

**T.C.**  
**İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ**  
**LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ**  
**İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI**  
**İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI**

**AAOIFI'YE GÖRE MUHASEBE BİLGİLERİNİN**  
**BANKA FİNANSMANI RİSK YÖNETİMİNİN**  
**ETKİNLİĞİNDEKİ ROLÜ**

**DOKTORA TEZİ**

**Abdallah Erhima ERHIMA**

**Tez Danışmanı**  
**Prof. Dr. Osama AL HAMWI**

**İstanbul**  
**Ağustos - 2023**

الجمهورية التركية

جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم

معهد الدراسات العليا

قسم فقه الاقتصاد الإسلامي

دور المعلومات المحاسبية وفقا لأيووفي في فاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي

أطروحة دكتوراة

عبدالله ارحيمة ارحيمة

مشرف الرسالة

أ.د. أسامة الحموي

إسطنبول

أغسطس - 2023

## TEZ ONAY SAYFASI

### Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku Bilim Dalında DOKTORA TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman      Prof. Dr. Osama ALHAMWI      .....

Üye              Prof. Dr. Heytem HAZNE      .....

Üye              Dr. Öğr. Üyesi Eşref DEVABE      .....

Üye              Dr. Öğr. Üyesi Zaid Ahmed Mohammed ALAZAKI      .....

Üye              Dr. Öğr. Üyesi Osman YILMAZ      .....

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

.....  
Doç. Dr. Erhan İÇENER  
Enstitü Müdürü

## BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Doktora tezi olarak hazırladığım "AAOIFI'ye Göre Muhasebe Bilgilerinin Banka Finansmanı Risk Yönetiminin Etkinliğindeki Rolü" adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı, bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Abdallah Erhıma ERHIMA

### تعهد بالتزام القواعد العلمية والأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح رسالتي تحت عنوان "دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيووفي في فاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي" وحتى نهاية إعداد هذه الرسالة بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقر بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الأطروحة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأن جميع الاقتباسات التي استخدمتها في أطروحتي بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما وثقتها وأثبتتها في قائمة المراجع.

عبدالله ارحيمة ارحيمة

## شكر وتقدير

قال تعالى: { وَإِذْ تَأَذَّنَ رَبُّكُمْ لَئِنْ شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ } سورة إبراهيم من الآية: 07.

الحمد لله والشكر لله سبحانه وتعالى أولاً وأخيراً، الذي ألهمني الطموح وسدد خطاي، وأسأله أن يزيد لي من الصلاح والعلم والتقوى ومن فضله.

ثم الصلاة وأتم التسليم على المبعوث رحمة للعالمين وعلى أفضل خلق الله أجمعين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم ومن ولاه.

أتقدم بخالص الشكر والتقدير لجامعة إسطنبول صباح الدين زعيم للعلوم الإنسانية التي أتاحت لي فرصة الدراسة في رحابها العامرة.

وفي هذا المقام لا يسعني ألا إن أتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير والعرفان الجميل للأستاذ الفاضل الدكتور أسامة الحموي الذي تفضل بأخلاق النبلاء وتواضع العلماء وحكمة الحكماء وعطاء العلماء بالإشراف على هذه الدراسة ولم ييخل علي بجهد أو نصيحة فكان نعم المرشد وخير الدليل، أشكره على حسن أخلاقه وتوجيهه ومتابعته الدقيقة ونصائحه الثمينة، فليدم زخراً وعطاءً لطلاب العلم والمعرفة وجزاه الله عني كل خير.

كما أخص بالشكر والامتنان الزملاء في الدفعة الرابعة دكتوراه الاقتصاد والتمويل الإسلامي بجامعة إسطنبول صباح الدين زعيم للعلوم الإنسانية ولكل العاملين بالمكتبات التي ارتدتها وخاصة الأخوة بمكتبة الأكاديمية الليبية للدراسات العليا والعاملين بالمصارف الإسلامية بليبيا محل الدراسة لما قدموه من عون وجهد صادق.

## ÖZET

# AAOIFI'YE GÖRE MUHASEBE BİLGİLERİNİN BANKA FINANSMANI RİSK YÖNETİMİNİN ETKİNLİĞİNDEKİ ROLÜ

Abdallah Erhima ERHIMA

Doktora Tezi, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Prof. Dr. Osama AL HAMWI

Ağustos, 2023 - 201 + xvii Sayfa

Bu çalışma, İslami bankalar ve finansal kurumlar için finansal muhasebe kavramları ile ilgili İslami Finans Kurumları Muhasebe ve Denetim Kurumu (AAOIFI) tarafından 1993 yılında yayınlanan (2) sayılı Finansal Muhasebe Tablosunu tanımayı amaçlamaktadır. Ayrıca, Libya'daki İslami bankalarda finansal risklerin yönetilmesinde ilişkinin türünü ve niteliksel özelliklerin rolünü belirlemeyi amaçlamıştır. Çalışmanın sorunu, Libya'daki İslami bankalarda risklerin azaltılmasında Kurumun standartlarına göre muhasebe bilgilerinin özelliklerinin rolünü bilmek olup, amacına ulaşmak için analitik ve betimleyici bir yaklaşım benimsemiştir. Çalışma konusunu destekleyen sonuçsal anlamlara ulaşmak için istatistiksel program (SPSS) ve uygun istatistiksel testler ve işlemler kullanılarak çıkarılmış ve analiz edilmiş olup, Çalışma bir dizi sonuca ulaşmıştır, bunların en önemlileri: Muhasebe profesyonellerinin görüşlerinin istatistiksel analizi yoluyla, (AAOIFI) kurulu uyarınca muhasebe bilgilerinin niteliksel özelliklerini elde etmeye finansal muhasebe sisteminin katkısı konusunda sorgulanların geniş bir desteği bulunmaktadır.

Bu ise, Libya İslami bankalarının muhasebe bilgilerini kullanıcılarının tahmin etmesi ve karar vermesi için daha kullanışlı hale getirmektedir. Bu ise İslami finans kurumlarının iki tür riskle karşı karşıya olduğunu göstermiştir. Birincisi, kredi, piyasa, likidite ve operasyonel riskleri geleneksel bankalarla paylaşır, İkinci türe gelince, İslami bankalar, varlıklarının ve yükümlülüklerinin ayırt edici doğası nedeniyle kendisine özgüdür. Bu riskler, risk yönetimi süreçleri ve yöntemleri izlenerek önlenebilir. ve muhasebe bilgilerinin kalitesinin yalnızca muhasebe bilgilerinin niteliksel özelliklerine bağlı olmadığı, onları karar vericilerin özellikleriyle ilgili olarak aşmaktadır.

Son olarak, AAOIFI Kurumuna göre muhasebe bilgilerinin niteliksel özellikleri, Libya İslami bankalarında mali tabloların kalitesinin sağlanmasına katkıda bulunmaktadır. Ancak, kaliteyi etkileyen başka faktörler de vardır (yasal, politik, ekonomik, kültürel ve sosyal faktörler, bilgi ile ilgili faktörler ve denetim kalitesi).

**Giriş kelimeleri:** Muhasebe Bilgileri; Niteliksel Özellikler; Kurulun İslami Muhasebe Standartları; Banka Risk Yönetimi.



**ABSTRACT**  
**THE ROLE OF ACCOUNTING INFORMATION, ACCORDING**  
**TO AAOIFI, IN THE EFFECTIVENESS OF BANK FINANCING**  
**RISK MANAGEMENT**

Abdallah Erhima ERHIMA

PhD Thesis, Islamic Economics and Law

Thesis Supervisor: Prof. Dr. Osama Al HAMWI

August - 2023, 201 + xvii Pages

The study aimed to introduce Financial Accounting Standard No. 2, issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) in 1993, which relates to the financial accounting concepts of Islamic banks and financial institutions. It also aimed to identify the type of relationship and the role of qualitative characteristics in managing financial risks in Libyan Islamic banks.

The problem of the study was to determine the role of accounting information characteristics, according to the AAOIFI standards, in reducing risks in Islamic banks in Libya. The study used an analytical and descriptive method, and a survey questionnaire was used to collect data on the subject of the study.

The data was analyzed using the statistical software (SPSS), and appropriate statistical tests and processes were used to arrive at results that support the study's topic. The study found that there is widespread support from respondents regarding the contribution of the financial accounting system to achieving the qualitative characteristics of accounting information according to the AAOIFI, making accounting information for Libyan Islamic banks more useful for users in forecasting and decision - making .

The study also showed that Islamic financial institutions face two types of risks: the first is shared with traditional banks, such as credit, market, liquidity, and operational risks, while the second type is unique to Islamic banks due to the distinctive nature of their assets and liabilities, and these risks can be avoided by following risk management processes and methods.

The study also found that the quality of accounting information does not depend solely on the qualitative characteristics of accounting information but extends to characteristics related to decision - makers. Finally, the qualitative characteristics of accounting information according to the AAOIFI contribute to achieving the quality of financial statements in Libyan Islamic banks.

However, there are other factors that affect quality, including legal, political, economic, cultural, and social factors, information - related factors, and audit quality.

**Keywords:** Accounting Information; Qualitative Characteristics; Islamic Accounting Standards For The Organization; Management Of Banking Risks.



## الملخص

### دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي في فاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي

أطروحة دكتوراة، قسم فقه الاقتصاد الإسلامي

عبدالله ارحيمة ارحيمة

مشرف الرسالة: أ.د. أسامة الحموي

أغسطس، 2023 - 201 + xvii صفحة

هدفت الدراسة إلى التعريف ببيان المحاسبة المالية رقم 2 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) عام 1993، والمتعلق بمفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، كما هدفت إلى تحديد نوع العلاقة ودور الخصائص النوعية في إدارة المخاطر المالية في المصارف الإسلامية بليبيا، وتمثلت مشكلة الدراسة في معرفة دور خصائص المعلومات المحاسبية وفق معايير الهيئة في الحد من المخاطر بالمصارف الإسلامية في ليبيا.

واعتمدت منهجاً تحليلياً وصفيّاً، لتحقيق هدفها؛ فقد تم استخدام صحيفة الاستبانة لجمع البيانات المتعلقة بموضوع الدراسة، وتحليلها باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS)، واستخدام الاختبارات والمعالجات الإحصائية المناسبة للوصول إلى دلالات ذات نتيجة تدعم موضوع الدراسة، وتوصلت إلى مجموعة من النتائج أهمها: هناك تأييد واسع من طرف المستجوبين حول مساهمة النظام المحاسبي المالي في تحقيق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي، مما يجعل المعلومات المحاسبية للمصارف الإسلامية الليبية أكثر فائدة لمستخدميها على التنبؤ واتخاذ القرارات. وبينت أن المؤسسات المالية الإسلامية تواجه نوعين من المخاطر الأول تشترك فيها مع البنوك التقليدية كمخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، أما النوع الثاني فتتفرد به المصارف الإسلامية نظراً للطبيعة المميزة لأصولها وخصومها ويمكن تجنب تلك المخاطر بإتباع عمليات وطرق إدارة المخاطر. وأن جودة المعلومات المحاسبية لا تعتمد على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية فقط، بل تعداها إلى خصائص تتعلق بمتخذي القرارات.

وأخيراً فالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفق هيئة الأيوفي تساهم في تحقيق الجودة للقوائم المالية في المصارف الإسلامية الليبية، إلا أنه توجد عوامل أخرى تؤثر في الجودة منها (قانونية، سياسية، اقتصادية، ثقافية واجتماعية، عوامل متعلقة بالمعلومات، وجودة التدقيق).

**الكلمات الافتتاحية:** المعلومات المحاسبية؛ الخصائص النوعية؛ المعايير المحاسبية الإسلامية للهيئة؛ إدارة المخاطر المصرفية.



## فهرس المحتويات

|      |                              |
|------|------------------------------|
| i    | TEZ ONAY SAYFASI             |
| ii   | BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ      |
| iii  | شكر وتقدير                   |
| vi   | ABSTRACT                     |
| viii | الملخص                       |
| x    | فهرس المحتويات               |
| xiv  | فهرس الجداول                 |
| xvi  | فهرس الأشكال                 |
| 1    | المقدمة                      |
| 2    | أهمية الدراسة                |
| 3    | مشكلة الدراسة                |
| 4    | أهداف الدراسة                |
| 4    | منهجية الدراسة               |
| 5    | فرضيات الدراسة               |
| 5    | حدود الدراسة                 |
| 5    | مبررات وأسباب اختيار الموضوع |
| 6    | صعوبات الدراسة               |
| 6    | هيكل الدراسة                 |
| 9    | الدراسات السابقة             |
| 9    | أولا الدراسات العربية        |
| 16   | ثانياً الدراسات الأجنبية     |
| 18   | الفصل الأول                  |
| 18   | الحاسبة كنظام للمعلومات      |

|    |                                                                                  |
|----|----------------------------------------------------------------------------------|
| 18 | 1.1 مفهوم نظام المعلومات وعناصره وخصائصه                                         |
| 18 | 1.1.1 مفهوم النظام                                                               |
| 18 | 2.1.1 مفهوم نظام المعلومات                                                       |
| 19 | 3.1.1 خصائص نظام المعلومات                                                       |
| 20 | 4.1.1 عناصر نظام المعلومات                                                       |
| 21 | 5.1.1 مفهوم نظام المعلومات المحاسبية                                             |
| 25 | 2.1 مفهوم البيانات والمعلومات المحاسبية                                          |
| 25 | 1.2.1 البيانات                                                                   |
| 27 | 2.2.1 مفاهيم حول المعلومة المحاسبية                                              |
| 31 | 3.2.1 أنواع المعلومات المحاسبية                                                  |
| 32 | 4.2.1 أهمية المعلومات المحاسبية                                                  |
| 33 | 5.2.1 كمية المعلومات وقيمتها                                                     |
| 34 | 6.2.1 مستخدمي المعلومات المحاسبية                                                |
| 36 | 3.1 دور نظام المعلومات المحاسبية في إنتاج المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات    |
| 36 | 1.3.1 ماهية عملية اتخاذ القرارات                                                 |
|    | 2.3.1 مدى مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية اتخاذ القرارات          |
| 39 |                                                                                  |
|    | 3.3.1 مدى مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في ترشيد مراحل عملية اتخاذ             |
| 41 | القرارات                                                                         |
| 45 | الفصل الثاني                                                                     |
|    | الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقا (لأيوفي) معايير هيئة المحاسبة والمراجعة |
| 45 | للمؤسسات المالية الإسلامية                                                       |
| 45 | 1.2 مفاهيم حول الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية                               |
|    | 1.1.2 تطور هيكل الخصائص النوعية للمعلومات بين المنظمات المهنية العالمية          |
| 45 |                                                                                  |

|    |                                                                                      |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 48 | 2.1.2 ماهية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.....                                 |
| 49 | 3.1.2 أهمية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.....                                 |
|    | <b>2.2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة</b> |
| 50 | <b>للمؤسسات المالية الإسلامية:</b> .....                                             |
| 50 | 1.2.2 مفهوم معايير المحاسبة الإسلامية.....                                           |
| 56 | 2.2.2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية..               |
| 61 | 3.2.2 المحددات والصعوبات في استخدام الخصائص النوعية للمعلومات....                    |
| 61 | <b>3.2 الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية.....</b>                            |
| 61 | 1.3.2 مفهوم الجودة.....                                                              |
| 64 | 2.3.2 أبعاد تحقيق الجودة.....                                                        |
| 68 | 3.3.2 العوامل المؤثرة على جودة المعلومات المحاسبية.....                              |
| 72 | <b>الفصل الثالث</b>                                                                  |
| 72 | <b>طبيعة المخاطر المصرفية الإسلامية وإدارتها.....</b>                                |
| 72 | <b>1.3 مفهوم وأنواع المخاطر المصرفية.....</b>                                        |
| 72 | 1.1.3 تعريف المخاطر المصرفية.....                                                    |
| 74 | 2.1.3 أنواع المخاطر المصرفية.....                                                    |
| 78 | 3.1.3 أنواع المخاطر المصرفية الإسلامية.....                                          |
| 83 | <b>2.3 مفاهيم حول إدارة المخاطر المصرفية.....</b>                                    |
| 83 | 1.2.3 مفهوم إدارة المخاطر المصرفية.....                                              |
| 84 | 2.2.3 إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وفقاً لأيوبي:.....                          |
| 88 | 3.2.3 آليات إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية:.....                                 |
| 89 | <b>3.3 مبادئ إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية:.....</b>                            |
| 89 | 1.3.3 مبادئ إدارة المخاطر.....                                                       |
| 90 | 2.3.3 الأطراف المسؤولة عن إدارة المخاطر المصرفية.....                                |
| 92 | 3.3.3 مقترح مجلس الخدمات المالية الإسلامية لإدارة المخاطر المصرفية:.....             |

