	ف١٥,٨	٣	فإفارة أعمال
ف٧,٧	١	ف٩,١	٢	ف١٥,٨	٣	فأؤصاف
-	-	ف٩,١	٢	-	-	فنؤم معلوماف
ف٧,٧	١	ف٩,١	٢	ف١٥,٨	٣	فبنؤك
-	-	ف٩,١	٢	ف١٠,٥	٢	فؤارة أارؤفة
ف١٥,٤	٢	ف١٣,٦	٣	ف١٥,٨	٣	أؤرف
ف١٠٠	١٣	ف١٠٠	٢٢	ف١٠٠	١٩	المؤمؤع

### المسمى الوظيفي:

جدول رقم (٥) المستوي الوظيفي لعينة الدراسة

جمعية الروضة وحولي التعاونية		جمعية مشرف التعاونية		جمعية السالمية التعاونية		المسمى الوظيفي
النسبة المئوية	التكرار	النسبة المئوية	التكرار	النسبة المئوية	التكرار	
٪٧,٧	١	٪١٨,٢	٤	٪١٥,٨	٣	عضو مجلس إدارة
٪٧,٧	١	-	-	٪٥,٣	١	مدير عام
٪٧,٧	١	-	-	-	-	نائب مدير
٪١٥,٤	٢	٪٢٧,٣	٦	٪٢٦,٣	٥	محاسب
٪٧,٧	١	٪٤,٥	١	-	-	مدير مالي
٪٧,٧	١	-	-	٪١٠,٥	٢	مدير مخازن
٪٧,٧	١	٪٩,١	٢	٪١٠,٥	٢	مراجع داخلي
٪٧,٧	١	٪٤,٥	١	-	-	محلل مالي
٪٧,٧	١	٪٩,١	٢	٪١٠,٥	٢	مراجع خارجي
٪٢٣,١	٣	٪٢٧,٣	٦	٪٢١,١	٤	أخري
٪١٠٠	١٣	٪١٠٠	٢٢	٪١٠٠	١٩	المجموع

### عدد سنوات الخبرة:

جدول رقم (٦) عدد سنوات الخبرة لعينة الدراسة

جمعية الروضة وحولي التعاونية		جمعية مشرف التعاونية		جمعية السالمية التعاونية		عدد سنوات الخبرة
النسبة المئوية	التكرار	النسبة المئوية	التكرار	النسبة المئوية	التكرار	
٪٢٣,١	٣	٪٢٢,٧	٥	٪٣١,٦	٦	أقل من ٥ سنوات
٪٣٠,٧	٤	٪٣٦,٤	٨	٪٤٢,١	٨	٥ - أقل من ١٠ سنوات
٪٤٦,٢	٦	٪٤٠,٩	٩	٪٢٦,٣	٥	١٠ سنوات فأكثر
١٠٠	١٣	١٠٠	٢٢	١٠٠	١٩	المجموع

### ٣- تحليل نتائج الدراسة التطبيقية لمتغيرات الدراسة:

إن تحليل نتائج الدراسة تعتبر المرحلة الأخيرة من الدراسة التطبيقية حيث يتناول الباحث هنا عرض لأهم نتائج التحليل الإحصائي الذي تم التوصل إليها ومناقشة نتائجها وذلك بهدف تحقيق الهدف الرئيسي من الدراسة وهو دراسة أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على جودة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الكويتية. وسيتناول الباحث هذا المبحث من خلال النقاط التالية:

١/٣ - تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً:  
جدول رقم (٧) مستوي تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً في الجمعيات التعاونية الثلاثة

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات
		غير موافق إطلاقاً	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة		
		-	٢	٣	٦	٨	ك	تساعد البرامج المحاسبية على تسريع انجاز المهام المحاسبية
١,٠١	٤,٠٥	-	١٠,٥	١٥,٨	٣١,٦	٤٢,١	%	
٠,٥١	٤,٦٨	-	١	٢	٩	١٠	ك	
			٤,٥	٩,١	٤٠,٩	٤٥,٥	%	تساعد البرامج المحاسبية على تقليل المساحة من خلال توفير النسخ الاحتياطية
٠,٨٦	٤,٣١	١	-	-	٥	٧	ك	
		٧,٧	-	-	٣٨,٥	٥٣,٨	%	
		-	١	٣	٥	١٠	ك	تساعد البرامج المحاسبية على تقليل المساحة من خلال توفير النسخ الاحتياطية
٠,٩٣	٤,٢٦	-	٥,٣	١٥,٨	٢٦,٣	٥٢,٦	%	
٠,٨٤	٤,٣٢	-	١	٢	٨	١١	ك	
		-	٩,١	٤,٥	٣٦,٤	٥٠	%	تساعد البرامج المحاسبية على تقليل التكاليف
١,١٤	٤,٠٠	-	١	٢	٦	٤	ك	
		-	٧,٧	١٥,٤	٤٦,٢	٣٠,٧	%	
		١	-	٢	٦	١٠	ك	تساعد البرامج المحاسبية على تقليل التكاليف
٠,٧٥	٤,٢٦	٥,٣	-	١٠,٥	٣١,٦	٥٢,٦	%	
٠,٥١	٤,٥٩	-	-	٢	٥	١٥	ك	
				٩,١	٢٢,٧	٦٨,٢	%	توفر البرامج المحاسبية دقة في اداء وفعالية الاعمال
٠,٩٧	٤,٠٠	-	٣	-	٤	٦	ك	
		-	٢٣,١	-	٣٠,٧	٤٦,٢	%	
		-	-	١	٦	١٢	ك	يتطلب تطبيق البرامج الإلكترونية المحاسبية تعديل شكل المستندات
٠,٦٠	٤,٥٨	-	-	٥,٣	٣١,٦	٦٣,٢	%	
٠,٧٨	٤,٤٥	-	-	٢	٨	١٢	ك	
		-	-	٩,١	٣٦,٤	٥٤,٥	%	يؤدي تطبيق البرامج الإلكترونية المحاسبية الى سهولة في تتبع مسار البيانات المحاسبية
٠,٩١	٤,١٥	-	١	٢	٤	٦	ك	
		-	٧,٧	١٥,٤	٣٠,٧	٤٦,٢	%	
		١	١	٢	٧	٨	ك	لن يتغير دليل الحسابات سواء كان النظام المستخدم ألياً أو يدوياً
١,٠٩	٤,٠٥	٥,٣	٥,٣	١٠,٥	٣٦,٨	٤٢,١	%	
٠,٩٦	٤,٠٥	١	٢	٢	٧	١٠	ك	
		٤,٥	٩,١	٩,١	٣١,٨	٤٥,٥	%	يؤدي تطبيق البرامج الإلكترونية المحاسبية الى سهولة في تتبع مسار البيانات المحاسبية
١,٠٣	٤,٠٠	-	١	٢	٦	٤	ك	
		-	٧,٧	١٥,٤	٤٦,٢	٣٠,٧	%	
		-	٢	١	٥	١١	ك	لن يتغير دليل الحسابات سواء كان النظام المستخدم ألياً أو يدوياً
٠,٧٧	٤,٣٢	-	١٠,٥	٥,٣	٢٦,٣	٥٧,٩	%	
٠,٩٤	٤,١٤	٢	-	٢	٧	١١	ك	
		٩,١	-	٩,١	٣١,٨	٥٠	%	لن يتغير دليل الحسابات سواء كان النظام المستخدم ألياً أو يدوياً
١,١٥	٣,٩٢	-	١	٣	٥	٤	ك	
		-	٧,٧	٢٣,١	٣٨,٥	٣٠,٧	%	
		٧	٤	٢	٣	٣	ك	لن يتغير دليل الحسابات سواء كان النظام المستخدم ألياً أو يدوياً
١,٢١	٢,٥٣	٣٦,٨	٢١,١	١٠,٥	١٥,٨	١٥,٨	%	
١,٠٣	١,٨٢	١١	٨	١	-	٢	ك	
		٥٠	٣٦,٤	٤,٥	-	٩,١	%	لن يتغير دليل الحسابات سواء كان النظام المستخدم ألياً أو يدوياً
١,١٤	٢,٦٢	٤	٣	٢	٢	٢	ك	

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات
		غير موافق إطلاقاً	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة		
		٣٠,٧	٢٣,١	١٥,٤	١٥,٤	١٥,٤	%	ؤامفة الرؤفة وؤولف الؤامفة
		-	١	٢	٦	١٠	ك	ؤامفة السالمفة الؤامفة
٠,٨٨	٤,٣٢	-	٥,٣	١٠,٥	٣١,٦	٥٢,٦	%	يقلل اسؤءام برامؤ المءاسفة من ءطواء المنهؤ المءاسبف
٠,٥٧	٤,٥٥	-	-	٣	٤	١٥	ك	
		-	-	١٣,٦	١٨,٢	٦٨,٢	%	
٠,٥١	٤,٦٢	-	-	١	٣	٩	ك	
		-	-	٧,٧	٢٣,١	٦٩,٢	%	ؤامفة الرؤفة وؤولف الؤامفة
٠,٩٤	٤,٠٥	ؤامفة السالمفة الؤامفة						ؤطبفق البرامؤ المءاسبفة إكؤرونفاً
٠,٩١	٤,٠٨	ؤامفة مشرف الؤامفة						
١,١٣	٣,٩٥	ؤامفة الرؤفة وؤولف الؤامفة						

فوضؤ ءءول رقم (٧) مسؤوف ئطبفق البرامؤ المءاسبفة إكؤرونفاً فف الؤامفة الؤامفة الؤامفة، وؤوض الؤامفة ئطبفق البرامؤ المءاسبفة إكؤرونفاً فف الؤامفة الؤامفة بءرؤة واضءة ومؤابرة، وكان ئطبفق البرامؤ المءاسبفة إكؤرونفاً الأعلى فف ءامفة مشرف الؤامفة، ءفء بلؤ الؤامفة الؤامفة ٤,٠٨ والانحراف المعفارف ٠,٩١، فلفها ءامفة السالمفة الؤامفة بؤوسؤ ءسابف ٤,٠٥ وانحراف معفارف ٠,٩٤، وأءبراً ئطبفق البرامؤ المءاسبفة إكؤرونفاً فف ءامفة الرؤفة وؤولف الؤامفة، ءفء بلؤ الؤامفة الؤامفة ٣,٩٥ والانحراف المعفارف ١,١٣.