### 4.3 دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي في فاعلية إدارة مخاطر التمويل

المصرفي: ..... 93

1.4.3 دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي في عملية اتخاذ القرارات: ..... 94

2.4.3 للمعلومات وفقاً لأيوبي دوراً هاماً في حالة عدم التأكد: ..... 96

3.4.3 المعلومة وفقاً لأيوبي ودورها في تخفيض عدم التأكد: ..... 96

4.4.3 دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي في الأساليب الكمية لاتخاذ القرارات:

..... 97

## 99 الفصل الرابع

الدراسة الميدانية ..... 99

1.4 الجهاز المصرفي الليبي ..... 99

1.1.4 واقع الجهاز المصرفي الليبي ..... 99

2.1.4 نبذة عن المصارف الإسلامية الليبية ..... 100

2.4 تحليل البيانات واختبار الفرضيات ..... 110

1.2.4: تحليل بيانات الدراسة ..... 110

2.2.4 إجراءات تحليل بيانات الدراسة الميدانية ..... 115

النتائج والتوصيات ..... 144

النتائج ..... 144

التوصيات ..... 146

قائمة المصادر والمراجع ..... 147

الملاحق ..... 161

قائمة المختصرات ..... 161

الإستبانة ..... 162

قائمة بأسماء محكمي الاستبانة ..... 168

السيرة الذاتية ..... 201

## فهرس الجداول

|                                                                               |     |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----|
| الجدول (1.1): يبين أوجه الاختلاف بين البيانات والمعلومات.....                 | 29  |
| الجدول (1.4): يبين عدد الاستثمارات الموزعة والمستلمة.....                     | 111 |
| الجدول (2.4): يبين قيمة معامل ألفا كرنباخ لاستبيان الدراسة.....               | 112 |
| الجدول (3.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الأولى.....          | 113 |
| الجدول (4.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الثانية.....         | 113 |
| الجدول (5.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الثالثة.....         | 114 |
| الجدول (6.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الرابعة.....         | 114 |
| الجدول (7.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الخامسة....          | 115 |
| الجدول (8.4): يبين درجة الموافقة.....                                         | 115 |
| الجدول (9.4): يبين التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر ...          | 116 |
| الجدول (10.4): يبين التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب الشهادة العلمية.....    | 117 |
| الجدول (11.4): يبين التكرارات لأفراد العينة وفق التخصص.....                   | 118 |
| الجدول (12.4): يبين التكرارات لأفراد العينة المسمى.....                       | 119 |
| الجدول (13.4): يبين التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة..... | 121 |
| الجدول (14.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الأولى.....                | 122 |
| الجدول (15.4): يبين نتائج اختبارات للفرضية الأولى.....                        | 124 |
| الجدول (16.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الثانية.....               | 125 |
| الجدول (17.4): يبين نتائج اختبارات للفرضية الثانية.....                       | 127 |
| الجدول (18.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الثالثة.....               | 128 |
| الجدول (19.4): يبين نتائج اختبارات للفرضية الثالثة.....                       | 129 |
| الجدول (20.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الرابعة.....               | 130 |
| الجدول (21.4): يبين نتائج اختبارات للفرضية الرابعة.....                       | 132 |
| الجدول (22.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الخامسة.....               | 133 |
| الجدول (23.4): يبين نتائج اختبارات للفرضية الخامسة.....                       | 135 |
| الجدول (25.4): يبين نتائج المقارنة بين المؤهلات العلمية.....                  | 137 |

- الجدول (26.4): يبين نتائج المقارنة بين التخصص ..... 138
- الجدول (27.4): يبين نتائج المقارنة بين المسمي الوظيفي ..... 140
- الجدول (28.4): يبين نتائج المقارنة بين الخبرة ..... 142



## فهرس الأشكال

- الشكل (1.0): يوضح متغيرات الدراسة ..... 8
- الشكل (1.1): يوضح المكونات الرئيسية لنظام المعلومات ..... 19
- الشكل (2.1): يوضح نظم المعلومات المحاسبي بمفهومه الحديث ..... 23
- الشكل (3.1): يوضح الفرق بين البيانات والمعلومات والمعرفة ..... 30
- الشكل (4.1): يوضح العلاقة بين المحاسبة ومستخدمي المعلومات المحاسبية ... 34
- الشكل (5.1): يوضح تدفق المعلومات المحاسبية حسب مستويات الإدارة ... 40
- الشكل (6.1): يوضح مراحل عملية اتخاذ القرار الأمثل ..... 41
- الشكل (1.2): يوضح التداخل بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (أولية وثانوية)، وبين خصائص مستخدمي هذه المعلومات، وهذا حسب مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) ..... 47
- الشكل (2.2): يوضح أهمية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ..... 49
- الشكل (3.2): يوضح الهيكل التنظيمي الحالي للهيئة أيوفي ..... 54
- الشكل (4.2): يوضح العلاقة العكسية بين الخاصيتين الملائمة والموثوقية. ... 59
- الشكل (5.2): يوضح معايير جودة المعلومات المحاسبية ..... 67
- الشكل (1.3): يوضح عناصر إدارة المخاطر المصرفية ..... 86
- الشكل (1.4): يوضح الهيكل لمصرف ليبيا المركزي ..... 100
- الشكل (2.4): يوضح الهيكل التنظيمي لمصرف الجمهورية ..... 102
- الشكل (3.4): يوضح الهيكل التنظيمي لمصرف الصحاري<sup>0</sup> ..... 104
- الشكل (4.4): يوضح الهيكل التنظيمي لمصرف الليبي الإسلامي ..... 107
- الشكل (5.4): يوضح الهيكل التنظيمي لمصرف الوحدة ..... 109

|                                                                           |     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| الشكل (6.4): عدد الاستثمارات الموزعة والمستلمة .....                      | 111 |
| الشكل (7.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر .         | 117 |
| الشكل (8.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي   |     |
| .....                                                                     | 118 |
| الشكل (9.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي   |     |
| .....                                                                     | 119 |
| الشكل (10.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المسمي الوظيفي |     |
| .....                                                                     | 120 |
| الشكل (11.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة   |     |
| .....                                                                     | 121 |

## المقدمة

بدأت المؤسسات المالية الإسلامية كبديل للمؤسسات المالية التقليدية لتوفر فرصاً استثمارية وتمويلية وتجارية تتماشى مع تعاليم الشريعة الإسلامية الغراء، وخلال تاريخها القصير شهدت الصناعة المصرفية الإسلامية نمواً كبيراً<sup>(1)</sup>.

وسيتماد مستقبل الصناعة المالية الإسلامية كثيراً على الكيفية التي تدير بها المخاطر المتعددة التي تنشأ من تقديم خدماتها<sup>(2)</sup>.

وتأسيساً على ذلك تصبح القضية الرئيسية في منح التمويل والتسهيلات الائتمانية للمصارف، وهي كيفية التعامل مع المخاطر الناتجة من عمليات التمويل والاستثمار في المستقبل، وبالتالي لابد للمؤسسات المالية الإسلامية البحث عن سبل ووسائل لكشف الثقة والطمأنينة عن العملاء قبل التعامل معهم ومنحهم التمويل والتسهيلات الائتمانية، والحصول منهم على أرباح تغطي مصروفات المصارف من توزيع أرباح المساهمين فيها، وكذلك توزيع أرباح المدخرين (أصحاب الودائع الاستثمارية) وبالتالي يتحقق النمو والتطور لهذه المصارف والمؤسسات<sup>(3)</sup>.

وتأكيداً على أهمية الإفصاح المحاسبي عن المعلومات المحاسبية فقد ورد في البيان الأساسي لنظرية المحاسبة الصادر عن جمعية المحاسبين الأمريكية، (AAA) ما يلي: "تعتبر المعلومات المحاسبية الوسائل الأساسية للإقلال من حالة عدم التأكد لدى المستخدمين الخارجين إضافة إلى كونها وسائل أساسية للتقرير عن الممارسة".

إذ يشكل نظام المعلومات المحاسبية مصدراً هاماً للمعلومات التي تحتاجها إدارة المصرف لاتخاذ القرارات المختلفة، وفي مجال إدارة مخاطر الائتمان المصرفي وتعد المعلومات المحاسبية على درجة كبيرة من الأهمية ولاسيما تلك المعلومات المرتبطة بالتدفقات النقدية ومصادر واستخدامات الأموال

---

(1) طارق الله خان، وأحمد حبيب، إدارة المخاطر، تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية، ط. 1، (جدة: مكتبة الملك فهد الوطنية، 2003): 22.

(2) طارق الله خان، وأحمد حبيب، مرجع سابق ذكره: 23.

(3) عبد الله الحسن محمد البشير، "تطوير الاستعلام الائتماني عن العملاء في المصارف السودانية، 1980-2011، بنك السودان المركزي"، مجلة المصرف، مطبعة دبي، ع. 67، (2013): 4.

وبيانات عن التكاليف.... إلخ، التي إذا ما توفرت بالشكل الملائم والتوقيت المناسب ويمكن أن تسهم بشكل فعال وكبير في المساعدة على إدارة وتخفيض المخاطر في المصرف بفعالية<sup>(4)</sup>.

ويجب التأكيد هنا أن محاولة السعي لتقديم معلومات شفافة، وملائمة، وموثوق بها بما يظهر الوضع المالي للمصارف الإسلامية بصورة عادلة يعتبر أمر شرعي مهم، وأي نهج آخر يؤدي إلى حجب المعلومات أو التضليل في إعداد القوائم المالية يؤدي بالتالي إلى مخالفة المبادئ الشرعية<sup>(5)</sup>.

وفي ظل اعتماد البلاد العربية لمعايير المحاسبة الدولية بقصد التوفيق في الممارسة المحاسبية بين مختلف المؤسسات، فإن المصارف الإسلامية تكون ملزمة في كثير من الأحيان باعتماد تلك المعايير الدولية لإعداد وعرض قوائمها المالية، خاصة إذا كانت تنشط في بيئة تشريعية لا تراعي طبيعة العمل المصرفي الإسلامي، الأمر الذي طرح العديد من وجهات النظر حول مدى ملاءمة تلك المعايير للمعاملات المالية الإسلامية<sup>(6)</sup>.

لذلك فإن المعلومات المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي)، هي إحدى الوسائل التي يمكن من خلالها ضبط إدارة مخاطر التمويل في المصرف الإسلامي، وبذلك تتجلى أهمية المعلومات المحاسبية وفقاً للمعايير في توفير الثقة والمصداقية في القوائم المالية والتي تمثل مخرجات نظام المعلومات المحاسبي في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، كما تبين بوضوح مصادر واستخدام الأموال، والبنود التي صرفت فيها ما يؤدي إلى ارتفاع الثقة والجدارة الائتمانية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.

## أهمية الدراسة

تكمن أهمية الدراسة في الآتي:

---

(4) مروان خياطة، حسين شيخ علي، وسليمان مالك، "أثر المعلومات المحاسبية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة"، م.35، ملحق ع. 114، العراق، (2013): 115.

(5) رفعت أحمد عبدالكريم، "المصارف الإسلامية ودور المحاسبة في اتخاذ القرارات"، ندوة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، (السعودية، 2009): 5.

(6) بدرة بن تومي، "آثار تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IAS/IFRS)، على العرض والإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية"، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجزائر، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2013): 36.

أ) المساهمة بدراسة وتحليل مشكلة أساسية تتعلق بإدارة مخاطر التمويل المصرفي للعمليات التمويلية والاستثمارية في العمل المصرفي الإسلامي ببيان آليات وأساليب إدارتها.

ب) يأتي أهمية الموضوع من خلال انتقال المصارف الليبية التقليدية إلى المصارف الإسلامية، واشتداد المنافسة بين المصارف على جذب المستثمرين والموارد المتاحة من الأفراد والمؤسسات، فإن التركيز على جودة المعلومات المحاسبية يعد من أهم عوامل النجاح فيها. ج) تساهم الدراسة في لفت انتباه الباحثين ومراكز الأبحاث لأهمية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي ومعالجتها والحد من مخاطر التمويل التي تواجهها المصارف الإسلامية في ليبيا.

د) تصميم نظام يربط الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وإدارة المخاطر للمصارف الإسلامية في ليبيا.

### مشكلة الدراسة

بالرغم من وجود إدارة للمخاطر في المصارف الإسلامية الليبية والتي يجب أن تهتم بالمعلومات المحاسبية وخصائصها وفي ظل غياب المعايير والقواعد المحاسبية الملزمة لكيفية الإعداد والعرض للتقارير المالية في الكثير من البلدان ومنها ليبيا، فإننا في أمس الحاجة لاعتماد معايير جودة المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي عند عرض التقارير بعد إعدادها حتى تساهم في تضيق فجوة عدم التأكد المحيطة بعملية اتخاذ القرارات.