### ٢/٣- الؤامفة المالففة:

ءءول رقم (٨) ءرؤة ملاءمة الؤامفة المالففة فف الؤامفة الؤامفة الؤامفة

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات
		غير ملائمة جداً	غير ملائمة	ملائمة إلى حد ما	ملائمة	ملائمة جداً		
		١	٢	٣	٦	٧	ك	ؤامفة السالمفة الؤامفة
١,١١	٣,٨٤	٥,٣	١٠,٥	١٥,٨	٣١,٦	٣٦,٨	%	
٠,٨١	٤,٦٨	-	-	٤	٤	١٤	ك	
		-	-	١٨,٢	١٨,٢	٦٣,٦	%	
٠,٩٧	٤,٠٨	١	-	٢	٤	٦	ك	ؤامفة الرؤفة وؤولف الؤامفة
		٧,٧	-	١٥,٤	٣٠,٧	٤٦,٢	%	
٠,٩٤	٤,٠١	٥,٣	٥,٣	١٠,٥	٤٢,١	٣٦,٨	%	
٠,٦٦	٤,٣٦	-	٢	٣	٢	١٥	ك	
٠,٧٩	٤,٢٣	-	١	٢	٣	٧	ك	ؤامفة السالمفة الؤامفة
		-	٧,٧	١٥,٤	٢٣,١	٥٣,٨	%	
١,٠٩	٤,٠٥	-	١٥,٨	١٠,٥	٢٦,٣	٤٧,٤	%	
٠,٧١	٤,٣٢	-	٢	٢	٥	١٣	ك	
		-	٩,١	٩,١	٢٢,٧	٥٩,١	%	ؤامفة مشرف الؤامفة
		-	٢	١	٣	٧	ك	

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارة
		غير ملائمة جداً	غير ملائمة	ملائمة إلى حد ما	ملائمة	ملائمة جداً		
٠,٩٦	٤,١٥	-	١٥,٤	٧,٧	٢٣,١	٥٣,٨	%	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		٢	١	٢	٩	٥	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,١٩	٣,٧٤	١٠,٥	٥,٣	١٠,٥	٤٧,٤	٢٦,٣	%	جمعية مشرف التعاونية
٠,٨٨	٤,١٤	-	٢	٣	٧	١٠	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	٩,١	١٣,٦	٣١,٨	٤٥,٥	%	جمعية الروضة وحولي التعاونية
١,٠٧	٤,٠٠	١	١	١	٤	٦	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		٧,٧	٧,٧	٧,٧	٣٠,٧	٤٦,٢	%	جمعية السالمية التعاونية
		٢	-	٤	٦	٧	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,١٥	٣,٨٤	١٠,٥	-	٢١,١	٣١,٦	٣٦,٨	%	جمعية مشرف التعاونية
٠,٧٦	٤,٢٧	٢	-	٢	٤	١٤	ك	جمعية مشرف التعاونية
		٩,١	-	٩,١	١٨,٢	٦٣,٦	%	جمعية الروضة وحولي التعاونية
١,٠٩	٤,١٥	-	-	٤	٣	٦	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		-	-	٣٠,٧	٢٣,١	٤٦,٢	%	جمعية السالمية التعاونية
٠,٨٥	٤,١٦	-	١٠,٥	٥,٣	٤٢,١	٤٢,١	%	جمعية مشرف التعاونية
١,٠٦	٤,٠٩	-	٣	٢	٧	١٠	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	١٣,٦	٩,١	٣١,٨	٤٥,٥	%	جمعية الروضة وحولي التعاونية
٠,٥٩	٤,٤٦	-	-	١	٥	٧	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		-	-	٧,٧	٣٨,٥	٥٣,٨	%	جمعية السالمية التعاونية
		-	٢	٢	٦	٩	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,٠١	٤,١٦	-	١٠,٥	١٠,٥	٣١,٦	٤٧,٤	%	جمعية مشرف التعاونية
٠,٦١	٤,٤١	-	-	٤	٥	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	-	١٨,٢	٢٢,٧	٥٩,١	%	جمعية الروضة وحولي التعاونية
١,٢١	٣,٨٥	١	١	٢	٤	٥	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		٧,٧	٧,٧	١٥,٤	٣٠,٧	٣٨,٥	%	جمعية السالمية التعاونية
		٢	-	٣	٥	٩	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,١٧	٤,٠٠	١٠,٥	-	١٥,٨	٢٦,٣	٤٧,٤	%	جمعية مشرف التعاونية
٠,٩١	٤,١٤	-	٢	٤	٥	١١	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	٩,١	١٨,٢	٢٢,٧	٥٠	%	جمعية الروضة وحولي التعاونية
١,٠٣	٤,٠٨	١	-	٢	٤	٦	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		٧,٧	-	١٥,٤	٣٠,٧	٤٦,٢	%	جمعية السالمية التعاونية
١,١٩	٣,٩٨	جمعية السالمية التعاونية						
٠,٧١	٤,٣٠	جمعية مشرف التعاونية						
٠,٩٦	٤,١٣	جمعية الروضة وحولي التعاونية						

يوضح جدول رقم (٨) درجة ملائمة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الثلاثة. وتبرز النتائج أن التقارير المالية ملائمة بدرجة عالية في جمعيتي مشرف والروضة وحولي، بينما ملائمة بدرجة أقل نسبياً في جمعية السالمية. وقد كانت التقارير المالية ملائمة بدرجة أكبر في جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,٣٠ والانحراف المعياري ٠,٧١، يليها جمعية الروضة وحولي التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,١٣ والانحراف المعياري ٠,٩٦، وأخيراً جمعية السالمية التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٣,٩٨ والانحراف المعياري ١,١٩.

٣/٣- جودة التقارير المالية: يتم قياس جودة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية محل الدراسة من خلال ما يلي:

■ المستحقات الاختيارية

جدول رقم (٩) المستحقات الاختيارية في الجمعيات التعاونية الثلاثة

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات
		غير موافق إطلاقاً	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة		
		-	-	١	٥	١٣	ك	جمعية السالمية التعاونية
٠,٥٩	٤,٦٣	-	-	٥,٣	٢٦,٣	٦٨,٤	%	
١,٠٣	٤,٠٩	٢	-	٤	٤	١٢	ك	جمعية مشرف التعاونية
		٩,١	-	١٨,٢	١٨,٢	٥٤,٥	%	
١,١١	٣,٩٢	٢	-	١	٤	٦	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية
		١٥,٤	-	٧,٧	٣٠,٧	٤٦,٢	%	
		١	١	٢	٧	٨	ك	جمعية السالمية التعاونية
٠,٩٣	٤,٠٥	٥,٣	٥,٣	١٠,٥	٣٦,٨	٤٢,١	%	
٠,٦٨	٤,٣٢	-	٢	٢	٥	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	٩,١	٩,١	٢٢,٧	٥٩,١	%	
٠,٧٩	٤,٢٣	-	١	٢	٣	٧	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية
		-	٧,٧	١٥,٤	٢٣,١	٥٣,٨	%	
		-	٢	٢	٣	١٢	ك	جمعية السالمية التعاونية
٠,٧٢	٤,٣٢	-	١٠,٥	١٠,٥	١٥,٨	٦٣,٢	%	
١,٠٤	٤,١٨	١	٢	٢	٤	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية
		٤,٥	٩,١	٩,١	١٨,٢	٥٩,١	%	
١,٢١	٣,٦٢	٣	-	١	٤	٥	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية
		٢٣,١	-	٧,٧	٣٠,٧	٣٨,٥	%	
		١	١	٣	٧	٧	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,١٢	٣,٩٥	٥,٣	٥,٣	١٥,٨	٣٦,٨	٣٦,٨	%	
٠,٥٩	٤,٤٥	-	-	٣	٦	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	-	١٣,٦	٢٧,٣	٥٩,١	%	
٠,٨٨	٤,٢٣	-	١	٢	٣	٧	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية
		-	٧,٧	١٥,٤	٢٣,١	٥٣,٨	%	
		٢	-	٣	٥	٩	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,١٠	٤,٠٠	١٠,٥	-	١٥,٨	٢٦,٣	٤٧,٤	%	
٠,٩٤	٤,٢٣	-	٢	٢	٧	١١	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	٩,١	٩,١	٣١,٨	٥٠	%	
١,١٨	٣,٧٧	٢	-	٢	٤	٥	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية
		١٥,٤	-	١٥,٤	٣٠,٧	٣٨,٥	%	
		١	٢	٤	٥	٧	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,٢٢	٣,٧٩	٥,٣	١٠,٥	٢١,١	٢٦,٣	٣٦,٨	%	
١,١٥	٣,٩٥	٢	١	٣	٦	١٠	ك	جمعية مشرف التعاونية
		٩,١	٤,٥	١٣,٦	٢٧,٣	٤٥,٥	%	
١,١٦	٤,٠٠	١	٢	-	٣	٧	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية
		٧,٧	١٥,٤	-	٢٣,١	٥٣,٨	%	
		١٠	٤	١	٢	٢	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,٠٩	٢,٠٥	٥٢,٦	٢١,١	٥,٣	١٠,٥	١٠,٥	%	

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات
		غير موافق إطلاقاً	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة		
١,٠١	١,٩٥	١٣	٣	٢	٢	٢	ك	في التلاعب بقيمة هذه الحسابات
		٥٩,١	١٣,٦	٩,١	٩,١	٩,١	%	
٠,٩٨	١,٩٢	٧	٣	١	١	١	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		٥٣,٨	٢٣,١	٧,٧	٧,٧	٧,٧	%	
١,١٥	٣,٨٣	جمعية السالمية التعاونية						المستحقات الاختيارية
١,٠٧	٣,٨٨	جمعية مشرف التعاونية						
١,٢٢	٣,٦٧	جمعية الروضة وحولي التعاونية						

يوضح جدول رقم (٩) مستوي أهمية وجوده المستحقات الاختياري في الجمعيات التعاونية الثلاثة، وتبرز النتائج أهمية وجوده تلك المستحقات بشكل واضح نسبياً. وقد جاء في المرتبة الأولى جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٣,٨٨ والانحراف المعياري ١,٠٧، يليها جمعية السالمية التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٣,٨٣ والانحراف المعياري ١,١٥، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٣,٦٧ والانحراف المعياري ١,٢٢.