وهذا يفرض ضرورة توفير المعلومات المناسبة اللازمة للقائمين على إدارة مخاطر التمويل، وإيجاد واستخدام الوسائل التي تساهم في تحسين إدارة التمويل في المصارف الإسلامية لمواجهة المخاطر التي تترتب عن سوء إدارتها.

إلا أنه في كثير من الأحيان قد لا يتم التركيز على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي، وعلى ضوء ما تقدم يمكن طرح الإشكالية التالية: هل هناك علاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي، وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي؟ ولتدعيم الإشكالية يتفرع منها الأسئلة التالية:

1. هل هناك علاقة بين الملائمة وفقاً لأيوبي، وإدارة مخاطر التمويل المصرفي؟

2. هل هناك علاقة بين موثوقية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي، وإدارة مخاطر التمويل المصرفي؟

3. هل هناك علاقة بين المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي، القابلة للفهم والاستيعاب وإدارة مخاطر

التمويل المصرفي؟

4. هل هناك علاقة بين الثبات في السياسات والطرق المحاسبية وقابلية المعلومات المحاسبية وفقاً

لأيوبي، للمقارنة وإدارة مخاطر التمويل المصرفي؟

5. هل هناك علاقة بين التوقيت المناسب لاستخدام المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي، وإدارة

مخاطر التمويل المصرفي؟

### أهداف الدراسة

(1) الاستفادة من الميزات التي تنتجها هيئة المحاسبة والمراجعة للمالية الإسلامية من تطبيق نظام

الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

(2) التعرف على متطلبات المصارف الإسلامية العاملة في ليبيا من المعلومات المحاسبية.

(3) تحديد إطار ملائم لجودة المعلومات المحاسبية من وجهة نظر متخذي القرار في المصارف

الإسلامية العاملة في ليبيا.

(4) تحديد أوجه النقص والقصور التي تشوب جودة المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية بالمصارف

الإسلامية في ليبيا.

(5) التعرف على الأنواع المختلفة من مخاطر التمويل الإسلامي التي تواجه المصارف الإسلامية

الليبية وكيفية إدارتها.

### منهجية الدراسة

**أولاً: الجانب النظري:** اعتمدنا على المنهج الوصفي، وذلك بهدف التعرف على الكتب والمجلات

والدوريات التي لها علاقة بالدراسة، بالإضافة إلى رسائل الماجستير والدكتوراه وكذلك البحوث

المنشورة على شبكة الإنترنت.

**ثانياً: الجانب التطبيقي:** اعتمد المنهج الاستقرائي من خلال جمع البيانات من مجتمع الدراسة

بواسطة استمارة استبانة، والمنهج الوصفي التحليلي لتنظيم البيانات وتحليلها، والتواصل إلى نتائج

تحقيق الفرضيات بواسطة برنامج SPSS، واعتمدت الدراسة بشكل أساسي على المصارف

الإسلامية الليبية للوصول إلى معلومات محاسبية تتلاءم والمتطلبات اللازمة لإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية.

### فرضيات الدراسة

تقوم فرضية البحث الرئيسية على أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي، وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي، ولأختبار هذه الفرضية الرئيسية تمت تفرع الفرضيات التالية:

تعمل الدراسة على اختبار الفرضيات التالية:

- (1) الملاءمة وفقاً لأيوبي، وفاعلية إدارة مخاطر المصرفي.
- (2) الموثوقية وفقاً لأيوبي، وفاعلية إدارة مخاطر المصرفي.
- (3) القابلية وفقاً لأيوبي، للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر المصرفي.
- (4) الثبات في السياسات والطرق المحاسبية وقابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي، للمقارنة وفاعلية إدارة مخاطر المصرفي.
- (5) التوقيت المناسب لاستخدام وفقاً لأيوبي، وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي.

### حدود الدراسة

تمثلت حدود ونطاق الدراسة فيما يلي:

الحدود المكانية: القطاع المصرفي الليبي، (عينة من المصارف الإسلامية العاملة في ليبيا).

الحدود الزمانية: بيانات الاستبانة 2022 للدراسة الميدانية.

### مبررات وأسباب اختيار الموضوع

تم اختيار موضوع الدراسة لعدة اعتبارات موضوعية وأخرى شخصية، تمثلت في الآتي:

- (1) دراسة الإطار الفكري والمفاهيم للخصائص المعلومات المحاسبية وفقاً للمعايير الهيئة، وأبرز دورها في زيادة درجة ملاءمة وموثوقية التقارير المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل بالمصارف الإسلامية.

2) يمثل موضوع الدراسة جزءاً من تخصص الباحث، وحاجة المجتمع الليبي لمثل هذه الدراسات.

3) اهتمام الجهات المعنية بموضوع معايير أيوفي، بالإضافة إلى معرفة كيفية منح التمويل الإسلامي ومخاطرها.

4) قياس مدى توافر الخصائص النوعية للمعلومات وفقاً للمعايير الهيئية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل بالمصارف الإسلامية في دولة ليبيا.

### صعوبات الدراسة

تمثلت صعوبات الدراسة في:

- كانت عينة الدراسة لجميع المصارف الإسلامية الليبية، ولكن لم تتمكن من ذلك، لأن بعض إدارتها الرئيسية تقع في المنطقة الشرقية ولا نستطيع الوصول إليها أو التواصل معها، نظراً للظروف السياسية والعسكرية، لذا كانت العينة لهذه المصارف متمثلة في خمسة مصارف إسلامية وهي (مصرف الجمهورية، مصرف الوحدة، مصرف الصحاري، مصرف التنمية، المصرف اليقين الليبي الاسلامي في المنطقة الغربية طرابلس ومصراتة).
- بعض موظفين ومدراء فروع المصارف الإسلامية الليبية ليس لديهم الخبرة الكافية في الصناعة المالية المصرفية الإسلامية.
- الإهمال الذي نواجهه من قبل المستجوبين للاستبيانة، وعدم الاهتمام والاجابة في نفس الوقت وبمصادقية.

### هيكل الدراسة

تتكون الدراسة من:

**الإطار العام للدراسة:** وتناول أهمية الدراسة، مشكلة الدراسة وأهدافها، منهجية الدراسة، فرضياتها، حدودها الدراسة ومبررات وأسباب اختيار موضوعها، صعوبات الدراسة، هيكل الدراسة، متغيرات الدراسة، واستعراض للدراسات السابقة.

**الفصل الأول: المحاسبة كنظام للمعلومات:** استعرض هذا الفصل مفاهيم نظام المعلومات المحاسبية، وماهيته، ودوره في إنتاج المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات.

**الفصل الثاني: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:** في هذا الفصل تم استعراض المفاهيم، كما تم تناول الخصائص وفقاً لأيوبي، والخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية.

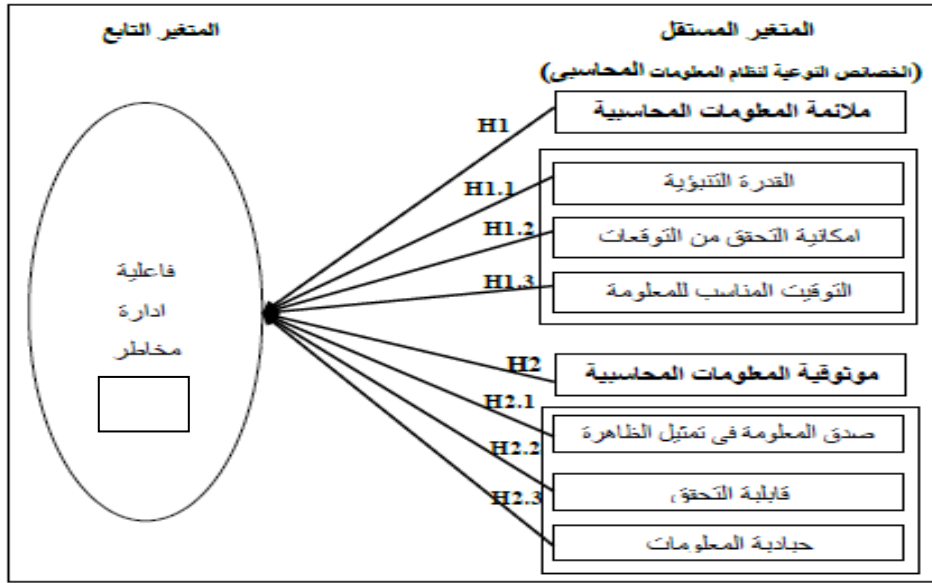
**الفصل الثالث: طبيعة المخاطر المصرفية الإسلامية وإدارتها:** تناول هذا الفصل مفهوم وأنواع المخاطر المصرفية، ومفاهيم إدارة المخاطر المصرفية، ومبادئ وأدوات إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية.

**الفصل الرابع: الدراسة الميدانية:** استعرض هذا الفصل نشأة وتطور الجهاز المصرفي الليبي، وأعطى نبذة عن المصارف الإسلامية الليبية، وتم فيه تحليل البيانات واختبار الفرضيات ومناقشة النتائج.

**الخاتمة اشتملت على النتائج والتوصيات.**

**متغيرات الدراسة:** بفرض ثبات العوامل الأخرى التي لم تدخل ضمن نطاق الدراسة فإن متغيرات هذا الدراسة كانت على النحو الذي يوضحه الشكل التالي:

## الشكل (1.0): يوضح متغيرات الدراسة



**المصدر:** إعداد وفقاً للبيان المحاسبة المالية رقم (2) الصادر عن هيئة الأيوفي بشأن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

### 1. المتغير المستقل: تتمثل في الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيووفي:

- **خاصية الملاءمة:** لكي تكون المعلومات المحاسبية ملائمة يجب توفيرها في التوقيت الملائم، ويكون لها قيمة تنبؤية، ويكون لها أيضاً إمكانية التحقق من التنبؤات.
- **خاصية الموثوقية:** لكي تتصف المعلومات المحاسبية بالموثوقية يجب توافر ثلاث مقومات، الإظهار العادل والموضوعية والحياد.
- **خاصية الثبات:** فيجب توافر هذه الخاصية في المعلومات المحاسبية التي تحتوي عليها التقارير المالية من خلال الالتزام بمبدأ الثبات في السياسات والطرق المحاسبية.
- **خاصية القابلية للمقارنة:** والتي يجب أن تتصف التقارير المالية بقابليتها للمقارنة.
- **خاصية الفهم والاستيعاب:** مما يسهم في إمكانية فهم المعلومات المحاسبية المالية واستيعابها يجب تصنيف البيانات في مجموعات ذات مغزى لمن يستخدمون القوائم المالية، وعناوين واضحة سهلة الفهم، ووضع البيانات المترابطة بعضها مقابل بعض، وتقديم الأرقام الدالة على المؤشرات.

**2. المتغير التابع:** يتمثل في القرارات التي يتخذها مستخدمو المعلومات المحاسبية والمتمثلة بتأثير الخصائص النوعية للمعلومات وفقاً لمعايير المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية على فاعلية إدارة المخاطر باتجاه اتخاذ القرارات السليمة.

### الدراسات السابقة

لقد لقيت الأبحاث والدراسات موضوع الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ودورها في إدارة المخاطر المصرفية اهتماماً كبيراً من الدول المتقدمة، فقد أجريت العديد من الدراسات على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، لذلك سيتم استعراض بعض الدراسات العربية والأجنبية على النحو التالي:

### أولا الدراسات العربية

دراسة رهام خالد الشورة، (2020)، بعنوان: "أثر الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية في تطبيق فاعلية ذكاء الأعمال"، رسالة ماجستير غير منشورة، الأردن، جامعة الزرقاء. هدفت الدراسة إلى التعرف إلى أثر الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية في تطبيق فاعلية ذكاء الأعمال، دراسة حالة على شركة "فينكا" الأردن للتمويل الأصغر، ولتحقيق هذا الهدف اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، ومن أهم النتائج إن لمتغير الدراسة المستقل والممثل بتطبيق الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية (الملائمة الموثوقة)، تأثيراً إيجابياً في ذكاء الأعمال بأبعاده (الربحية، السيولة، إدارة المخاطر، اتخاذ القرار). وخلصت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات أهمها: استمرار شركة فينكا الأردن للتمويل الأصغر، بتطبيق الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية، والعمل على تطوير أساليب تطبيقها. والعمل على زيادة نسبة الوعي للعاملين في شركة فينكا الأردن للتمويل الأصغر فيما يتعلق بالخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية، من خلال ورش العمل والدورات والندوات العلمية التي تعني بهذا الموضوع، وتشجيع هذه الأطراف على متابعة معايير الإبلاغ المالي الدولية بشتى الوسائل المتاحة.

دراسة عبد الوهاب أحمد عبد الله مسعود، (2016)، بعنوان: "دور المراجع الخارجي في تقييم إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية اليمنية"، رسالة دكتوراه غير منشورة، الخرطوم، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.

تمثلت مشكلة الدراسة في عدم الدور المنوط بالمراجع الخارجي في تقييم سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المصرفية ورقابتها، وأساليب قياسها والاستجابة لها، هدفت الدراسة إلى بيان دور المراجع الخارجي في تقييم إدارة المخاطر المصرفية في المصارف الإسلامية، كما اعتمدت الدراسة على المنهج التاريخي لاستعراض الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة، والمنهج الاستنباطي لتحديد محاور الدراسة، والمنهج الاستقرائي لاختبار الفرضيات، والمنهج الوصفي التحليلي لتنظيم البيانات وتحليلها، وتوصلت الدراسة لنتائج منها، يوجد تأثير قوى للكفاءة العلمية والمهنية للمراجع الخارجي على تقييم إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية، وتؤثر المنهجية العلمية لمراجعة المخاطر في تقييم إدارة المخاطر المصرفية في المصارف الإسلامية تأثيراً قوياً، وأوصت الدراسة بضرورة قيام المراجع الخارجي بإعداد تقرير مفصل عن المخاطر المصرفية وتضمن خطاب الارتباط نصاً واضحاً على ذلك.

وتتشابه الدراسة الحالية مع الدراسة السابقة أن كليهما تبحثان في إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية، وذلك لاتخاذ القرارات المختلفة بالمؤسسات، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2016، وهدفت إلى التعرف على الدور المنوط بالمراجع الخارجي في تقييم سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المصرفية ورقابتها، وتوصلت الدراسة لنتائج منها، يوجد تأثير قوى للكفاءة العلمية والمهنية للمراجع الخارجي على تقييم إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية، والدراسة الحالية في عام 2022 ركزت على دور المعلومات المحاسبية وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية بالمصارف الإسلامية الليبية.

دراسة عاطف البواب ومنير العليمي، (2014)، بعنوان: "أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية"، بحث منشور، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، المجلد الرابع عشر، الجزء الثاني، المملكة الأردنية الهاشمية. دراسة ميدانية في قطاع النفط في اليمنية.

هدفت الدراسة إلى التعرف على أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية، والتعرف على إدراك المحاسب اليمني لأهمية استخدام تلك النظم، وأثرها في تحسين جودة المعلومات والتقارير المحاسبية. ولتحقيق هدف الدراسة فقد صممت استبانة وتم توزيعها، وبعد تحليل البيانات باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة، توصلت الدراسة إلى جملة من النتائج من أهمها: يتوفر استخدام جزئي لبعض الأنظمة المحاسبية الفرعية بدرجات متفاوتة في الوحدات ذات الطابع الاقتصادي، مع عدم توفر تلك الأنظمة في الوحدات ذات الطابع الإداري، وأن هناك إدراكاً مرتفعاً من قبل المحاسب اليمني لأهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات والتقارير المحاسبية.

وتتشابه الدراستين أن كليهما تبحثان في جودة المعلومات المحاسبية، وذلك لاتخاذ القرارات المختلفة بالمؤسسات، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2014، وهدفت إلى التعرف على أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية في قطاع النفط باليمن، وأوصت الدراسة بضرورة حوسبة جميع الأنظمة المحاسبية والإدارية في قطاع النفط في اليمن، والدراسة الحالية في عام 2022، ركزت على دور المعلومات المحاسبية وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية بالمصارف الإسلامية.

**دراسة سلمي محمود صبري السيد، (2014)، بعنوان: "أثر المعلومة المحاسبية في تفعيل إدارة المخاطر والإستراتيجية في المصارف"، رسالة ماجستير غير منشورة، مصر.**

هدفت الدراسة للتعرف على المقصود بالمخاطر الإستراتيجية وأهم مصادرها ومدى تأثيرها على نشاط البنوك والاستمرارية في بيئة الأعمال وهدفت أيضاً إلى تناول طبيعة الإدارة الإستراتيجية من حيث مفهومها وخصائصها وأهميتها بالبنوك، والتعرف على أهم أنواع الإستراتيجيات المعرفية والعناصر الواجب توافرها لضمان كفاءتها. وهدفت إلى تحليل دور المعلومات المحاسبية في تقييم المخاطر الإستراتيجية بالبنوك.

واهتمت الدراسة بمحدودية وندرة الدراسات القائمة على ربط المعلومات المحاسبية والمخاطر الإستراتيجية التي تتعرض لها البنوك التجارية، وبدور المعلومات المحاسبية في تفعيل إدارة المخاطر الإستراتيجية التي تواجهها البنوك، نظراً لما توفرها المعلومات المحاسبية من أساس تستند إليه

الإدارة في اتخاذ قراراتها. وقد استخدمت الدراسة المنهج الاستقرائي والاستنباطي وكذلك الدراسة التحليلية. وأنه لا بد من إجراء دراسة ميدانية على البنوك لمعرفة دور المعلومات المحاسبية في تفعيل إدارة المخاطر الإستراتيجية التي تتعرض لها البنوك التجارية من خلال قياس العلاقة بين المخاطر الإستراتيجية وأداء البنوك والاستمرارية في بيئة الأعمال، وقياس العلاقة بين المعلومات المحاسبية، وتقييم مخاطر كفاية رأس المال باعتبارها مصدراً هاماً من مصادر المخاطر الإستراتيجية.

وتتشابه الدراستين أن كليهما تبحثان في جودة المعلومات المحاسبية، وذلك لاتخاذ القرارات المختلفة بالمؤسسات، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2014، وهدفت إلى التعرف على المخاطر الإستراتيجية وأهم مصادرهما ومدى تأثيرها على نشاط البنوك، وترى الدراسة أنه لا بد من إجراء دراسة ميدانية على البنوك لمعرفة دور المعلومات المحاسبية في تفعيل إدارة المخاطر الإستراتيجية التي تتعرض لها البنوك التجارية، والدراسة الحالية في عام 2022، ركزت على دور المعلومات المحاسبية وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية بالمصارف الإسلامية الليبية.

**دراسة إسماعيل اسماعيل وريان نعيم، (2012)، بعنوان: "الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة العدد (30).**

هدفت الدراسة على البيان رقم 2 للعام 1980م الصادر عن مجلس المحاسبة الأمريكية، وكانت الدراسة تعتمد على المنهج التحليلي على الدراسات السابقة والدوريات والمجلات والكتب ووزعت استبيان على المصارف والشركات، وتوصلت إلى أهم النتائج بأن القابلية للفهم تعتبر خاصية ذاتية لمستخدمي المعلومات ومستوى العلمي لديهم وخبرتهم في ذلك.

وبالتالي فإن الملاءمة تختلف باختلاف مستخدميها، وأن تكون متاحة للمستخدمين في وقت مناسب هذه المعلومات لأمكانية اتخاذ القرارات.

وتتشابه الدراستين أن كليهما تبحثان في جودة المعلومات المحاسبية، وذلك لاتخاذ القرارات المختلفة بالمؤسسات، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2012، هدفت الدراسة على البيان رقم 2 للعام 1980م الصادر عن مجلس المحاسبة الأمريكية، وكانت الدراسة تعتمد

على المنهج التحليلي على الدراسات السابقة والدوريات والمجلات والكتب ووزعت استبيان  
علة المصارف والشركات، والدراسة الحالية في عام 2022، ركزت على دور المعلومات المحاسبية  
وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية  
بالمصارف الإسلامية الليبية.

دراسة نمر عبد الحميد السليحات، (2011)، بعنوان: "جودة المعلومات المحاسبية وأثرها  
على اتخاذ القرارات الائتمانية طويلة الأجل في البنوك التجارية"، القاهرة، جامعة عمان،  
مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة جامعة عين شمس، العدد الثاني.

تمثلت مشكلة الدراسة إلى التعرف على أثر جودة المعلومات المحاسبية على القرارات الائتمانية  
طويل الأجل في البنوك التجارية من خلال قياس أثر خمس متغيرات حيث تتمثل هذه المتغيرات  
في الخصائص الرئيسة لجودة المعلومات المحاسبية وهي خاصية الملائمة وخاصية الاعتمادية،  
والخصائص الثانوية لجودة المعلومات المحاسبية وهي خاصية القابلية للمقارنة، وخاصية الثبات  
بالإضافة إلى مقررات اتفاقية بازل.

وتتشابه الدراستين أن كليهما تبحثان في جودة المعلومات، وذلك لاتخاذ القرارات المختلفة  
بالمؤسسات، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2011، وهدفت إلى التعرف على  
أثر جودة المعلومات المحاسبية على القرارات الائتمانية طويل الأجل في البنوك التجارية،  
وتوصلت الدراسة أن هنالك أثراً كبيراً لخصائص جودة المعلومات المحاسبية على اتخاذ القرارات  
الائتمانية طويلة الأجل، والدراسة الحالية في عام 2022 ركزت على دور المعلومات المحاسبية  
وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية  
بالمصارف الإسلامية الليبية.

دراسة أنس أحمد الحسن وتاج السر محمد ياسر، (2009)، بعنوان: "أثر القوائم المالية الدورية والسياسات في ظل لأيوفي في الحد من مخاطر الأزمة المالية"، مقال متاح في مجلة الدراسات العليا، جامعة النيلين.

هدفت الدراسة إلى الانتباه إلى أهمية المعايير الصادرة من لأيوفي في البحرين للمؤسسات المالية الإسلامية واتباعها وذلك للحد والتقليل من المخاطر المحيطة بها والحذر من الأزمات المالية والاقتصادية التي يمر بها العالم، والتعرف على هذه المؤسسات والصيغ التي تتعامل بها.

وما مدى استمرارها ونجاحها في حين عجز النظام التقليدي عن مواجهة هذه الازمات.

واثبتت المؤسسات المالية الإسلامية عند إعدادها للقوائم والتقارير المالية وفقاً لأيوفي التقليل من المخاطر المالية. وتتشابه الدراسة الحالية مع الدراسة السابقة أن كليهما تبحثانفي المعلومات المحاسبية وجودتها وذلك لاتخاذ القرارات المختلفة بالمؤسسات، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2009، وهدفت إلى التعرف على إبراز أهمية معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتوصلت الدراسة بأن المؤسسات المالية الإسلامية عند إعدادها للقوائم والتقارير المالية وفقاً لأيوفي التقليل من المخاطر المالية، والدراسة الحالية في عام 2022، ركزت على دور المعلومات المحاسبية وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية بالمصارف الإسلامية الليبية.

دراسة السنوسي محمد البهلول، (2007)، بعنوان: "أثر المعلومة المالية في قرار الائتمان بالمصارف التجارية الليبية"، أطروحة دكتوراة لم تنشر. الخرطوم، جامعة النيلين.

تهدفت الدراسة إلى الكشف عن مصادر المعلومات التي تعتمد عليها المصارف التجارية الليبية عند منح الائتمان وتعثر المصارف التجارية الليبية في السنوات الأخيرة نتيجة لقيام هذه المصارف باتخاذ قرارات ائتمانية غير رشيدة، تكمن أهمية الدراسة في محاولة الكشف عن نقاط الضعف في السياسة الائتمانية للمصارف التجارية الليبية، اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت الدراسة إلى نتائج منها، لا تعتمد المصارف التجارية عند تحديد الأموال المتاحة للإقراض على دراسة التنبؤ بالطلب على القروض، تواجه المصارف التجارية عدة عقبات عند تطبيق قواعد وإجراءات منح الائتمان الموضوعية من قبل مصرف ليبيا

المركزي، تعتبر نقص خبرة موظفي الائتمان والتعاون في دراسة الائتمان وزيادة حدة المنافسة بين المصارف من أهم أسباب مخاطر الائتمان، أوصت الدراسة بضرورة قيام المصارف التجارية بالتأمين ضد مخاطر الائتمان وإعادة النظر في سياسة الإقراض بالمصارف التجارية الليبية بحيث تصبح كافية لتنظيم العملية الائتمانية وتتسم بالوضوح والتحديد الدقيق حتى تواجه المصارف أي عقوبات عند تطبيقها. وتتشابه الدراستين أن كليهما تبحثان في جودة المعلومة، وذلك لاتخاذ القرارات المختلفة بالمؤسسات، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2007، وهدفت إلى التعرف على ترشيد قرارات الائتمان في المصارف التجارية الليبية للحد من مخاطر الائتمان، وأوصت الدراسة بضرورة قيام المصارف التجارية بالتأمين ضد مخاطر الائتمان، والدراسة الحالية في عام 2022، ركزت على دور المعلومات المحاسبية وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية بالمصارف الإسلامية الليبية.

**دراسة ميرفت علي أبوكمال، (2007)، بعنوان: "الإدارة الحديثة لمخاطر الائتمان في المصارف"، وفقاً للمعايير الدولية بازل (II)، رسالة ماجستير لم تنشر. دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في فلسطين: الجامعة الإسلامية، غزة.**

هدفت الدراسة إلى التعرف على إدارة مخاطر الائتمان بالمصارف العاملة في فلسطين، وأمكانية مساعدتها بوضع إطار متكامل لإدارة مخاطر وفقاً لاتفاقية "بازل (II)". وتتشابه الدراسة الحالية مع الدراسة السابقة أن كليهما تبحثان في المخاطر المصرفية وكيفية إدارتها، وذلك لاتخاذ القرارات المختلفة بالمؤسسات، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2007، حيث توصلت الدراسة إلى كفاءة إدارة العملية الائتمانية في المصارف العاملة في فلسطين، وكفاية المخصصات المالية للخسائر المحتملة في المحفظة الائتمانية في المصارف، ونجاح معظم المصارف في معالجة نسبة عالية من محفظة الديوان المتعثرة، والتزامها بالضوابط والقواعد الإلزامية التي تضعها سلطة النقد للمصارف من أجل تخفيف حدة مخاطر الائتمان، ويصعب على المصارف قياس مخاطر الائتمان على وفق منهجيات بازل (II) لعدم توافر المقومات اللازمة لتطبيق هذه الأساليب المعاصرة، وتفضل المصارف استخدام الأسلوب المعياري الموحد عن استخدامها لأسلوب التقييم الداخلي. والدراسة الحالية في عام 2022، ركزت على دور

المعلومات المحاسبية وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية بالمصارف الإسلامية الليبية.

دراسة المقام محمد منصور، (2004)، بعنوان: "دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية"، رسالة ماجستير لم تنشر. دراسة حالة بنك التعاون الإسلامي، من (2000-2003)، الخرطوم، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.

هدفت الدراسة إلى التعرف على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وكيفية الاستفادة منها في عملية اتخاذ القرار. والتأكد من أهمية القوائم المالية كمصدر للمعلومات والاستعلام عن مقدرة العميل. وتبسيط الضوء على مخاطر التمويل حيث يعتمد الدارس على المقابلات الشخصية والمصادر الثانوية المتمثلة في الكتب والمجلات والدورات والمصادر الأولية المتمثلة في المقابلات الشخصية وكانت في حدود بنك التنمية الإسلامي في الفترة 2000 وحتى 2003. وتتشابه الدراستين أن كليهما تبحثان في جودتها، وذلك لاتخاذ القرارات المختلفة بالمؤسسات، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2004، وهدفت على التعرف على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وكيفية الاستفادة منها في عملية اتخاذ القرار، وتوصلت الدراسة على أهمية القوائم المالية كمصدر للمعلومات والاستعلام عن مقدرة العميل، والدراسة الحالية في عام 2022، ركزت على دور المعلومات المحاسبية وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية بالمصارف الإسلامية الليبية.

## ثانياً الدراسات الأجنبية

1. Shatnawi & Al-Bataineh, (2013), Commitment Extent By Jordan Islamic Bank With Aaoifi's Accounting And Auditing Standards, *Interdisciplinary Journal Of Contemporary Research In Business*, Institute Of Interdisciplinary Business Research.

بعنوان "التزام المصرف الأردني بمعايير أيوفي المحاسبية".