#### ■ ملانمة المعلومات المحاسبية:

جدول رقم (١٠) مستوي ملانمة المعلومات المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات
		غير موافق إطلاقاً	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة		
		-	٢	٣	٦	٨	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,٠٢	٤,٠٥	-	١٠,٥	١٥,٨	٣١,٦	٤٢,١	%	
٠,٩٧	٤,٠٥	٢	٢	٢	٣	١٣	ك	تساهم في اجراء تنبؤات أكثر دقة للمستقبل
		٩,١	٩,١	٩,١	١٣,٦	٥٩,١	%	
١,١٣	٣,٨٥	١	-	٢	٧	٣	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		٧,٧	-	١٥,٤	٥٣,٨	٢٣,١	%	
		-	٢	٣	٥	٩	ك	جمعية السالمية التعاونية
٠,٩٦	٤,١١	-	١٠,٥	١٥,٨	٢٦,٣	٤٧,٤	%	
٠,٨٤	٤,٢٧	-	-	٢	١٢	٨	ك	يتم توفيرها في الوقت الملانم
		-	-	٩,١	٥٤,٥	٣٦,٤	%	
١,٠٦	٤,١٥	-	١	٢	٤	٦	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		-	٧,٧	١٥,٤	٣٠,٧	٤٦,٢	%	
		٢	١	٣	٥	٨	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,٢٨	٣,٨٤	١٠,٥	٥,٣	١٥,٨	٢٦,٣	٤٢,١	%	
١,٠٧	٤,١٤	٢	-	٢	٧	١١	ك	اتخاذ القرارات يحتاج لتوفير معلومات محاسبية ملانمة
		٩,١	-	٩,١	٣١,٨	٥٠	%	
١,٢١	٣,٨٥	١	١	٢	٤	٥	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		٧,٧	٧,٧	١٥,٤	٣٠,٧	٣٨,٥	%	
		-	١	٢	٧	٩	ك	تساعد المعلومات المحاسبية المستخدمة وتحسن من قدرته
٠,٨٧	٤,٢٦	-	٥,٣	١٠,٥	٣٦,٨	٤٧,٤	%	
٠,٧٩	٤,٢٧	-	٢	٢	٦	١٢	ك	



الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات	
		غير موافق إطلاقاً	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة			
		-	٩,١	٩,١	٢٧,٣	٥٤,٥	%	جمعية مشرف التعاونية	على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل
٠,٦٦	٤,٣٨	-	٢	-	٢	٩	ك	جمعية الروضة	
		-	١٥,٤	-	١٥,٤	٦٩,٢	%	وحولي التعاونية	تساهم في تقييم نتائج القرارات
٠,٦٢	٤,٣٢	-	١	٢	٦	١٠	ك	جمعية السالمية	
١,٠٦	٤,٠٠	١	٢	٤	٤	١١	ك	جمعية مشرف التعاونية	تقوم المعلومات المحاسبية من خلال الإفصاح المحاسبي بتوفير نتائج عن الأحداث الماضية
١,٠٢	٤,٠٨	-	٢	١	٤	٦	ك	جمعية الروضة	
		-	١٥,٤	٧,٧	٣٠,٧	٤٦,٢	%	وحولي التعاونية	تفقد المعلومات المحاسبية قيمتها إذا لم تصل الى مستخدميها في الوقت المناسب
١,٠١	٤,١٦	-	٢	٢	٦	٩	ك	جمعية السالمية	
١,١٧	٤,٠٠	٢	٢	٢	٤	١٢	ك	جمعية مشرف التعاونية	ملائمة المعلومات المحاسبية
١,١٤	٤,٠٠	-	١	٣	٤	٥	ك	جمعية الروضة	
		-	٧,٧	٢٣,١	٣٠,٧	٣٨,٥	%	وحولي التعاونية	ملائمة المعلومات المحاسبية
٠,٧١	٤,٢١	-	-	٣	٩	٧	ك	جمعية السالمية	
٠,٦٩	٤,٤١	-	١	٢	٦	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية	ملائمة المعلومات المحاسبية
١,٠٥	٤,٠٠	-	٤,٥	٩,١	٢٧,٣	٥٩,١	%	جمعية الروضة	
		٧,٧	٧,٧	١٥,٤	١٥,٤	٥٣,٨	%	وحولي التعاونية	ملائمة المعلومات المحاسبية
٠,٨٧	٤,١٤	جمعية السالمية التعاونية							
٠,٧١	٤,١٦	جمعية مشرف التعاونية							
٠,٩٨	٤,٠٤	جمعية الروضة وحولي التعاونية							

يوضح جدول رقم (١٠) درجة ملائمة المعلومات المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، حيث تبرز النتائج بالجدول ارتفاع مستوي ملائمة تلك المعلومات بشكل واضح، حيث جاء في المرتبة من حيث مستوي ملائمة المعلومات المحاسبية جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,١٦ والانحراف المعياري ٠,٧١، يليها جمعية السالمية التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,١٤ والانحراف المعياري ٠,٨٧، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,٠٤ والانحراف المعياري ٠,٩٨.

#### ■ موثوقية المعلومات المحاسبية:

جدول رقم (١١) درجة موثوقية المعلومات المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات	
		غير موافق إطلاقاً	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة			
		-	١	٢	٧	٩	ك	جمعية السالمية	قابلية المعلومات للعرض بشكل يتصف بالموضوعية
٠,٨٧	٤,٢٦	-	٥,٣	١٠,٥	٣٦,٨	٤٧,٤	%	التعاونية	
٠,٥١	٤,٥٩	-	-	٢	٥	١٥	ك		

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					%	فئات العينة	العبارات
		غير موافق إطلاقاً	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة			
		-	-	٩,١	٢٢,٧	٦٨,٢	%	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٧٩	٤,٢٣	-	١	٢	٣	٧	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية	
		-	٧,٧	١٥,٤	٢٣,١	٥٣,٨	%	جمعية السالمية التعاونية	
٠,٨٦	٤,٢١	٥,٣	-	١٠,٥	٣٦,٨	٤٧,٤	%	جمعية مشرف التعاونية	تعبير بصدق وأمان عن الأحداث الاقتصادية
١,١١	٤,٠٩	١	٢	٢	٦	١١	ك	جمعية مشرف التعاونية	
١,١٩	٣,٩٢	-	٢	٢	٤	٥	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية	
		-	١٥,٤	١٥,٤	٣٠,٧	٣٨,٥	%	جمعية السالمية التعاونية	
١,١٤	٤,١١	٥,٣	١٠,٥	٥,٣	٢٦,٣	٥٢,٦	%	جمعية مشرف التعاونية	خلو المعلومات المحاسبية من الأخطاء الجوهرية.
٠,٥١	٤,٣٢	٢	-	٢	٣	١٥	ك	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٧٥	٤,٢٣	-	-	٣	٤	٦	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية	
		-	٢	٢	٦	٩	ك	جمعية السالمية التعاونية	
١,٠٩	٤,١٦	-	١٠,٥	١٠,٥	٣١,٦	٤٧,٤	%	جمعية مشرف التعاونية	مقارنتها مع الوحدات الاقتصادية الأخرى
٠,٦٠	٤,٢٧	١	-	٢	٨	١١	ك	جمعية مشرف التعاونية	
١,١٣	٤,٠٠	-	١	٢	٦	٤	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية	
		-	-	٢	٥	١٢	ك	جمعية السالمية التعاونية	
٠,٦٦	٤,٥٣	-	-	١٠,٥	٢٦,٣	٦٣,٢	%	جمعية مشرف التعاونية	تعرض وفقاً لأهميتها النسبية.
١,١٤	٤,١٨	١	٢	٢	٤	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية	
١,٢٢	٣,٨٥	١	١	٢	٤	٥	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية	
		-	١	١	٧	١٠	ك	جمعية السالمية التعاونية	
٠,٧٠	٤,٧٤	-	٥,٣	٥,٣	٣٦,٨	٥٢,٦	%	جمعية مشرف التعاونية	تمكن من تبويب وعرض المعلومات المحاسبية بوضوح ودقة
١,١٩	٤,١٨	١	٢	٢	٤	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٩٤	٤,٢٣	-	-	٣	٤	٦	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية	
		-	-	٢٣,١	٣٠,٧	٤٦,٢	%	جمعية السالمية التعاونية	
٠,٦٨	٤,٣٧	-	-	١٠,٥	٤٢,١	٤٧,٤	%	جمعية مشرف التعاونية	يتم عرض كل المعلومات المهمة
٠,٨٩	٤,١٤	٢	١	٢	٤	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٩٧	٤,٢٣	-	-	٣	٤	٦	ك	جمعية الروضة وحوالي التعاونية	
		-	-	٢٣,١	٣٠,٧	٤٦,٢	%	جمعية السالمية التعاونية	
٠,٦٦	٤,٣٤	جمعية السالمية التعاونية						موثوقية المعلومات المحاسبية	
٠,٨١	٤,٢٦	جمعية مشرف التعاونية							
١,٠٢	٤,١٣	جمعية الروضة وحوالي التعاونية							

يوضح جدول رقم (١١) درجة موثوقية المعلومات المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، حيث توضح تلك النتائج ارتفاع درجة موثوقية تلك المعلومات في الثلاث جمعيات، وكانت جمعية السالمية التعاونية هي الأعلى من حيث درجة موثوقية المعلومات المحاسبية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,٣٤ والانحراف المعياري ٠,٦٦، يليها جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,٢٦ والانحراف المعياري ٠,٨١، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,١٣ والانحراف المعياري ١,٠٢.