يهدف البحث إلى تطبيق المصرف الأردني بما صدر عن أيوفي من معايير محاسبية، وتم توزيع استبيان على موظفي المصرف وتوصلت الدراسة إلى أهم النتائج وهي التزام المصرف بالمعايير

الصادرة من أيوفي في المحاسبة والمراجعة وذلك بمتطلبات الإفصاح في التقارير والقوائم المالية، وأوصت الدراسة بعملية الفحص والمتابعة الدورية على البيانات والمعلومات المالية للمصارف الإسلامية من خلال الجهات الشرعية والرقابية وملاحظة أي انحراف عن معايير أيوفي. وتتشابه الدراسة الحالية مع الدراسة السابقة أن كليهما تبحثان في المصارف الإسلامية، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2013، وهدفت إلى التعرف على تحديد مدى تطبيق المصرف الأردني بما صدر عن أيوفي من معايير محاسبية، وتوصي الدراسة على الجهات الرقابية الشرعية في المصارف الإسلامية القيام بعملية فحص وتدقيق دوري للبيانات المالية، والدراسة الحالية في عام 2022، ركزت على دور المعلومات المحاسبية وفق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في فاعلية إدارة مخاطر المصرفية بالمصارف الإسلامية الليبية.

## 2. Sarea,(2012). بعنوان: "التزام بمعايير المحاسبة الصادرة عن أيوفي".

هدفت هذه الدراسة لاستطلاع آراء المحاسبين عن مستوى الالتزام بمعايير أيوفي. وقد تم تصميم استبانته وتوزيعها على المحاسبين في دولة البحرين لمعرفة رأيهم في مستوى التزام المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بالمعايير أيوفي. وكان من أهم النتائج أن البنوك الإسلامية في البحرين قد اعتمدت بشكل كامل معايير أيوفي. ولقد ساهمت هذه الدراسة في فهم الإطار المفاهيمي لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يمكن أن تستفيد منه البحوث المستقبلية. وكان من أهم التوصيات ضرورة تطوير المعايير المحاسبة الإسلامية لتغطي جميع القضايا المحاسبية أسوة بالمعايير الدولية. وتتشابه الدراسة الحالية مع الدراسة السابقة أن كليهما تبحثان في البحث في المصارف الإسلامية ومعاييرها، وتختلفان بأن الدراسة السابقة كانت في عام 2012، وهدفت إلى التعرف على استطلاع آراء المحاسبين عن مستوى الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومن أهم النتائج أن البنوك الإسلامية في البحرين قد اعتمدت بشكل كامل معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية، والدراسة الحالية في عام 2022، ركزت على دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوفي في فاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي بالمصارف الإسلامية الليبية.

## الفصل الأول

### المحاسبة كنظام للمعلومات

#### 1.1 مفهوم نظام المعلومات وعناصره وخصائصه

يتكون نظام المعلومات المحاسبي من بيانات (خام)، تم معالجتها حتى أصبحت معلومات والمتمثلة في التقارير والقوائم المالية. وتعد المعلومات المحاسبية نتاج لنظام المعلومات المحاسبية.

##### 1.1.1 مفهوم النظام

يعرف النظام بأنه: "شبكة من الإجراءات ذات العلاقة المرتبطة ببعضها البعض، والتي يتم إعدادها بطريقة متكاملة، بغرض أداء نشاط معين"<sup>(7)</sup>.

من التعريف السابقة يتضح بأن النظام "مجموعة من العناصر المتفاعلة وذات علاقة مرتبطة ببعضها بطريقة متكاملة لإنجاز أهداف عامة".

من خلال هذه التعاريف يمكن توضيح خصائص النظام وهي:

- يحتوي على مجموعة من العناصر المتفاعلة لتحقيق أهداف معينة.
- التكامل بين عناصر النظام أي يمثل وحدة متماسكة.
- وجود بيئة محيطة يعمل فيها النظام.

##### 2.1.1 مفهوم نظام المعلومات

نظام المعلومات له مدلولات علمية مختلفة حيث يتضمن "مجموعة من الأنظمة الفرعية المستخدمة في تجميع وتبويب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المحاسبية والمالية الملائمة لاتخاذ القرارات إلى الإدارة الداخلية والأطراف الخارجية"،<sup>(8)</sup> والمكونات الرئيسية لنظام المعلومات كما يتضح من الشكل رقم (2.1) أدناه:

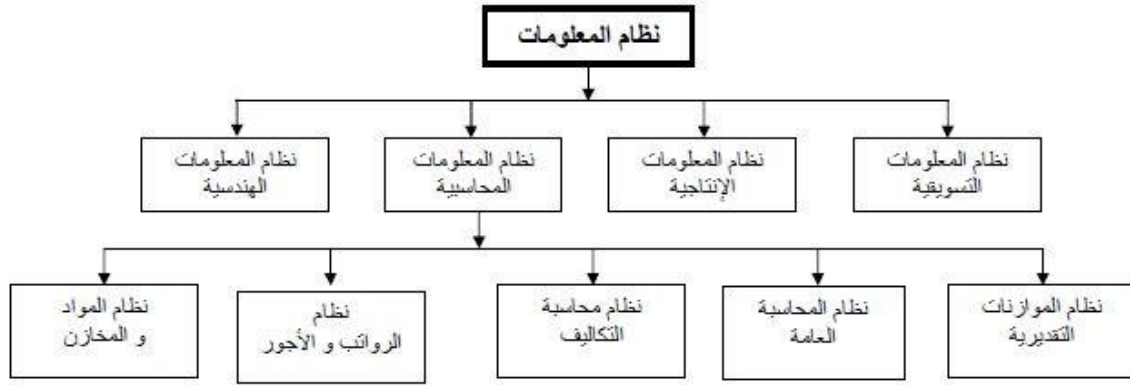
- المدخلات: عبارة عن بيانات أولية للنظام تم معالجتها.

<sup>(7)</sup> أحمد حلمي جمعة، وآخرون، نظم المعلومات المحاسبية: مدخل تطبيقي معاصر، ط.1، (عمان: دار المناهج، 2007): 15.

<sup>(8)</sup> عبد الرزاق محمد قاسم، نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية، ط.1، (عمان: مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع، 2003): 18.

- **المخرجات:** هي التقارير المالية.
- **المعالجة:** وهي عبارة عن الجانب الفني من النظام، وهي عبارة عن مجموعة من العمليات الحسابية والمنطقية التي تجري على المدخلات بغرض الوصول إلى المخرجات.
- **الرقابة:** هي مجموعة من الإجراءات والقواعد تهدف إلى التحقق من أن النتائج النهائية التي تم الوصول إليها تتماشى مع الأهداف والخطط الموضوعة مسبقاً.
- **التغذية العكسية:** تهدف إلى توفير أداة إرشادية لأنشطة النظام وتعمل على تقييم نتائج عمل النظام، وتصحيح الأهداف إذا كان هناك عيوب في أهداف النظام.

### الشكل (1.1): يوضح المكونات الرئيسية لنظام المعلومات



المصدر: قاسم، 2003.

يتضح مما سبق بأن نظام المعلومات "مجموعة من الأنظمة الفرعية مرتبطة ومتجانسة تقوم بتجميع وتبويب ومعالجة وتحليل للبيانات بغرض إنتاج وتوصيل معلومات الملائمة في الوقت المناسب لمستخدمي القرارات المختلفة".

#### 3.1.1 خصائص نظام المعلومات

يتميز نظام المعلومات بمجموعة من الخصائص نذكر منها ما يلي<sup>(9)</sup>:

**1. التوازن:** إذ يقوم نظام المعلومات على أساس تحقيق التوازن بين الأهداف المرجوة كأن يصمم نظام المعلومات لتحقيق التوازن بين دقة المعلومات وتكلفة الحصول عليها.

<sup>(9)</sup> ميرة قشيني، "فعالية استخدام التكنولوجيا المعلومات في تطوير نظام المعلومات"، دراسة حالة شركة الخطوط الجوية الجزائرية، (رسالة ماجستير لم تنشر. علوم الإعلام والاتصال، جامعة الجزائر، 2011-2012): 33.

2. المرونة والديناميكية: بحيث يمكن إدخال التعديلات اللازمة على النظام لمواجهة الاحتياجات الجديدة.

3. التكامل بين عناصر النظام: بمعنأن يمثل النظام وحدة متماسكة، وكذا التكامل مع وحدات المؤسسة الأخرى التي يخدمها النظام.

4. توفير المعلومات اللازمة: من حيث درجة دقتها وزمن وصولها.

5. تحقيق الكفاءة والفعالية: إذ يقوم نظام المعلومات بأداء المهام بصورة أسرع وبتكلفة أقل مع ضمان دقة المعلومات، مما يسمح بمساعدة أصحاب القرار في اتخاذ قرارات ذات جودة وفعالية عالية مما يسمح للمؤسسة بتحقيق أهدافها.

6. تحديد التغيرات البيئية: وذلك من خلال مساعدة المؤسسة على اتخاذ القرارات التي تمكنها من استغلال الفرص المتاحة، في نفس الوقت تجنب العقاقيل والتهديدات الخارجية.

7. التواصل: حيث يعتبر نظام المعلومات بالمؤسسة شبكة اتصال داخلية تضمن ربط جميع الأقسام والمصالح مع بعضها البعض، وخارجية تسمح بتسهيل عملية الاتصال مع كل المتعاملين مع المؤسسة.

#### 4.1.1 عناصر نظام المعلومات

يتكون نظام المعلومات من العناصر الآتية:

1. الأفراد: مستخدمي النظام من محاسبين ومهندسين وعملاء وموردين وكذلك الأفراد القائمين على التشغيل مثل محلي ومصممي النظام.

2. الأجهزة: أجهزة الكمبيوتر والأجهزة المتصلة والمستخدم في إدخال البيانات.

3. البرامج: البرامج التي يستخدمها النظام.

4. البيانات: المادة الخام التي يقوم النظام بتشغيلها من أجل إمداد الإدارة باحتياجات المعلومات<sup>(10)</sup>.

5. الشبكات: البنية الأساسية للاتصال بين أجهزة الكمبيوتر والبرامج تساعد الإدارة وجهات أخرى في اتخاذ القرارات التي تتعلق بالتخطيط والرقابة.

6. قاعدة البيانات: وهي الوعاء الذي يحتوى على البيانات الأساسية.

7. أداة التشغيل: التعليمات الخاصة بإعداد النظام.

---

<sup>(10)</sup> شريف سعيد البراد، "الثقة في نظم المعلومات" القاهرة: جامعة عين شمس، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، م.2، ع.1، (2001): 739.

وبناء على ماسبق يمكن القول بأن نظم المعلومات "مجموعة مترابطة متكاملة من المكونات المادية والبشرية بغرض استخراج النتائج لمساعدة متخذي القرار المحدد والمناسب".

### 5.1.1 مفهوم نظام المعلومات المحاسبية

تلعب المعلومات دوراً حيوياً في الوحدة الاقتصادية في جودتها وفعاليتها؛ وذلك بتجهيز نظم للمعلومات في الوحدة الاقتصادية. حرصت أغلب المؤسسات للحصول على جميع المعلومات التي تساعد في إدارتها وصولاً لمعلومات ملائمة وموثوقة بها لجميع الإدارات ولجميع المستويات بالسرعة، وعند الحاجة غليها بشكل ملائم ووقتياً، وذلك لاستخدامها في كثير من القرارات السليمة التي تحقق غرض وما تهدف إليه المؤسسة.

#### 1.5.1.1 تعريف نظام المعلومات المحاسبية:

على أنه نظام يقوم بتحويل البيانات المحاسبية إلى معلومات مفيدة وقابلة للاستخدام لمساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات، كما عرف بأنه "نظام يقوم على جمع وتسجيل وتخزين ومعالجة البيانات لإنتاج المعلومات لصانعي القرار تساعد في اتخاذ القرارات المناسبة"<sup>(11)</sup>.

وعرف أيضاً بأنه: "ذلك الجزء الأساس والهام من نظام المعلومات الإداري في الوحدة الاقتصادية في مجال الأعمال الذي يقوم بحصر وتجميع العمليات المالية من مصادر داخل وخارج الوحدة الاقتصادية، ثم يقوم بتشغيل هذه البيانات وتحويلها إلى معلومات مالية مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات من داخل وخارج الوحدة الاقتصادية"<sup>(12)</sup>.

وعرف أيضاً بأنه "يتكون من مجموعة من المستندات التي تعد المصدر الرئيسي للبيانات المحاسبية، ومجموعة من السجلات التي تستخدم لتسجيل هذه البيانات تسجيلاً تاريخياً وفقاً لترتيب حدوثها ثم تبويبها في مجموعة متجانسة من حيث طبيعتها، وآثارها المالية، وذلك بالإضافة إلى مجموعة القواعد التي تحدد أسس إعداد تلك المستندات والسجلات وفقاً للمبادئ المحاسبية المقررة"<sup>(13)</sup>.

<sup>(11)</sup> نضال محمود ألرمحي، وآخرون، مبادئ المحاسبة المالية، (عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، الجزء الأول، 2010): 22.

<sup>(12)</sup> أحمد علي حسين، نظم المعلومات المحاسبية الإطار الفكري والنظم التطبيقية، (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2003-).

(2004): 47.

<sup>(13)</sup> خالد الطيب، وآخرون، نظم المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات، (الأردن: زمزم ناشرون وموزعون، 2015): 11.

وعرف أيضاً بأنه "هيكل متكامل داخل الوحدة يقوم باستخدام الموارد المتاحة والأجزاء الأخرى وذلك عن طريق تحويل البيانات المحاسبية إلى معلومات محاسبية" (14).

ومن خلال التعاريف السابقة يمكن تعريف نظام المعلومات المحاسبية بأنه "إحدى الأنظمة الفرعية لنظم المعلومات في الوحدة الاقتصادية الذي يجمع البيانات المحاسبية ومعالجتها للوصول إلى المخرجات (معلومات مالية وغير مالية)، يستفيد منها في اتخاذ القرارات سواء كان من الجهات الحكومية والدائنين والمستثمرين وإدارة المؤسسة".

#### 2.5.1.1 تشغيل نظام المعلومات المحاسبية:

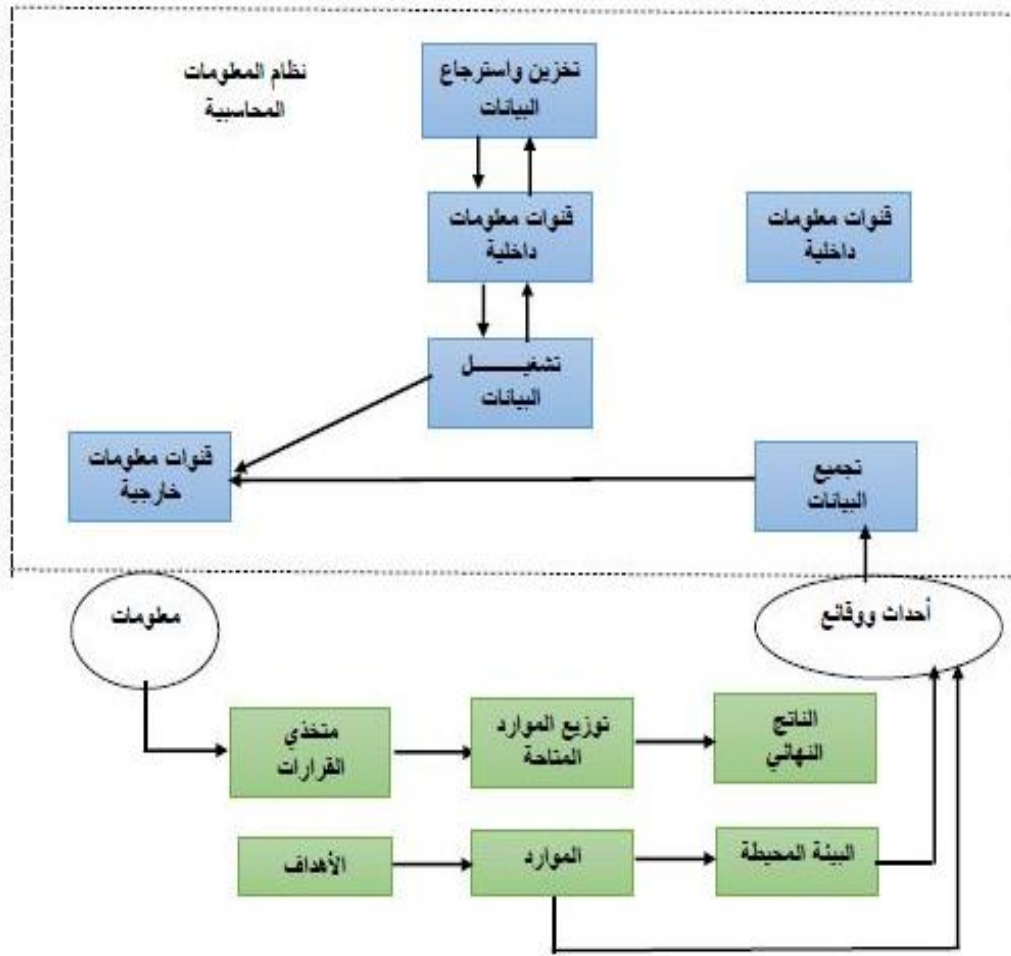
تمر عملية تشغيل نظام المعلومات المحاسبية بالآتي (15)

1. تجميع البيانات: تجميع البيانات الخام.
  2. ترتيب البيانات: إعداد البيانات والتحقق من صحتها وترتيبها.
  3. صيانة البيانات: الصيانة، التخليص والتخزين.
  4. التقارير التي تحتاجها الإدارة عن أداء المشروع.
- ويمكن من خلال خطوات تشغيل نظام المعلومات المحاسبية نجد أنه يتفق مع الدورة المحاسبية لأنها تبدأ بتجميع المدخلات (البيانات) من السجلات والمستندات وإدخالها في نظام الحاسوب وتبويبها بدقة والتأكد من صحتها لتكون جاهزة لإعداد المخرجات (التقارير النهائية). والشكل رقم (2.1)، يوضح نظم المعلومات المحاسبية بمفهومه الحديث.

(14) منير محمد سالم، ورمضان غنيم، نظم المعلومات المحاسبية والحاسب الإلكتروني، (القاهرة: دار النهضة، 2004): 19.

(15) محمد أحمد الفيومي وعلي حسين حسين، تصميم وتشغيل نظم المعلومات المحاسبية، (عمان: دار الثقافة والنشر، 2006): 70.

## الشكل (2.1): يوضح نظم المعلومات المحاسبي بمفهومه الحديث



المصدر: سمير وكمال، 1999: 53.

وهناك ثلاثة عوامل تؤثر في تصميم وعمل نظام المعلومات المحاسبي كما يلي:

1. التطور في تكنولوجيا المعلومات والاستراتيجية وثقافة المنظمة.
2. وعندما تتغير تكنولوجيا المعلومات تتغير طريقة المحاسبة والأنشطة والأخرى وطريقة تأديتها ومن أجل ذلك يجب أن نفهم عملية استيعاب استخدام تكنولوجيا المعلومات<sup>(16)</sup>.
3. المعلومات تؤدي إلى تطوير أداء نظام المعلومات المحاسبي<sup>(17)</sup>.

<sup>(16)</sup> السيد عبد المقصود ديبان، ومحمد الفيومي، تصميم نظم المعلومات المحاسبي، (الإسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة

(1991): 18.

<sup>(17)</sup> نضال محمود أرمحي، وزياد الذبية، نظم المعلومات المحاسبية، (عمان: دار السيرة للنشر والتوزيع، 2011): 9.

### 3.5.1.1 خصائص نظام المعلومات المحاسبي:

إن نظام المعلومات المحاسبي الفعال ينبغي أن تتوفر فيه الخصائص التالية:

- **مرونة وسرعة الاستجابة:** حيث يتمتع نظام المعلومات المحاسبي الفعال بقدرته على معالجة المعلومات بشكل سريع وفعال. ويمكن تغييره وتكييفه بسرعة للاستجابة إلى الاحتياجات المتغيرة للمنظمة.
- **الأمان:** يجب أن يكون لنظام المعلومات المحاسبي الفعال ميزة الأمان العالية لمنع الوصول غير المصرح به إلى المعلومات المحاسبية.
- **توافق النظام:** يسمح بتحقيق التوازن بين درجة الدقة والتفصيل، والفترات الزمنية لإعداد التقارير المحاسبية، ويبين تكلفة النظام بما يحافظ على اقتصاديات تشغيله.
- **التنظيم والإدارة:** يقوم نظام المعلومات المحاسبي الفعال بتنظيم وإدارة البيانات المالية بشكل منهجي وفعال للمساعدة الإدارة أو متخذي القرار بشكل أسرع وأكثر كفاءة وفعالية.
- أن يستجيب لطلب المعلومات بصفة مستمرة، (18).

ويتضح بأن هذه الخصائص تجعل من النظام بالإضافة إلى توفير المعلومات المحاسبية الدقيقة وفي الوقت المناسب وبالسرية المطلوبة أداء لمساعدة الإدارة في الاختيار والمفاضلة بين البدائل المتاحة واختيار البديل الأمثل الذي يحقق أهداف المنظمة والحد من المخاطر.

### 4.5.1.1 أهمية نظام المعلومات المحاسبية:

يعتبر أحد العوامل الأساسية لنجاح أي مؤسسة، حيث يمثل قاعدة أساسية لأي منظمة ولنظام المعلومات المحاسبي أهمية بالغة في مجالات عدة يمكن إجمالها فيما يلي (19):

1. أعداد وتجهيز القوائم المالية.
2. وضع الاستراتيجيات ورسم السياسات وإعداد الخطط.

(18) غالب عوض الرفاعي وفيصل صادق عارضة، "إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية"، المؤتمر الدولي السابع بعنوان:

أدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الزيتونة، (الأردن: 2009): 5.

(19) أحمد زكريا زكي عصيمي، نظم المعلومات المحاسبية - مدخل معاصر، (الرياض: دار المريخ للنشر، 2015): 38.

3. يساعد في تحليل البيانات المالية والقيام بتقارير مفصلة عن الأداء المالي للمنظمة.
4. يساعد في متابعة الإيرادات والتكاليف بشكل دوري وتقليل الأخطاء الإدارية وزيادة كفاءة استخدام الموارد المالية وتخفيض التكاليف.
5. القيام بعمليات رصد وتحليل مستمر للأداء المالي، للكشف عن الثغرات والاختفاء في العمليات المالية ومعالجتها بشكل سريع.

#### 5.5.1.1 أهداف نظام المعلومات المحاسبية:

ولتحقق الأهداف التالية<sup>(20)</sup>:

- أ) تجهيز وأعداد التقارير المطلوبة للمنظمة.
- ب) ملائمتها لاحتياجات المستويات الإدارية.
- ج) الدقة في إعداد ونتائج التقارير.
- د) تقديم التقارير في الوقت المناسب.
- هـ) توافر وسائل الرقابة الداخلية في النظام.
- و) يوفر التوازن بين تكلفة النظام وتكلفة إنتاج معلوماته لتحقيق الأهداف المطلوبة.

### 2.1 مفهوم البيانات والمعلومات المحاسبية

#### 1.2.1 البيانات

##### 1.1.2.1 تعريف البيانات:

اختلفت التعاريف للبيانات ومنها ما يلي:

عرفت "بأنها المدخلات الأساسية في النظام المحاسبي، وهي لا تعطى دلالة بمفردها بل يلزمها عدد من عمليات التشغيل المحاسبي لكي تتحول إلى معلومات ذات منفعة لمستخدميها"<sup>(21)</sup>.

<sup>(20)</sup> السيد عبد المقصود ديان، ومحمد الفيومي، مرجع سابق: 10.

<sup>(21)</sup> محمود السيد الناعي، أسس المحاسبة - التأصيل وإطار التطبيق، (المنصورة: المكتبة العصرية للنشر والتوزيع، 1998): 85.

وعرفت أيضاً بأنها "هي عبارة عن حقائق ثابتة بدون معالجة، أو يمكن تعريفها على أنها المادة الخام التي تشتق منها المعلومات" (22).

وعرفت أيضاً بأنها "هي البيانات المستخرجة من السجلات المحاسبية والتكاليفية عن طريق الأساليب الإحصائية وبحوث العمليات" (23).

كما عرفت أيضاً بأنها نتيجة للعمليات المحاسبية التي تتم خارج أو داخل الوحدة الاقتصادية" (24).

### يتضح من التعاريف للبيانات النقاط التالية:

1. تعتبر البيانات المادة الخام لإنتاج المعلومات.
2. ليست لها أي دلالات معرفية لوحدها.
3. حقائق مجردة ليست ذات معنأو دلالة في ذاتها.
4. مجموعة من القواعد والرموز مرتبة بصورة منتظمة تتحول إلى معلومات بعد تشغيلها ومعالجتها.

يتضح مما سبق "بأن البيانات هي عبارة عن مجموعة من الحروف والرموز والأرقام وهي تعبر عن الحقيقة داخل النظام، ويمكن استخراجه من الدفاتر والسجلات بالمنظمة، ولها تأثير على مركزها المالي، فيتم تشغيلها لتتحول إلى معلومات وبالتالي يجب إدخال بيانات سليمة للنظام للوصول لمخرجات صحيحة".

#### 2.1.2.1 خصائص البيانات: يجب أن تتوفر في البيانات الخصائص التالية (25):

- (1) أن يكون مصدر هذه البيانات موثقاً فيه.
- (2) أن تكون حقيقية تمثل واقع الأشياء، وخالية من الأخطاء.

---

(22) عدنان محمد قاعود، "دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في الشركات الفلسطينية: دراسة تطبيقية على الشركات

المساهمة في غزة"، (رسالة ماجستير لم تنشر. جامعة غزة، فلسطين، 2007): 24.

(23) ثناء محمد طعمية، نظم المعلومات المحاسبية في تقييم المشروعات، (القاهرة: ابتراك للنشر والتوزيع، 2001): 35.

(24) أحمد علي حسين، مرجع سابق: 50.

(25) محمد عبد الفتاح الصيرفي، مفاهيم إدارة حديثة، (عمان: الدار العلمية الدولية ودار الثقافة، 2009): 121.

(3) أن تكون كاملة دون إيجاز محل بالمعنى ودون تفصيل زائد.

(4) أن تصل هذه البيانات إلى المؤسسة في الوقت المناسب، وتكون كذلك مناسبة زمنياً للاستخدام.

(5) ألا يكون هناك تعارض بين هذه البيانات.

**3.1.2.1: مصادر البيانات:** في الواقع تتمثل مصادر البيانات في مصدرين أساسيين هما:

(أ) **داخل المؤسسة:** وهذه البيانات تدون على شكل تقارير أو قد تكون ملاحظات ومناقشات مسجلة.

(ب) **المصدر الخارجي:** يقصد بها البيانات التي تأتي من الزبائن، الموردين، ومندوبي المبيعات، النشرات، الدوريات المتخصصة والاتحادات وغيرها. وفي كلتا الحالتين فإن البيانات ينبغي أن تبوب، تصنف، تحلل وتعالج لكي يمكن الاستفادة منها.

**4.1.2.1 أنواع البيانات:** تنقسم البيانات إلى قسمين<sup>(26)</sup>:

(1) **بيانات رقمية:** هي البيانات التي تأخذ قيماً.

(2) **بيانات تمثيلية:** هي البيانات التي تأخذ قيماً عديدة غير محدودة، مثل درجة الحرارة، شدة الصوت.....الخ.

**2.2.1 مفاهيم حول المعلومة المحاسبية**

تعتبر الأحداث التي تحدث داخل الوحدة الاقتصادية، (كمياً أو قيمياً)، هي بيانات يتم تسجيلها بالسجلات بالمنظمة ثم يتم معالجتها هذه البيانات وتبويبها على شكل تقارير وقوائم مالية بها معلومات محاسبية ومالية من خلال نظام للمعلومات المحاسبية وذلك لمساعدة متخذي القرارات ويعتمد ذلك على أهمية خصائصها النوعية وجودتها.

<sup>(26)</sup> عبد الإله إبراهيم الفقي، نظم المعلومات المحوسبة ودعم اتخاذ القرار، ط. 1، (عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع،

كلية التربية، جامعة كفر الشيخ، 2012): 132.

### 1.2.2.1 تعريف المعلومات المحاسبية:

عُرفت "بأنها بيانات تم تشغيلها بطريقة معينة أدت إلى الحصول على نتائج ذات معنى مفيد لمستخدميها"<sup>(27)</sup>.

وعرفت أيضاً "بأنها التغير في رصيد المعرفة لدى الشخص، وتساعد على تخفيض البدائل ومقدار عدم التأكد الذي تتضمنه البدائل"<sup>(28)</sup>.

وعرفت أيضاً "بأنها مجموعة من المعلومات التي يجب توفيرها للإدارة من أجل القدرة على صنع القرارات بشكل صحيح"، ويمكن اعتبار المعلومة المحاسبية على أنها "لغة وأداة اتصال بين معديها الذي يجب عليه أن يحدد هدفها بوضوح وبين مستلميها الذي يتطلب من تلك المعلومة أن تكون فاعلة ومفيدة فب اتخاذ وصنع القرار"<sup>(29)</sup>.

كما عرفت أيضاً "بأنها المعلومات التي تساهم في التأثير المباشر على الوظائف الإدارية"<sup>(30)</sup>، ومن هنا فإن وظيفة المعلومات المحاسبية تتمثل في زيادة المعرفة لدى متخذي القرارات من أجل تخفيض حالة عدم التأكد التي يواجهونها في أداء وظائفهم المختلفة<sup>(31)</sup>.