#### ▪ جودة الأرباح المحاسبية:

جدول رقم (١٢) مستوي جودة الأرباح المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات
		غير موافق (إطلاقاً)	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة		
		٢	٢	٤	٢	٩	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,١٣	٣,٧٤	١٠,٥	١٠,٥	٢١,١	١٠,٥	٤٧,٤	%	
٠,٥٥	٤,٥٥	-	-	٢	٦	١٤	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	-	٩,١	٢٧,٣	٦٣,٦	%	يتم الإفصاح عن البنود غير العادية.
٠,٩٧	٤,٢٣	-	-	٣	٤	٦	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		-	-	٢٣,١	٣٠,٧	٤٦,٢	%	
		-	٢	٢	٤	١١	ك	جمعية السالمية التعاونية
٠,٩٣	٤,٢٦	-	١٠,٥	١٠,٥	٢١,١	٥٧,٩	%	جودة الأرباح تقاس بمدى مقدرة تحويلها إلى تدفقات نقدية
٠,٨٨	٤,٢٧	-	٢	٣	٤	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	٩,١	١٣,٦	١٨,٢	٥٩,١	%	
١,٠٥	٤,٢٣	-	-	٣	٤	٦	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		-	-	٢٣,١	٣٠,٧	٤٦,٢	%	
		-	٢	٢	٦	٩	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,١٩	٤,١٦	-	١٠,٥	١٠,٥	٣١,٦	٤٧,٤	%	تعكس أرباحها الأداء الحقيقي للمنشأة
٠,٧٤	٤,٣٦	١	٢	٢	٧	١٠	ك	جمعية مشرف التعاونية
		٤,٥	٩,١	٩,١	٣١,٨	٤٥,٥	%	
٠,٨٩	٤,٣١	-	-	١	٧	٥	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
		-	-	٧,٧	٥٣,٨	٣٨,٥	%	
		١	١	٣	٧	٧	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,٠٨	٣,٩٥	٥,٣	٥,٣	١٥,٨	٣٦,٨	٣٦,٨	%	تساعد على استمرارية المنشأة في التنبؤ بأرباحها في المستقبل
٠,٩٧	٤,٢٣	٢	-	٢	٥	١٣	ك	جمعية مشرف التعاونية
		٩,١	-	٩,١	٢٢,٧	٥٩,١	%	
		-	١	٢	٦	٤	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
١,١١	٤,٠٠	-	٧,٧	١٥,٤	٤٦,٢	٣٠,٧	%	
		-	١	٢	٥	١١	ك	جمعية السالمية التعاونية
٠,٥٨	٤,٣٧	-	٥,٣	١٠,٥	٢٦,٣	٥٧,٩	%	تعتبر المدخلات المهمة في اتخاذ القرارات الإدارية
٠,٧٩	٤,٢٧	-	٢	٢	٦	١٢	ك	جمعية مشرف التعاونية
		-	٩,١	٩,١	٢٧,٣	٥٤,٥	%	
		١	-	٢	٣	٧	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية
١,٠٢	٤,١٥	٧,٧	-	١٥,٤	٢٣,١	٥٣,٨	%	
		١	١	٢	٥	١٠	ك	جمعية السالمية التعاونية
١,١٦	٤,١٦	٥,٣	٥,٣	١٠,٥	٢٦,٣	٥٢,٦	%	

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجات الموافقة					فئات العينة	العبارات	
		غير موافق (إطلاقاً)	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة			
٠,٧٤	٤,٢٣	٢	-	٢	٥	١٣	ك	تستخدم في تقييم الاداء من قبل المستخدمين	
		٩,١	-	٩,١	٢٢,٧	٥٩,١	%		
		-	-	٣	٤	٦	ك	تحد من ممارسة الادارة لأساليب ادارة الأرباح	
٠,٨٨	٤,٢٣	-	-	٢٣,١	٣٠,٧	٤٦,٢	%		
		٩	٦	٢	٢	-	ك	تقلل من الانحرافات غير الطبيعية في الأرباح	
١,١٧	١,٨٤	٤٧,٤	٣١,٦	١٠,٥	١٠,٥		%		
		٩	٩	-	٢	٢	ك	جمعية السالمية التعاونية	
١,٢٤	٢,٠٥	٤٠,٩	٤٠,٩	-	٩,١	٩,١	%		
		٥	٤	٢	٢	-	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية	
١,٢١	٢,٠٨	٣٨,٥	٣٠,٧	١٥,٤	١٥,٤	-	%		
		١	٢	٢	٦	٨	ك	جمعية السالمية التعاونية	
١,١٩	٣,٩٥	٥,٣	١٠,٥	١٠,٥	٣١,٦	٤٢,١	%		
		-	٢	٢	٦	١٢	ك	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٧٥	٤,٢٧	-	٩,١	٩,١	٢٧,٣	٥٤,٥	%		
		-	١	١	٧	٤	ك	جمعية الروضة وحولي التعاونية	
١,٠٣	٤,٠٨	-	٧,٧	٧,٧	٥٣,٨	٣٠,٨	%		
١,١٣	٣,٨٠	جمعية السالمية التعاونية							جودة الأرباح المحاسبية
٠,٧٤	٤,٠٣	جمعية مشرف التعاونية							
٠,٩٦	٣,٩١	جمعية الروضة وحولي التعاونية							

يوضح جدول رقم (١٢) مستوي جودة الأرباح المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، وتوضح النتائج ارتفاع مستوي جودة المعلومات المحاسبية في تلك الجمعيات بشكل واضح، وكانت جمعية مشرف التعاونية الأعلى من حيث مستوي جودة المعلومات المحاسبية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,٠٣ والانحراف المعياري ٠,٧٤، يليها جمعية الروضة وحولي التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٣,٩١ والانحراف المعياري ٠,٩٦، وأخيراً جمعية السالمية التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٣,٨٠ والانحراف المعياري ١,١٣.

#### ■ مستوي جودة التقارير المالية:

جدول رقم (١٣) مستوي جودة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الثلاثة

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	فئات العينة	المتغيرات
١,١٥	٣,٨٣	جمعية السالمية التعاونية	المستحقات الاختيارية
١,٠٧	٣,٨٨	جمعية مشرف التعاونية	
١,٢٢	٣,٦٧	جمعية الروضة وحولي التعاونية	
٠,٨٧	٤,١٤	جمعية السالمية التعاونية	ملائمة المعلومات المحاسبية
٠,٧١	٤,١٦	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٩٨	٤,٠٤	جمعية الروضة وحولي التعاونية	
٠,٦٦	٤,٣٤	جمعية السالمية التعاونية	موثوقية المعلومات المحاسبية
٠,٨١	٤,٢٦	جمعية مشرف التعاونية	

الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	فئات العينة	المتغيرات
١,٠٢	٤,١٣	جمعية الروضة وحولي التعاونية	جودة الأرباح المحاسبية
١,١٣	٤,٠٨	جمعية السالمية التعاونية	
٠,٧٤	٤,٢٧	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٩٦	٤,١٤	جمعية الروضة وحولي التعاونية	

٤/٣ - العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية:

قام الباحث بتوضيح العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية من خلال العناصر التالية والتي تعكس مدى تأثير جودة التقارير المالية بتطوير النظام المحاسبي:

▪ **العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً والمستحقات الاختيارية:**

جدول رقم (١٤) العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً والمستحقات الاختيارية

المعنوية	قيمة معامل الارتباط		
٠,٠٠٠	٠,٦١٣	جمعية السالمية التعاونية	العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً والمستحقات الاختيارية
٠,٠٠٠	٠,٧٠٤	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٠٠٠	٠,٥٧١	جمعية الروضة وحولي التعاونية	

تُبرز النتائج بجدول رقم (١٤) وجود علاقة ارتباط معنوية بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً والمستحقات الاختيارية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، حيث بلغت المعنوية ٠,٠٠٠ عند معدل خطأ ٥٪ ودرجة ثقة ٩٥٪ في الثلاث جمعيات. وتبرز النتائج أن العلاقة كانت أقوى بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً والمستحقات الاختيارية في جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠,٧٠٤ وهو ارتباط طردي قوي، وهو ما يعني أنه كلما زاد تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً كلما زادت أهمية جودة المستحقات الاختيارية.

▪ **العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وملائمة المعلومات المحاسبية**

جدول رقم (١٥) العلاقة بين العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وملائمة المعلومات المحاسبية

المعنوية	قيمة معامل الارتباط		
٠,٠٠٠	٠,٧٠٩	جمعية السالمية التعاونية	العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وملائمة المعلومات المحاسبية
٠,٠٠٠	٠,٧٧٣	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٠٠٠	٠,٦٥٥	جمعية الروضة وحولي التعاونية	

تُبرز النتائج بجدول رقم (١٥) وجود علاقة ارتباط معنوية بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وملائمة المعلومات المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، حيث بلغت المعنوية ٠,٠٠٠ عند معدل خطأ ٥٪ ودرجة ثقة ٩٥٪ في الثلاث جمعيات. وتبرز النتائج أن العلاقة كانت أقوى بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وملائمة المعلومات المحاسبية.