يتضح من تعاريف المعلومات المحاسبية النقاط التالية:

1. تعتبر مواد خام على شكل بيانات تم معالجتها فتحوّلت إلى معلومات للاستفادة منها.
2. تعتبر أداة اتصال ما بين معديها وبين مستلميها، ويتطلب أن تكون المعلومات فعالة ومفيدة.
3. تؤدي إلى الحصول على نتائج ذات معنى للمستخدمين لها.

<sup>(27)</sup>سوينيا محمد البكري، نظم المعلومات الإدارية، المفاهيم الأساسية، (الإسكندرية: دار الجامعية، 2003): 106.

<sup>(28)</sup>محمد أحمد الفيومي وعلي حسين حسين، مرجع سابق: 13.

<sup>(29)</sup>كمال عبدالعزيز أبو النقيب، مقدمة في نظرية المحاسبة، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، ط.1، 2007): 303.

<sup>(30)</sup>المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين، "المعايير الدولية للتقارير المالية" عمان، 2013.

<sup>(31)</sup>محمد سمير دهيرب "أثر نظم المعلومات المحاسبية على القوائم المالية في ترشيد القرارات الإدارية للمؤسسات الحكومية"، مجلة المثنى

للعولم الإدارية والاقتصادية، م.4، ع.9، العراق، (2014).

مما سبق يتضح "بأن المعلومات المحاسبية تمثل المنتج النهائي للنظام المحاسبي في شكل بيانات تم تشغيلها ومعالجتها لتعبر عن أحداث اقتصادية فعلية فتحوّل إلى معلومات سهلة مفيدة تساعد في زيادة قدرة متخذى القرارات المناسبة والتنبؤ للمستقبل.

### الجدول (1.1): يبين أوجه الاختلاف بين البيانات والمعلومات

| الرقم | نوع الاختلاف | البيانات           | المعلومات             |
|-------|--------------|--------------------|-----------------------|
| 1     | الطبيعة      | مواد خام           | معلومة واضحة          |
| 2     | التشكيلة     | تعتبر المدخلات     | تعتبر المخرجات        |
| 3     | المصدر       | من الإدارات الأدنى | من الإدارات العليا    |
| 4     | أثبتتها      | تعتبر تاريخية      | تعتبر حالية ومستقبلية |
| 5     | قيمتها       | منخفضة             | عالية                 |
| 6     | تأثيرها      | ضعيف               | مباشر وقوي            |

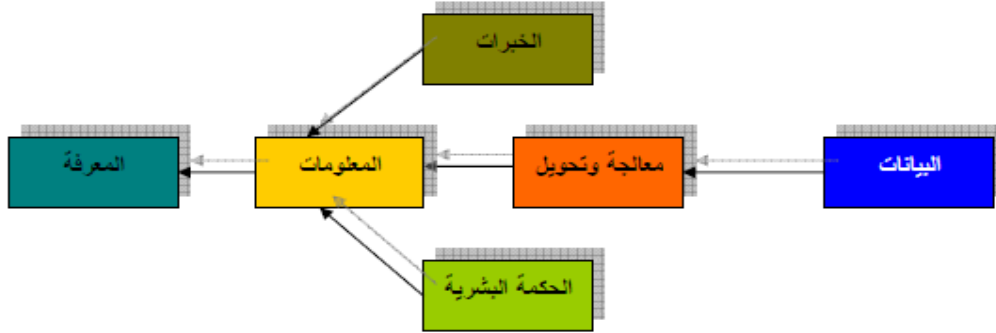
**المصدر:** أحمد عبدا لهادي شبير، "دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية، دراسة تطبيقية على شركات المساهمة العامة في فلسطين، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجامعة الإسلامية، غزة، 2005-2006): 34. وتعرف المعرفة كذلك على أنها حصيلة أو رصيد خبرة ومعلومات وتجارب ودراسات فرد أو مجموعة من الأفراد أو مجتمع معين في وقت محدد<sup>(32)</sup>.

ومن خلال مما سبق يتضح الفرق بين البيانات والمعلومات والمعرفة، فإذا كانت المعلومات هي ناتج تصنيع البيانات فإن المعرفة هي ناتج تصنيع المعلومات، فالمعرفة هي حصيلة ما يمتلكه الفرد أو المؤسسة أو المجتمع من معلومات وعلم ثقافة في مجال معين وفي وقت معين. أي إن المعرفة هي حصيلة ثلاثة عناصر هي المعلومات والخبرة والحكمة البشرية.

<sup>(32)</sup> أوملال عيس، ويلمجاهد زبير، "نظام المعلومات المحاسبي ودوره في اتخاذ القرار"، (مذكرة ليسانس في علوم التسيير.

معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر، 2008): 7.

### الشكل (3.1): يوضح الفرق بين البيانات والمعلومات والمعرفة



المصدر: أوملال عيس، وبلمجاهد زبير، 2008: 7.

#### 2.2.2.1: خصائص المعلومات المحاسبية: حتى تكون المعلومة المحاسبية فعالة يجب أن تتوفر فيها خصائص أهمها<sup>(33)</sup>:

1. **الحياة:** تعني هذه الخاصية ألا تكون البيانات المحاسبية متحيزة لمستخدم معين من مستخدمي القوائم المالية على حساب مستخدم أو مستخدمين آخرين.
2. **قابلية التحقق منها:** إذا تمت الاستعانة على أكثر من شخص أو جهة في قياس معلومات محاسبية محددة، فإن هؤلاء الأشخاص أو تلك الجهات سوف يتوصلون إلى نفس النتيجة إذا ما استخدمت نفس أساليب القياس المحاسبي.
3. **القابلية للمقارنة:** المعلومات المحاسبية تمكن المؤسسة من إجراء مقارنة أدائها بين عام وآخر كما يمكن لها أن تقارن أدائها بأداء المؤسسات الأخرى التي تعمل بنفس المجال الاقتصادي.
4. **الشمول:** يقصد بهذه الخاصية أن تتضمن القوائم المالية كافة المعلومات التي تصبح بشكل سليم وصادق، عن موارد المؤسسة والتزاماتها، كما نشير إلى أنه يجب الإفصاح عن كل المعلومات بدرجة كافية لمتطلبات الأهداف.

هذا بالإضافة إلى خصائص أخرى تتمثل في<sup>(34)</sup>:

<sup>(33)</sup>ليستراي هيتجر، و سيرج ماتولتس، المحاسبة الإدارية، ترجمة: احمد حامد، كمال الدين سعيد، (الرياض: دار المريخ للنشر، 2000): 25.

<sup>(34)</sup>ليستراي هيتجر و سيرج ماتولتس، مرجع سابق: 25.

5. **الدقة أو الصحة:** وهي تلك الخاصية التي يجب توافرها في المعلومات والبيانات المحاسبية، لأن توافر معلومات خاطئة ومضللة لها تأثير على القرارات المتخذة.
6. **الملائمة:** ولها أهمية كبيرة في جودة المعلومة.
7. **القدرة التنبؤية:** يجب أن تساعد هذه المعلومات المستخدم على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل، وهذا من خلال الإفصاح عن نتائج الأحداث الماضية بالقوائم المالية<sup>(35)</sup>.
8. **الارتباط:** تكون المعلومات مرتبطة إذا ما ظهرت الحاجة إليها حين اتخاذ قرار معين أو حل مشكلة معينة، وتكون جزءاً ضرورياً من الموارد المستخدمة لاتخاذ اتجاه معين للحركة، والهام هنا هو الارتباط بالموقف الحالي، وأن المعلومات التي جمعت وحفظت على فرض أنه سيتم استخدامها آجلاً أم عاجلاً، ولا تعتبر مرتبطة إذا لم نحتاج إليها حالياً<sup>(36)</sup>.

### 3.2.1 أنواع المعلومات المحاسبية

يري بعض الباحثين أن أنواع المعلومات المحاسبية تنقسم إلى ما يلي:<sup>(37)</sup>

**1.3.2.1: معلومات تاريخية:** وهي معلومات تختص بتوفير سجل الأحداث الاقتصادية التي تحدث نتيجة العمليات الاقتصادية التي تمارسها الوحدة الاقتصادية، لتحديد نتيجة النشاط وقياسها (من ربح أو خسارة) عن مدة مالية معينة وعرض المركز المالي في تاريخ معين لبيان سيولة الوحدة الاقتصادية ومدى الوفاء بالتزاماتها.

**2.3.2.1: معلومات عن التخطيط والرقابة:** وهي معلومات تختص بتوجيه اهتمام الإدارة إلى مجالات وفرص تحسين الأداء وتحديد مجالات أوجه انخفاض الكفاءة لتشخيصها واتخاذ القرارات المناسبة لمعالجتها في الوقت المناسب.

---

<sup>(35)</sup> مؤيد راضي خنفر، وآخرون، تحليل القوائم المالية-مدخل نظري وتطبيقي، (عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، ط. 3، 2009): 18.

<sup>(36)</sup> محمد يوسف حفاوي، مرجع سابق: 59.

<sup>(37)</sup> هشام عمر حمودي، استخدام نظام المعلومات المحاسبية وفقاً للمنهج المحاسبي الشرعي في صندوق الزكاة.

(القاهرة. مصر: المنظمة العربية للتنمية الإدارية بجامعة الدول العربية، 2016): 89

**3.3.2.1: معلومات حل المشكلات:** وهي تتعلق بتقييم بدائل القرارات والاختيار بينها، وتعتبر ضرورية للأمور غير الروتينية (أي التي تتطلب إجراء تحليلات أو تقارير محاسبية خاصة) وبذلك فهي تتسم بعدم الدورية، وعادة ما تستخدم هذه المعلومات في التخطيط طويل الأجل.

ويري البعض الآخر أن أنواع المعلومات المحاسبية تنحصر في المدة الزمنية التي يتم فيها الاستفادة من المعلومات، وهي (المعلومات المحاسبية عن المدة السابقة، والمعلومات المحاسبية عن المدة الحالية، والمعلومات المحاسبية عن المدة اللاحقة)، والتي لا تخرج عن الأنواع الثلاثة السابقة أعلاه.

#### **4.2.1 أهمية المعلومات المحاسبية**

للمعلومات المحاسبية التي ينتجها نظام المعلومات المحاسبية أهمية كبيرة وذلك كما يلي: <sup>(38)</sup>

1) تعد المعلومات المحاسبية الدعامة الأساسية التي تبني عليها القرارات المالية التي تتخذها الوحدة الاقتصادية وأن هذه المعلومات هي التي تبني عليها الحقائق والتقديرات لأنها المادة الأولية لصناعة القرار الصحيح.

2) إن المعلومات المحاسبية تتصف بالدقة.

3) تعتبر المعلومات المحاسبية الأساس الذي يعتمد عليه المستثمرين في سوق المال لتحديد قراراتهم الإستثمارية وهكذا يفترض في الأسواق الناضجة.

4) إن المعلومات المحاسبية للشركات المدرجة في السوق المال دور رئيس في تحديد قرارات المقرضين والممولين لمشاريعها الجديدة.

---

<sup>(38)</sup> هشام عمر حمودي، مرجع سابق، 87

## 5.2.1 كمية المعلومات وقيمتها

للمعلومات بصورة عامة أهمية كبيرة في المنظمة حيث تساعد متخذي القرارات لتحقيق أهدافها، وأن هذه الأهمية تتطلب ضرورة دراسة الجدوى الاقتصادية للمعلومات المحاسبية من خلال كمية المعلومات المحاسبية وكلفتها وقيمتها، من خلال: (39)

(1) **كمية المعلومات المحاسبية:** لكي يتم الحكم على فاعلية نظام المعلومات المحاسبية في المنظمة يجب قياس كمية المعلومات التي تحتويها التقارير والقوائم المختلفة التي يتم استخدامها من قبل متخذي القرارات.

(2) **قيمة المعلومات المحاسبية:** تعتبر قيمة المعلومات بأنها الفرق بين القيمة المتوقعة للقرار بالاعتماد على المعلومات الإضافية وقيمة القرار بدون الاعتماد على المعلومات الإضافية.

(3) **موازنة قيمة المعلومات المحاسبية مع تكلفة إعدادها وتوزيعها:** لتحديد اقتصاديات المعلومات المحاسبية يتطلب دراسة كيفية التوصل إلى موازنة قيمة (منفعة) المعلومة المحاسبية مع تكلفة إعدادها وتوزيعها، وبالطبع ليس لقيمة أو منفعة المعلومة خواصاً ملموسة، مما يؤدي إلى صعوبة قياسها خلافاً لتكلفة الإعداد والتنويع التي يسهل قياسها. ويمكن تحديد الحجم الأمثل لتدفقات البيانات والمعلومات المحاسبية من خلال العلاقة بين القيمة (المنفعة) الحدية مع التكلفة الحدية لإعدادها وتوزيعها.

وعليه، فإنه يمكن تحديد حجم المعلومات في ضوء الاسترشاد بالمبادئ الآتية:

- (1) إذا ارتفعت التكلفة الحدية عن قيمتها، يعني إمكانية انخفاض حجم المعلومات.
- (2) إذا تساوت القيمة الحدية للمعلومات مع تكلفتها الحدية، يعني ذلك التوصل إلى الحجم الأمثل للمعلومات.
- (3) إذا ارتفعت القيمة الحدية للمعلومات عن تكلفتها الحدية، يعني ذلك إمكانية زيادة حجم المعلومات.

---

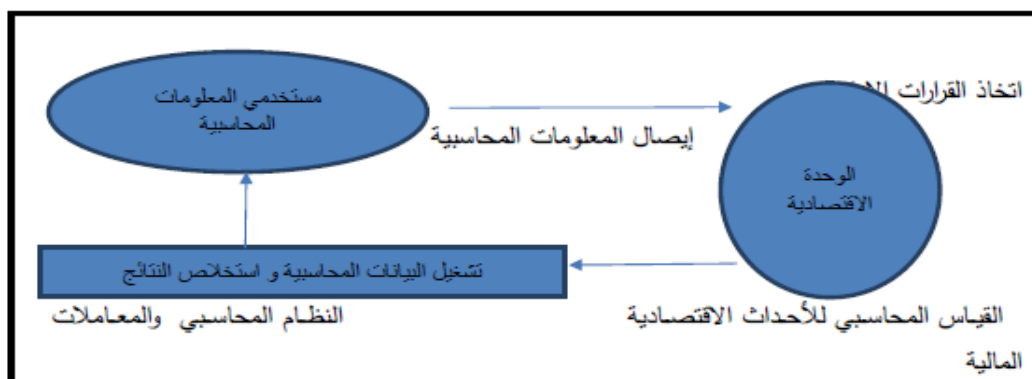
(39) قاسم الحويطي، زياد السقا، نظام المعلومات المحاسبية، (العراق: وحدة الحداية للطباعة والنشر، كلية الحداية الجامعة الموصل، 2003): 143.