إلكترونياً وملائمة المعلومات المحاسبية في جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠,٧٧٣ وهو ارتباط طردي قوي، وهو ما يعني أنه كلما زاد تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً كلما زادت ملائمة المعلومات المحاسبية.

▪ **العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وموثوقية المعلومات المحاسبية**

جدول رقم (١٦) العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً

وموثوقية المعلومات المحاسبية

المعنوية	قيمة معامل الارتباط		
٠,٠٠٠	٠,٦٩٤	جمعية السالمية التعاونية	العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وموثوقية المعلومات المحاسبية
٠,٠٠٠	٠,٧٩١	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٠٠٠	٠,٧٠١	جمعية الروضة وحولي التعاونية	

تُبرز النتائج بجدول رقم (١٦) وجود علاقة ارتباط معنوية بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وموثوقية المعلومات المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، حيث بلغت المعنوية ٠,٠٠٠ عند معدل خطأ ٥٪ ودرجة ثقة ٩٥٪ في الثلاث جمعيات. وتبرز النتائج أن العلاقة كانت أقوى بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وموثوقية المعلومات المحاسبية في جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠,٧٩١ وهو ارتباط طردي قوي، وهو ما يعني أنه كلما زاد تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً كلما زادت موثوقية المعلومات المحاسبية.

▪ **العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة الأرباح المحاسبية**

جدول رقم (١٧) العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً

وجودة الأرباح المحاسبية

المعنوية	قيمة معامل الارتباط		
٠,٠٠٠	٠,٥٩٨	جمعية السالمية التعاونية	العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة الأرباح المحاسبية
٠,٠٠٠	٠,٦٧٤	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٠٠٠	٠,٦٤٩	جمعية الروضة وحولي التعاونية	

تُبرز النتائج بجدول رقم (١٧) وجود علاقة ارتباط معنوية بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة الأرباح المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، حيث بلغت المعنوية ٠,٠٠٠ عند معدل خطأ ٥٪ ودرجة ثقة ٩٥٪ في الثلاث جمعيات. وتبرز النتائج أن العلاقة كانت أقوى بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة الأرباح المحاسبية في جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠,٦٧٤ وهو ارتباط طردي متوسط، وهو ما يعني أنه كلما زاد تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً كلما زادت جودة الأرباح المحاسبية.

➤ **العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية**  
جدول رقم (١٨) العلاقة بين العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية

المعنوية	قيمة معامل الارتباط		
٠,٠٠٠	٠,٦٩٧	جمعية السالمية التعاونية	العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية
٠,٠٠٠	٠,٧٥٤	جمعية مشرف التعاونية	
٠,٠٠٠	٠,٦٦١	جمعية الروضة وحولي التعاونية	

تُبرز النتائج بجدول رقم (١٨) وجود علاقة ارتباط معنوية بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، حيث بلغت المعنوية ٠,٠٠٠ عند معدل خطأ ٥٪ ودرجة ثقة ٩٥٪ في الثلاث جمعيات. وتبرز النتائج أن العلاقة كانت أقوى بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية في جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠,٧٥٤ وهو ارتباط طردي قوي، وهو ما يعني أنه كلما زاد تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً كلما زادت جودة التقارير المالية.

٤- تحليل الانحدار البسيط لمتغيرات الدراسة:

قام الباحث باستخدام تحليل الانحدار البسيط الذي يعد أحد الأساليب الإحصائية التي تستخدم في قياس العلاقة بين متغيرين أحدهما مستقل والآخر تابع، بهدف توضيح أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على جودة التقارير المالية، وبناء عليه يتناول الباحث تحليل الانحدار البسيط في النقاط التالية:

▪ أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على المستحقات الاختيارية.

جدول رقم (١٩) تأثير تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على المستحقات الاختيارية

مستوي المعنوية	قيمة f	R <sup>2</sup>	مستوي المعنوية	T المحسوبة	Coefficients معاملات	المتغير
٠,٠٠٠	٢٥٥,١٤٧	٠,٢٠٩	٠,٠٠٠	٨,٣٣٣	١,١٥٤	ثابت الانحدار
			٠,٠٠٠	١٢,٥١١	٠,٦٢٩	تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً
٠,٠٠٠	٢٩٨,٦٤١	٠,٣١٧	٠,٠٠٠	٢٢,٣٦٩	١,٦٩٤	ثابت الانحدار
			٠,٠٠٠	١٨,٦٤٨	٠,٧١٤	تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً
٠,٠٠٠	١٨٨,٦٣٤	٠,١٨٩	٠,٠٠٠	١٤,٦٧٨	٠,٩٧٨	ثابت الانحدار
			٠,٠٠٠	١٠,٣٣٩	٠,٥٢٣	تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً

يتضح من جدول رقم (١٩) أن هناك تأثير معنوي لتطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على المستحقات الاختيارية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، وكان التأثير أقوى في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية السالمية التعاونية، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية. بالنسبة لجمعية مشرف التعاونية؛ بلغت

قيمة F المحسوبة (٢٩٨,٦٤١) بمستوي معنوية (٠,٠٠٠) وهي أكبر من قيمتها الجدولية، ويوضح هذا الجدول نسبة التغيير في المستحقات الاختيارية في جمعية مشرف التعاونية من خلال تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً، حيث بلغت قيمة معامل الانحدار (٠,٣١٧)، والتي تعني أن المتغير المستقل " تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً" يؤثر بنسبة (٣١,٧٪) في المتغير التابع "المستحقات الاختيارية" في جمعية مشرف التعاونية... الخ.

■ أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً ملائمة المعلومات المحاسبية.  
جدول رقم (٢٠) تأثير تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على ملائمة المعلومات المحاسبية

المتغير	Coefficients معاملات	T المحسوبة	R <sup>2</sup>	قيمة f	مستوي المعنوية
ثابت الانحدار	١,٧٤٦	٢٢,٩٧٤	٠,٣٤١	٣٦٩,٥٤٧	٠,٠٠٠
تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً	٠,٨٩٧	١٨,٢٢٦	٠,٣٤١	٣٦٩,٥٤٧	٠,٠٠٠
ثابت الانحدار	٢,١٩٧	٢٣,٦٩٧	٠,٤٥٩	٤١٤,٦١٤	٠,٠٠٠
تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً	٠,٩٥١	١٩,١٣٤	٠,٤٥٩	٤١٤,٦١٤	٠,٠٠٠
ثابت الانحدار	١,٤٣٥	١٦,٥٥٩	٠,٣٠٦	٢٩٧,٤٩٧	٠,٠٠٠
تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً	٠,٧٩٧	١١,٩٧٤	٠,٣٠٦	٢٩٧,٤٩٧	٠,٠٠٠

يتضح من جدول رقم (٢٠) أن هناك تأثير معنوي لتطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على ملائمة المعلومات المحاسبية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، وكان التأثير أقوى في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية السالمية التعاونية، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية. بالنسبة لجمعية مشرف التعاونية؛ بلغت قيمة F المحسوبة (٤١٤,٦١٤) بمستوي معنوية (٠,٠٠٠) وهي أكبر من قيمتها الجدولية، ويوضح هذا الجدول نسبة التغيير في ملائمة المعلومات المحاسبية في جمعية مشرف التعاونية من خلال تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً، حيث بلغت قيمة معامل الانحدار (٠,٤٥٩)، والتي تعني أن المتغير المستقل " تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً" يؤثر بنسبة (٤٥,٩٪) في المتغير التابع "ملائمة المعلومات المحاسبية" في جمعية مشرف التعاونية... الخ.

■ أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على موثوقية المعلومات المحاسبية.  
جدول رقم (٢١) تأثير تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً على موثوقية المعلومات المحاسبية

المتغير	Coefficients معاملات	T المحسوبة	R <sup>2</sup>	قيمة f	مستوي المعنوية
ثابت الانحدار	١,٤٤٩	١٧,٩٧٤	٠,٢٤٤	٢٢١,٩١١	٠,٠٠٠
تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً	٠,٨٢٨	١٣,٢٩٧	٠,٢٤٤	٢٢١,٩١١	٠,٠٠٠
ثابت الانحدار	١,١٣٣	١٨,٥٤٩	٠,٣٧٣	٣٦١,٥٤٧	٠,٠٠٠



مءفوءف المعنوءفة	قفةمة f	R <sup>2</sup>	مءفوءف المعنوءفة	T المءسوءفة	Coefficients معاملاء		المءفر
			٠,٠٠٠	١٠,٦٧٣	٠,٦٧٤	ؤمعة مشرف الؤعاونفة	ؤطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا
			٠,٠٠٠	١٥,٦٤٧	١,٣٩٢	ؤمعة الرؤفة	ؤابء الانؤار
٠,٠٠٠	٢٥٧,١٩٣	٠,٢٨٤	٠,٠٠٠	٩,٢٢٨	٠,٦٦٧	ؤولف الؤعاونفة	ؤطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا

**فبؤصء من ءءول رقم (٢١) أن هناك ءأفر معنوف لؤطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا على مؤؤوقفة المءلوماء المءسابفة فف الؤمعةاء الؤعاونفة الؤلاءة، وكان الؤأفر أقوف فف ءمعة مشرف الؤعاونفة، فلفها ءمعة الرؤفة وؤولف الؤعاونفة، وأؤفرأ ءمعة السالمفة الؤعاونفة. بالنسبة لؤمعة مشرف الؤعاونفة؛ بلغت قفةمة F المءسوءفة (٣٦١,٥٤٧) بمءسؤوف معنوءفة (٠,٠٠٠) وهف أكبر من قفمءها الؤءولفة، فبؤصء هءا الؤءول نسبة الؤفر فف مؤؤوقفة المءلوماء المءسابفة فف ءمعة مشرف الؤعاونفة من ءلال ءطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا، ءفء بلغت قفةمة معامء الانؤار (٠,٣٧٣)، والؤف ءعنف أن المءفر المسؤقل " ءطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا" فؤثر بنسبة (٣٧,٣٪) فف المءفر الؤابع "مؤؤوقفة المءلوماء المءسابفة" فف ءمعة مشرف الؤعاونفة... الخ.**

■ أؤر ءطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا على ءوءة الأرباح المءسابفة.

**ءءول رقم (٢٢) ءأفر ءطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا على**

**ءوءة الأرباح المءسابفة**

مءفوءف المعنوءفة	قفةمة f	R <sup>2</sup>	مءفوءف المعنوءفة	T المءسوءفة	Coefficients معاملاء		المءفر
			٠,٠٠٠	٢٤,٥٦٣	١,٩٧٤	ؤمعة السالمفة الؤعاونفة	ؤابء الانؤار
٠,٠٠٠	١٩٧,٣٢٥	٠,١٦٩	٠,٠٠٠	١٥,٤١٤	٠,٩٤٥	ؤمعة السالمفة الؤعاونفة	ؤطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا
			٠,٠٠٠	٢٠,٠٨٧	١,٧٤١	ؤمعة مشرف الؤعاونفة	ؤابء الانؤار
٠,٠٠٠	٢١١,٣٦٠	٠,٢٤٨	٠,٠٠٠	١١,٣٥٩	٠,٧٥٥	ؤمعة مشرف الؤعاونفة	ؤطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا
			٠,٠٠٠	٢٦,٥٤١	٢,٣١٤	ؤمعة الرؤفة	ؤابء الانؤار
٠,٠٠٠	١٦٤,٥٨٢	٠,١٤٧	٠,٠٠٠	١٤,٦٣٧	٠,٩٧٧	ؤولف الؤعاونفة	ؤطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا

**فبؤصء من ءءول رقم (٢٢) أن هناك ءأفر معنوف لؤطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا على ءوءة الأرباح المءسابفة فف الؤمعةاء الؤعاونفة الؤلاءة، وكان الؤأفر أقوف فف ءمعة مشرف الؤعاونفة، فلفها ءمعة السالمفة الؤعاونفة، وأؤفرأ ءمعة الرؤفة وؤولف الؤعاونفة. بالنسبة لؤمعة مشرف الؤعاونفة؛ بلغت قفةمة F المءسوءفة (٢١١,٣٦٠) بمءسؤوف معنوءفة (٠,٠٠٠) وهف أكبر من قفمءها الؤءولفة، فبؤصء هءا الؤءول نسبة الؤفر فف ءوءة الأرباح المءسابفة فف ءمعة مشرف الؤعاونفة من ءلال ءطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا، ءفء بلغت قفةمة معامء الانؤار (٠,٢٤٨)، والؤف ءعنف أن المءفر المسؤقل " ءطوفر النؤام المءسابف الكؤرونفا" فؤثر بنسبة (٢٤,٨٪) فف المءفر الؤابع "ءوءة الأرباح المءسابفة" فف ءمعة مشرف الؤعاونفة... الخ.**

■ أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً علي جودة التقارير المالية.  
جدول رقم (٢٣) تأثير تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً  
علي جودة التقارير المالية

المتغير	Coefficients معاملات	T المحسوبة	R <sup>2</sup>	قيمة f	مستوي المعنوية
ثابت الانحدار	١,٦١٥	٢٠,٧٨٤	٠,٢٥٧	٢٤٦,٣٣١	٠,٠٠٠
تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً	٠,٧٨١	١٢,٥٤٩	٠,٠٠٠		٠,٠٠٠
ثابت الانحدار	٠,٩٨٤	١٦,٢٣٨	٠,٣٨٦	٣٤٤,٨٥٦	٠,٠٠٠
تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً	٠,٥٥٩	٨,٣٤٩	٠,٠٠٠		٠,٠٠٠
ثابت الانحدار	١,٧٤١	٢٢,٦٦٨	٠,٢٢٧	٢٤٣,٦٧١	٠,٠٠٠
تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً	٠,٨٥٤	١٣,١١٥	٠,٠٠٠		٠,٠٠٠

يتضح من جدول رقم (٢٣) أن هناك تأثير معنوي لتطوير النظام المحاسبي إلكترونياً علي جودة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، وكان التأثير أقوى في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية السالمية التعاونية، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية. بالنسبة لجمعية مشرف التعاونية؛ بلغت قيمة F المحسوبة (٣٤٤,٨٥٦) بمستوي معنوية (٠,٠٠٠) وهي أكبر من قيمتها الجدولية، ويوضح هذا الجدول نسبة التغيير في جودة التقارير المالية في جمعية مشرف التعاونية من خلال تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً، حيث بلغت قيمة معامل الانحدار (٠,٣٨٦)، والتي تعني أن المتغير المستقل " تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً " يؤثر بنسبة (٣٨,٦٪) في المتغير التابع "جودة التقارير المالية" في جمعية مشرف التعاونية... الخ.

## القسم الثالث: النتائج والتوصيات.

### أولاً: نتائج الدراسة:

سعى البحث لاختبار وبيان أثر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين جودة التقارير في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة من خلال الإجابة على السؤال:

**"ما هو أثر تطوير النظام المحاسبي إلكترونياً في تحسين جودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟"**

١. ما هو مستوي تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟
٢. ما هي درجة ملائمة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟
٣. ما هي طبيعة وأهمية جودة التقارير المالية؟ وهل يمكن قياسها من خلال (المستحقات الاختيارية، ملائمة المعلومات المحاسبية، موثوقية المعلومات المحاسبية، جودة الأرباح المحاسبية) في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟
٤. ما هي طبيعة العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية وجودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة؟

### وفي سبيل تحقيق أهداف البحث والإجابة على تساؤلاته وضع الباحث الفروض التالية:

١. توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن مستوي تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.
٢. توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن درجة ملائمة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.
٣. توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن طبيعة وأهمية جودة التقارير المالية، وكيفية قياسها من خلال (المستحقات الاختيارية، ملائمة المعلومات المحاسبية، موثوقية المعلومات المحاسبية، جودة الأرباح المحاسبية) في الجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.
٤. توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن طبيعة العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية وجودة التقارير المالية بالجمعيات التعاونية الكويتية محل الدراسة.

### وفي ضوء ما سبق توصل البحث إلى النتائج التالية:

- ١- تكتسب تكنولوجيا المعلومات دوراً هاماً في العصر الحالي في تطوير أنظمة المعلومات، وقد جاءت تلك الأدوات لتضيف قيمة لمخرجات نظم المعلومات المحاسبية بشكل خاص من خلال رفع كفاءة وفعالية إنتاج المعلومات المحاسبية الملائمة للمستخدمين، وتشمل تكنولوجيا المعلومات كما هو معروف على وحدات إدخال البيانات، وحدات المعالجة، وحدات نقل المعلومات، البرمجيات التشغيلية، وتقنيات حفظ المخرجات والمدخلات.
- ٢- عندما يتم إدخال الحاسبات الآلية في نظام المعلومات المحاسبي، فإنه لا يتم إضافة أنشطة جديدة للمحاسب، فنظام المعلومات المحاسبي وكذلك الآلي يقوم بتجميع وتشغيل وتخزين البيانات وكذلك يتم من خلالهما استخراج التقارير والقوائم، إلا أن نظام المعلومات المحاسبي الآلي يتميز عن النظام اليدوي بالوسائل المستخدمة في إدخال، تشغيل، واستخراج المعلومات.
- ٣- من مزايا تطبيق التكنولوجيا المحاسبية: سرعة تشغيل العمليات والبيانات الأخرى؛ زيادة الدقة في العمليات الحسابية وأجراء المقارنات؛ تخفيض تكلفة تشغيل العمليات؛ اعداد التقارير واستخراج المعلومات بصفة دورية وفي الوقت المناسب؛ وسائل تخزين أفضل للبيانات وسهولة الحصول عليها

- واستخراجها عند الحاجة؛ اختيارات متعددة لإدخال البيانات واستخراج التقارير؛ زيادة انتاجية المديرين والعاملين، وزيادة كفاءتهم في اتخاذ القرارات.
- ٤- تعتبر التقارير المالية وسيلة النظم المحاسبية في عرض النتائج وأنشطتها في الوحدة الاقتصادية. فهي عبارة عن كشوفات يتم فيها عرض كل المعلومات المالية وغير المالية الخاصة بالمنشأة الاقتصادية في شكل تقارير مالية تغطي فترة زمنية معينة، ويجب ان يراعي عند اعدادها إتباع المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً ويتم التصديق عليها من قبل مراجع حسابات خارجي مستقل.
- ٥- من أجل ضمان جودة التقارير المالية لا بد أن تتوفر في التقارير المالية معايير الجودة لتحكم العلاقة بين الشركات وأصحاب المصالح والمستفيدين وذلك من خلال تطبيق مبادئ محاسبية مقبولة واستناداً إلى ذلك يستطيع متخذ القرار الاعتماد على تلك القوائم ذات الجودة العالية كأحد أهم مقومات اتخاذ القرار والتي يجب أن يتوفر فيها عناصر الملائمة والوقتية والإفصاح الكافي أو الأمتثل والأهمية النسبية وقابلية المعلومات للمقارنة وحيادية المعلومات وأمانتها، وإمكانية الثقة بها والاعتماد عليها.
- ٦- منذ عام ٢٠١٦ أصبحت الجمعيات التعاونية ملتزمة بتطبيق النظام المحاسبي الالكتروني حيث اصدرت وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل بالكويت القرار رقم ١٦/ت لسنة ٢٠١٦ والذي بمقتضاه أصبحت الجمعيات التعاونية ملتزمة بتطبيق نظام الحاسب الالى للربط بين الجمعيات والوزارة، وهذا من شأنه أن ينعكس على التقارير المالية للجمعيات التعاونية محل الدراسة حيث أن التزام تلك الجمعيات بتطبيق البرامج المحاسبية الالكترونية يساهم في تحسين جودة التقارير المالية.
- ٧- أوضحت النتائج المتعلقة بالفرض الأول الذي ينص على (توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقصي منهم بشأن مستوي تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً في الجمعيات التعاونية) أن النتائج متقاربة بدرجة واضحة، ورغم ذلك كان تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً الأعلى في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية السالمية التعاونية يليها جمعية الروضة وحولي التعاونية، حيث أشارت النتائج الى:
- أن هذه البرامج تساعد في تسريع إنجاز المهام المحاسبية بشكل أكبر في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية الروضة وحولي التعاونية، وأخيراً جمعية السالمية التعاونية.
  - أن تلك البرامج المحاسبية تساهم في تقليل المساحة من خلال توفير النسخ الاحتياطية بشكل أكبر في جمعية مشرف التعاونية، ثم جمعية السالمية التعاونية، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية.
  - كما تساهم تلك البرامج في تقليل التكاليف بدرجة أكبر في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية السالمية التعاونية، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية.
  - علاوة على ذلك؛ يؤدي تطبيق تلك البرامج الإلكترونية إلى تسهيل تتبع مسار البيانات المحاسبية بشكل أكبر في جمعية السالمية التعاونية، يليها جمعية مشرف التعاونية، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية.
- ٨- كما أوضحت النتائج المتعلقة بالفرض الثاني والذي ينص على (توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقصي منهم بشأن درجة ملائمة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية) حيث تبرز النتائج أن التقارير المالية ملائمة بدرجة عالية في جمعتي مشرف والروضة وحولي، بينما ملائمة بدرجة أقل نسبياً في جمعية السالمية. كما بينت النتائج أن:
- تقرير المركز المالي (الميزانية) كان الأعلى من حيث الملائمة في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية الروضة وحولي التعاونية، وأخيراً جمعية السالمية التعاونية.

- تقرير الدخل كان الأعلى من حيث الملائمة في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية الروضة وحولي التعاونية، وأخيراً جمعية السالمية التعاونية.
  - تقرير حقوق الملكية كان الأعلى من حيث الملائمة في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية الروضة وحولي التعاونية، وأخيراً جمعية السالمية التعاونية.
  - تقرير التدفقات المالية؛ فقد أبرزت النتائج أن تقرير التدفقات المالية كان الأعلى من حيث الملائمة في جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية الروضة وحولي التعاونية، وأخيراً جمعية السالمية التعاونية.
- ٩- أما فيما يتعلق بالفرض الثالث والذي ينص على (توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن طبيعة وأهمية جودة التقارير المالية وكيفية قياسها في الجمعيات التعاونية) فقد توصلت الدراسة الى العديد من النتائج؛
- وفيما يتعلق بالمستحقات الاختيارية: جمعية مشرف التعاونية قد احتلت المرتبة الاولى من حيث جودة المستحقات الاختيارية تلتها جمعية السالمية التعاونية فجمعية الروضة وحولي التعاونية، وقد حققت جمعية مشرف التعاونية تميزا في توفير معلومات مالية مهمة في شأن الارباح المستقبلية للمنشأة، استخدام أسس الاستحقاق لزيادة الربح بالفترة الحالية، وضع أسس ومعايير محددة بدقة في قياس المستحقات الاختيارية، بينما حققت جمعية السالمية تميزا في الحد من التقلبات غير العادية في الارباح المنشورة، وتوفير اساس للمستثمرين الحاليين والمرتقبين في تقويم الاداء المالي للمنشأة، في حين حققت جمعية الروضة وحولي تميزا في حق للمدراء استخدام الجانب التقديري في تحديد الارباح المفصح عنها في القوائم المنشورة، وعدم توفير بدائل لإتاحة الحرية للإدارة في التلاعب بقيمة هذه الحسابات.
  - وفيما يتعلق بدرجة ملائمة المعلومات المحاسبية فقد أشارت النتائج الى: ارتفاع مستوي ملائمة تلك المعلومات بشكل واضح، حيث جاء في المرتبة من حيث مستوي ملائمة المعلومات المحاسبية جمعية مشرف التعاونية، يليها جمعية السالمية التعاونية، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية.
  - وفيما يتعلق بدرجة الموثوقية في المعلومات المحاسبية فقد أشارت النتائج الى: أن جمعية السالمية التعاونية قد حققت تفوقا يليها جمعية مشرف التعاونية فجمعية الروضة وحولي.
  - وفيما يتعلق مستوي جودة الأرباح المحاسبية فقد أشارت النتائج الى: ارتفاع مستوي جودة المعلومات المحاسبية في تلك الجمعيات بشكل واضح، وكانت جمعية مشرف التعاونية الأعلى من حيث مستوي جودة المعلومات المحاسبية. فقد كانت جمعية مشرف التعاونية في المرتبة الأولى من حيث الإفصاح عن البنود المحاسبية غير العادية ومن حيث القدرة على تحويل الأرباح إلى تدفقات نقدية ومن حيث انعكاس الأرباح لأدائها الحقيقي ومن من حيث مساهمة المعلومات المحاسبية في التنبؤ باستمرار بأرباحها في المستقبل، ومن حيث استخدام المعلومات المحاسبية في تقييم الأداء من قبل المستخدمين، ومن حيث توظيف المعلومات المحاسبية في التقليل من الانحرافات غير الطبيعية في الأرباح. ومع هذا كانت جمعية السالمية التعاونية الأعلى من حيث اعتبار المعلومات المحاسبية مدخلات هامة في اتخاذ القرارات الإدارية، ومن حيث عدم إعاقة المعلومات المحاسبية للإدارة لممارسة أساليب إدارة الأرباح.

ومن ثم فقد أوضحت النتائج بخصوص مستوى جودة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الثلاثة أن مستوى جودة التقارير المالية كان الأعلى في جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,١٤ والانحراف المعياري ٠,٨٢، يليها جمعية السالمية التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,١٠ والانحراف المعياري ٠,٨٧، وأخيراً جمعية الروضة وحولي التعاونية، حيث بلغ المتوسط الحسابي ٤,٠٠ والانحراف المعياري ١,٠١.

١٠- أما فيما يتعلق بالفرض الرابع والذي ينص على (توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء المستقضي منهم بشأن طبيعة العلاقة بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية) فقد أشارت النتائج وجود علاقة ارتباط معنوية بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية في الجمعيات التعاونية الثلاثة، حيث بلغت المعنوية ٠,٠٠٠ عند معدل خطأ ٥٪ ودرجة ثقة ٩٥٪ في الثلاث جمعيات. وتبرز النتائج أن العلاقة كانت أقوى بين تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً وجودة التقارير المالية في جمعية مشرف التعاونية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠,٧٥٤ وهو ارتباط طردي قوي، وهو ما يعني أنه كلما زاد تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً كلما زادت جودة التقارير المالية.

### ثانياً: توصيات الدراسة:

- في ظل تزايد اهتمام المنظمات والمؤسسات وعلى وجه التحديد الجمعيات التعاونية الكويتية بمواكبة التطور في بيئة الأعمال وسعيها نحو الالتزام بما يتوافق مع التطور في تكنولوجيا المعلومات واستخدام الحاسبات الآلية في العمل المحاسبي وفي ضوء ما ورد بنتائج الدراسة، تتمثل أهم التوصيات فيما يلي:
- ١- العمل على التأهيل العلمي والعمل للقاء بين العاملين على العمل المحاسبي بالجمعيات التعاونية الكويتية على استخدام النظام المحاسبي الإلكتروني.
  - ٢- للحصول على تقارير مالية على قدر من الجودة طبقاً لخصائص المعلومات المحاسبية من حيث الملائمة والموثوقية لابد من العمل ضمن النظام المحاسبي الإلكتروني.
  - ٣- أهمية التحول نحو تطبيق النظم المحاسبية الإلكترونية لما لها من فائدة في زيادة جودة التقارير المالية.
  - ٤- ضرورة تعميم تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً من أجل زيادة وجودة المستحقات الاختيارية.
  - ٥- ضرورة تعميم تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً من أجل ضمان ملائمة المعلومات المحاسبية.
  - ٦- ضرورة تعميم تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً لضمان موثوقية المعلومات المحاسبية،
  - ٧- ضرورة تعميم تطبيق البرامج المحاسبية إلكترونياً لضمان جودة الأرباح المحاسبية،
  - ٨- ضمان استدامة تطبيق النظم المحاسبية الإلكترونية من خلال المتابعة الدورية المستمرة ومواكبة التطورات التكنولوجية أول بأول لضمان تعظيم الاستفادة من التكنولوجيا الحديثة المتسارعة في تعظيم الفائدة على جودة التقارير المحاسبية.
  - ٩- الربط الإلكتروني بين الوزارة والجمعية التعاونية يقلل من تأخير المعاملات الخاصة بالجمعية، حيث أن وزارة الشؤون الاجتماعية هي المعنية بمعاملات الجمعية من قبل الدولة، وتزيد الملائمة والموثوقية الرقابة على الجمعيات التعاونية.

## المراجع

### أ- المراجع العربية:

#### ■ المجلات العلمية:

١. البياتي، محمد طلعت محمد، "أثر خاصية الموثوقية لنظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تطوير أداء إدارة الائتمان"، *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية*، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، مج ٨، ص ٦٥١-٦٨١، ٢٠١٧م.
٢. الجنابي، ريم محسن خضير، "دور نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تحقيق الميزة التنافسية للشركة: دراسة تطبيقية"، *مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والإدارية*، مج ١٠، ٢١٤، ٢٠١٨م.
٣. الحربي، آلاء واصل، "أثر حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية على البنوك المدرجة في السوق المالية السعودية - تداول"، *مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية*، مج ٢٩، ٣٤، ص ٢٢٣-٢٥٣، ٢٠٢١م.
٤. رشوان، عبد الرحمن محمد، "أثر استخدام الحكومة الالكترونية على تحسين جودة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً: دراسة تطبيقية على وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات الفلسطينية"، *مجلة جامعة الشارقة للعلوم الإنسانية والاجتماعية*، مج ١٤، ٢٤، ص ٢٦٨-٢٩١، ٢٠١٧م.
٥. شحاته، شحاته السيد، "التدفقات النقدية التشغيلية كمتغير معدل للعلاقة بين جودة التقارير المالية وكفاءة الاستثمار: دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية"، *مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية*، مج ٥، ١٤، ص ١-٤٦، ٢٠٢١م.
٦. شقفة، إبراهيم خليل عبد الله، "دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية الفلسطينية"، *مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية*، مج ٥، ١٤، ص ٨-٢٢، ٢٠٢٠م.
٧. عبد اللطيف، عثمان، "استخدام تكنولوجيا المعلومات في النظم المحاسبية وأثرها على جودة التقارير المالية"، *مجلة المالية والأسواق*، مج ٤، ٤، ص ٢٤٥، ٢٠١٨م.
٨. عبد الله، إيمان السيد محمد، "العوامل المؤثرة في تحسين جودة التقارير المالية بالمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: دراسة ميدانية"، *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية*، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، مج ١١، ١٤، ٢٠٢٠م.
٩. الغبور، أماني سعد الدين، "أثر كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على تحسين تقييم الأداء في البنوك التجارية: دراسة ميدانية"، *مجلة الدراسات التجارية المعاصرة*، كلية التجارة، جامعة كفر الشيخ، ٦٤، ٢٠١٩م.
١٠. فؤاد، ريمون ميلاد، "أثر الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية IAS - IFRS على التحفظ المحاسبي وجودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية"، *مجلة الفكر المحاسبي*، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مج ٢٠، ٢٤، ص ٥٣٠، ٢٠١٦م.
١١. محمد، رانيه نور الدين عثمان، "دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين جودة المراجعة الداخلية باستخدام الحاسب الآلي"، *مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية*، مج ٣، ١٣٤، ٢٠١٩م.

١٢. مخلخل، زوية، "قياس أثر استخدام نظام معلومات محاسبي إلكتروني في تحسين علمية التدقيق الداخلي بشركات المساهمة الجزائرية: دراسة حالة مؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة"، مجلة المنهل الاقتصادي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، مج ٣، ١٤، ص ٢٢٤، ٢٠٢٠م.
١٣. المليجي، هشام عواد، "استخدام النظرية المحددة المتعددة في بناء إطار لمعايير تقييم جودة الإطار الفكري للمحاسبة المالية"، جامعة حلوان، كلية التجارة، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، العدد الثاني، الجزء الثاني، ٢٠١٠، ص ١٥
- **الرسائل العلمية:**
١٤. بدر، إسراء عصمت مصطفى، "أثر الإفصاح الاختباري عن المعلومات المستقبلية وتعليقات الإدارة على جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة وإدارة الاعمال، جامعة حلوان، ٢٠١٩م.
١٥. بري، أم الخير، "دور نظام المعلومات المحاسبية في المراجعة الداخلية: دراسة حالة مطاحن الزيبان - القطرة - بسكرة"، رسالة ماجستير في المحاسبة، ص ١١٣، ٢٠١٨م.
١٦. حامد، عبد المنعم محمد حسن، "نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ودورها في تحسين جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، السودان، ص ٢، ٢٠١٩م.
١٧. الشعراوي، حسام حسن محمود، "أثر تطبيق إدارة المخاطر فعالة على جودة التقارير المالية"، رسالة دكتوراه في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، ٢٠١٦م.
١٨. قاسم، زينب عبد الحفيظ أحمد، "إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية وانعكاسات ذلك على جودة التقارير المالية للبنوك: دراسة تطبيقية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، ٢٠١٧م.
١٩. محمد، إلهام محمد عبد اللطيف، "تحسين جودة التقارير المالية باستخدام أسلوب التنقيب في البيانات: دراسة تطبيقية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة المنصورة، ٢٠١٦م.
٢٠. مصطفى، رانا محمود عبده، "إطار مقترح للمحاسبة عن الأصول التشغيلية كمدخل لتحسين جودة التقارير المالية: دراسة نظرية اختبارية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة وإدارة الاعمال، جامعة حلوان، ص ٤٨، ٢٠١٦م.
٢١. المطيري، بدر مجبل، "توفر مكونات وخصائص نظم المعلومات المحاسبية وأثرها على ترشيد التكاليف: دراسة حالة وزارة الكهرباء والماء الكويتية"، رسالة ماجستير، كلية إدارة المال والأعمال، جامعة آل البيت، ٢٠١٧م.
٢٢. المطيري، على مطر، "دور المراقب المالي في الحفاظ على حقوق المساهمين في الجمعيات التعاونية الكويتية"، رسالة ماجستير، كلية إدارة المال والاعمال، جامعة آل البيت، الأردن، ص ٥، ٢٠١٧م.
٢٣. الموسوي، على فاضل دخيل، "نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني ودوره في تعزيز أمن المعلومات المالية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة القادسية، ٢٠١٦م.
٢٤. نصير، أحمد ارشيد، "دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية: دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الاقتصاد والاعمال، جامعة جدارا، الأردن، ٢٠١٨م.



٢٥. هيباوي، عبد القادر؛ عبد اللاوي، عيد الحميد، "فعالية الرقابة الداخلية في ظل النظام المحاسبي الالكتروني: دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية الوكالة ٢٥٢ ادرار"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أدرار، الجزائر، ص ١٥-١٨، ٢٠١٤م.

#### ■ أخرى:

٢٦. قرار ١٦ لسنة ٢٠١٦، وزارة الشؤون الاجتماعية، دولة الكويت، من الانترنت، ٢٠١٦.
٢٧. جمعية مشرف، التقرير السنوي لجمعية مشرف التعاونية، ٢٠١٨.
٢٨. جمعية السالمية، التقرير السنوي لجمعية السالمية التعاونية، ٢٠١٨.
٢٩. جمعية الروضة وحولي، التقرير السنوي لجمعية الروضة وحولي التعاونية، ٢٠١٨.
٣٠. محمد راتب، ٤٨,٥ مليوناً مبيعات «تعاونية مشرف».. والأرباح ٦,٧ ملايين وتوزيع ١٠٪ على المساهمين بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٨ على الموقع:

[/https://www.alanba.com.kw/ar/kuwait-news](https://www.alanba.com.kw/ar/kuwait-news)

### ب- المراجع الأجنبية:

1. Lehtinen, T., "Understanding Timeliness and Quality of Financial Reporting in a Finnish Public Company", **Master Thesis**, Aalto University: School of Business, p:9, 2013.
2. Yurisanda, T., & Pusrtasari, E, "Financial Reporting Quality- Before and After IFRS Adoption Using Nice Qualitative Characteristics Management", **Proedia Social and Behavioral Sciences**, Vol (2), No (11), pp644-654, 2015.
3. Bodle, K. A. Cybinski, P. & Monem, R., "Effect of IFRS Adoption on Financial Reporting Quality: Evidence from Bankruptcy Prediction", **Journal Accounting Research**, Vol (29), No (3), pp292-312, 2016.
4. Eaton, T. V., Grenier, J. H., & Layman, D., "Accounting and Cybersecurity Risk Management", **Current Issues in Auditing**, 13(2), 2019.
5. Santos, Omar, Developing Cybersecurity Programs and Policies, First edition, united states: **Pearson Education**, 2019.
6. Dewi, R., & Hoesada, J., "The Effect of Government Accounting Standards, Internal Control Systems, Competence of Human Resources, And Use of Information Technology on Quality of Financial Statements", **International Journal of Innovative Research and Advanced Studies (IJIRAS)**, 7(1), 4-10, 2020.
7. Raonic, I., & Sahin, A., "Do analysts understand accruals' persistence? Evidence revisited", **Journal of Applied Accounting Research**, 2019.
8. Yusuf A., "Impact of Audit Committee Attributes on Financial Reporting Quality of Listed Financial Institutions in Nigeria", **Thesis submitted in fulfillment of the requirements for the degree of Master to Department of Accounting and Finance**, College of Humanities Management and Social Sciences, Kawara State University, Malet, Nigeria, 2018.
9. Caraiman, A, "Accounting information systems - qualitative characteristics and importance of accounting information at trade entities", **Annals of constant in Brancusi**, University of targu Jiu, Economy Series, Issue 1, Vol 11, p 169, 2015.
10. Steinbart, p, Mula, J, McNamara, R, and Tonkin, T., Accounting Information Systems, Pearson Publishing, Australia, 2013.