ويمكن الاعتماد على القيمة الإجمالية والتكلفة الإجمالية للمعلومات بدلاً من التحليل الحدي للمعلومات لتحديد حجم المعلومات.

### 6.2.1 مستخدمي المعلومات المحاسبية

إن المحاسبة عموماً تمارس وظيفة القياس المحاسبي للأحداث التي تمارسها الوحدات الاقتصادية وتكملها بممارسة وظيفة الاتصال المحاسبي من خلال تقديم المعلومات المحاسبية إلى مستخدميها لاتخاذ القرارات الخاصة بالوحدات الاقتصادية<sup>(40)</sup>، ويمكن تصوير تلك العلاقة بين المحاسبة ومستخدمي المعلومات المحاسبية في الشكل التالي:

الشكل (4.1): يوضح العلاقة بين المحاسبة ومستخدمي المعلومات المحاسبية



المصدر: مرجع سابق 2004: 299.

### 1.6.2.1 مفهوم مستخدم المعلومات المحاسبية:

اختلفت المنظمات والجهات المهنية في مستخدمي المعلومات من داخل المنظمة وخارجها حيث اختلفت ولم تكن متفق بالتحديد في من هم مستخدمي المعلومات المحاسبية وهذه المنظمات دولية ولم يصدر تعريف متفق عليه وكان مفهوم واسع لهؤلاء المستخدمين حسب احتياجاتهم للمعلومات المحاسبية وأهدافهم لها، ومثل هذه المنظمات جمعية المحاسبة الأمريكية للمحاسبة American Accounting Association (A.A.A) في عام 1966، ومجلس معايير

<sup>(40)</sup> كمال عبد العزيز أبو النقيب، مقدمة في نظرية المحاسبة، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، ط. 1، 2004): 298-299.

المحاسبة الأمريكية (FASB)، ومعهد المحاسبين القانونيين لـانجلترا (ICAEW)، ولجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC).

#### 2.6.2.1 أهم مستخدمي المعلومات المحاسبية:

تنقسم الفئات التي لها مصلحة في الحصول على المعلومات المحاسبية لاستخدامها بشأن اتخاذ قراراتها إلى:

أ. فئات من داخل الوحدة الاقتصادية وتضم<sup>(41)</sup>:

1. الإدارة العليا، الإدارة الوسطي والمستويات الإشرافية.
2. أجهزة التخطيط والمتابعة والمراقبة داخل الوحدة الاقتصادية.
3. النقابات، والاتحادات، والروابط المهنية، والعمالية.

ب. فئات من خارج الوحدة الاقتصادية ولها علاقة مباشرة حالية أو مستقبلية بالتعرف على نشاطها ونتائج أعمالها. وتضم الفئات التالية:

1. المالكين والمساهمين، المستثمرين، الممولين، والمقرضين.
2. الموردين والعملاء، الأجهزة المصرفية، شركات التأمين، أسواق المال والبورصات.
3. الوسطاء الماليين ومستشاري الاستثمار والمحللين الماليين.
4. مراجعي الحسابات والمحاسبين القانونيين والأجهزة الحكومية.

ج. الفئات التي لها علاقة غير مباشرة بالوحدة الاقتصادية: إن هذه الفئات تمثل حلقات المجتمع وأمن المجتمع وسلامته، وتضم الفئات التالية<sup>(42)</sup>:

1. مراكز حماية البيئة ومكافحة التلوث ومراكز الأمن والحماية المدنية.
2. المنظمات الخيرية ومنظمة الصحة البشرية والبيطرية ومنظمة حقوق الإنسان.
3. النقابات المهنية كالأطباء، الصيادلة، المحققين، والمحاسبين.
4. مؤسسات مكافحة المخدرات والأمراض الاجتماعية.

<sup>(41)</sup> كمال عبد العزيز أبو النقيب، مرجع سابق: 300.

<sup>(42)</sup> المرجع السابق: 301

5. المؤسسات الدينية والأحزاب السياسية ومنظمات السلام.

يتضح مما ذكر سابقاً بأن المعلومات المحاسبية تستخدم من قبل جميع الفئات وجميع المستويات داخل وخارج الوحدة الاقتصادية وذلك لتساعدهم في اتخاذ قراراتهم المختلفة.

### 3.1 دور نظام المعلومات المحاسبية في إنتاج المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات

#### 1.3.1 ماهية عملية اتخاذ القرارات

1.1.3.1 مفهوم عملية اتخاذ القرارات: تعتبر عملية اتخاذ القرارات بالمؤسسات الاقتصادية من المواضيع ذات الأهمية التي نالت اهتمام الكثير من الباحثين وصانعي القرارات في المجالات المختلفة، كونها عملية اتخاذ القرار عملية تتعلق بالحاضر وتغير الواقع وتمتد بآثارها إلى المستقبل، خاصة في ظل التحولات التي يشهدها العالم، بالاعتماد على بيانات ومعلومات يتم على أساسها الفصل في قرارات المؤسسة الاقتصادية.

وتعتمد كفاءة المدير في ممارسة وظائفه في المنظمة على القرار الناجح الذي يتخذه في المواقف المختلفة.

(أ) **تعريف القرار:** وقبل التعريف بمفهوم عملية اتخاذ القرار يمكن الإشارة إلى تعريف القرار حيث عرف بأنه: "أفضل بديل لحل مشكلة أو هو الحل" (43). كما عرف أيضاً بأنه: "الاختيار الحذر والدقيق لأحد البدائل من بين اثنين أو أكثر من مجموعات البدائل السلوكية" (44).

(ب) **تعريف عملية اتخاذ القرار:** حيث عرفت على أنها: "عملية المفاضلة بين الحلول البديلة والمتاحة، واختيار أكثر هذه الحلول صلاحية لتحقيق الهدف من حل المشكلة" (45).

(43) أحمد ماهر، اتخاذ القرار بين العلم والابتكار، ط. ب (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2007): 21.

(44) نواف كنعان، اتخاذ القرارات الإدارية، ط. 1، (عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع، 2007): 83.

(45) عبد الرحمن الزهراني، "أساليب التفكير وعلاقتها باتخاذ القرار"، (رسالة ماجستير لم تنشر. مكة، جامعة أم القرى، 2008).

كما عرفت أيضاً "هي عملية تقوم على مواجهة المشاكل والمواقف إثناء العمل بالمؤسسات الاقتصادية عن طريق توفير البيانات والمعلومات اللازمة والكافية والملائمة لتحقيق أهداف المؤسسة".

يتضح مما سبق بأن عملية اتخاذ القرار هي: "عملية تتم بالاعتماد على تحليل المعطيات والبدائل المتاحة".

### 2.1.3.1 خصائص عملية اتخاذ القرار:

إن الخصائص المميزة لهذه العملية تتمثل فيما يلي<sup>(46)</sup>:

1. القابلية للترشيد.
2. الامتداد على الماضي والمستقبل: إن القرار الإداري لا يتخذ بمعزل عن بقية القرارات التي سبق اتخاذها، بل هو امتداد واستمرار لها كما تمتد عملية اتخاذ القرارات في المستقبل من حيث كون آثار القرار تمتد إلى المستقبل.
3. العمومية والشمول: إن أسس اتخاذ القرارات هي عامة بالنسبة لجميع المنظمات تتصف بالشمولية من حيث إن القدرة على اتخاذ القرارات ينبغي أن تتوفر في جميع من يشغلون المناصب الإدارية على اختلاف مستوياتها العليا والوسطى والإشرافية.
4. التعقيد والصعوبة: تكون على مستويات النشاطات التي تقتضيها مراحل عملية اتخاذ القرارات نظراً للقدرة والمهارات اللازمة لإنجازها.

### 3.1.3.1 عناصر عملية اتخاذ القرار:

لكي يكون القرار المتخذ سليماً هناك مجموعة من العناصر التي يجب أن تتوفر فيه<sup>(47)</sup>:

- 1) الاختيار: ويقصد به اختيار هذا القرار دون غيره من القرارات.

<sup>(46)</sup> صبرينة عز الدين زير، "أثر المعلومات على اتخاذ القرارات في البنوك التجارية الأردنية"، (رسالة ماجستير لم تنشر. الأردن،

كلية الاقتصادية والعلوم الإدارية، قسم إدارة الأعمال، 2002): 10-11.

<sup>(47)</sup> عبد الغفار حنفي، وعبد السلام أبو قحف، أساسيات تنظيم وإدارة الأعمال، (الإسكندرية: الدار الجامعية،

2003-2004): 132.

- (2) **البدائل:** ويقصد بها توفر مجموعة من البدائل التي يستطيع متخذ القرار أن يختار من بينها البديل المناسب.
- (3) **الأهداف والحوافز:** أي أن لكل قرارٍ مزاياه وأهدافه دون غيره من القرارات الأخرى.
- (4) **الوقت:** ويقصد به مراعاة وقت اتخاذ القرار حيث ما هو مناسب الآن قد يكون غير مناسب بعد فترة معينة.
- (5) **الموارد المالية والبشرية المتوافرة للمؤسسة:** ويقصد بها أدوات تنفيذ القرار من طرف المؤسسة.
- (6) **البيئة الداخلية للمؤسسة (مناخ العمل):** ويقصد بها المحددات الداخلية التي تساعد على اتخاذ هذا القرار واثار تطبيقه دون غيره من القرارات.
- (7) **البيئة الخارجية بما تحتويه من متغيرات سياسية واقتصادية واجتماعية:** ويقصد بها المحددات الخارجية التي تؤثر على القرار قبل وبعد اتخاذه.
- وهناك مجموعة من العوامل تزيد من فعالية عملية اتخاذ القرار، وتتمثل فيما يلي<sup>(48)</sup>:
1. الاعتماد على قاعدة كافية ودقيقة من البيانات حول المتغيرات المتعلقة بالمشكلة.
  2. الاستخدام المناسب لتكنولوجيا المعلومات الحديثة أثناء مراحل عملية اتخاذ القرار.
  3. أن يُبنى القرار على معلومات صحيحة وموثوقة وحديثة.
  4. أن يكون القرار متوافقاً مع الخطط العامة للدولة وأن يكون قابلاً للتنفيذ.
  5. أن يأخذ في الاعتبار الموارد البشرية والمادية المتوفرة، وسرعة التنفيذ وعناصر الرؤية المستقبلية.

---

<sup>(48)</sup>عبد الحى مرعي، المعلومات المحاسبية وبحوث العمليات في اتخاذ القرارات، (الإسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة،

### 2.3.1 مدى مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية اتخاذ القرارات

إن عملية توصيل المعلومات المحاسبية للأطراف المعنية والتي تستخدم في عملية اتخاذ القرارات يعتبر من أهداف المحاسبة الأساسية، وحيث إن المعلومات المحاسبية هي الوحيدة التي نستطيع القول عليها بأنها المحدد الرئيسي الذي من خلاله يمكن التحكم في عملية اتخاذ القرار وتحسينها إلى الأفضل. وترتبط فاعلية القرار بشكل كبير على مدى جودة المعلومات التي يتخذ على أساسها، فإذا كانت المعلومات غير ملائمة أو خاطئة أو غير دقيقة، فمن الطبيعي توقع صدور قرار غير سليم، كما أنه كلما تحسنت جودة المعلومات كلما ازدادت فاعلية القرار<sup>(49)</sup>.

#### 1.2.3.1 جودة المعلومات:

إن جودة المعلومات لها القدرة على جعل متخذ القرار يصل إلى قرارات أكثر فعالية، وهناك ثلاثة عوامل تحدد درجة وجودة البيانات وذلك من قبل من يستخدم هذه المعلومات، وهذه العوامل الثلاثة هي<sup>(50)</sup>:

(أ) صحة وسهولة المعلومة ومنفعتها.

(ب) الرضا عن المعلومة: عادة ما يكون من الصعب أن نحكم على المدى الذي ساهمت به المعلومة في تحسين القرار المتخذ ومن هنا فإن البديل لقياس كفاءة المعلومات هو استخدام مقياس الرضا عن هذه المعلومات من قبل من يتخذ القرار ويمكن معرفة الرضا أو عدمه من خلال متخذ القرار.

(ج) الأخطاء والتحيز: كثير من المديرين يفضلون جودة المعلومات على كمية المعلومات المتاحة فالجودة أهم من كم المعلومات ولا شك أن جودة المعلومات تتفاوت باختلاف الأخطاء والتحيز الموجودة في هذه المعلومات.

#### 2.2.3.1 قيمة المعلومات في اتخاذ القرارات:

إن الهدف من إنتاج المعلومات هو خدمة متخذ القرار ومن ثم فإن قيمة المعلومات تتمثل فيما تضيفه إلى المستخدم بحيث تؤدي إلى تحسين القرار وبالتالي زيادة العائد وتخفيض التكاليف، ومن

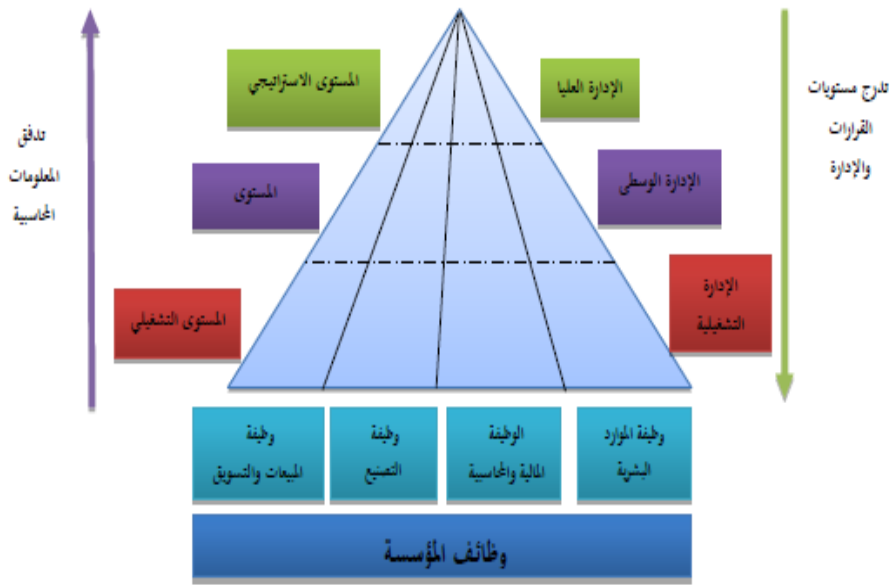
<sup>(49)</sup> محمد صبري العطار، المحاسبة الإدارية، (القاهرة: منشورات جامعة القاهرة، 1989): 25.

<sup>(50)</sup> أحمد فوزي ملوخية، نظم المعلومات الإدارية، (الإسكندرية: مؤسسة حروس الدولية للنشر والتوزيع، 2006): 54.

ناحية أخرى فالمعلومات لا تعد مجانية وإنما لها تكلفة لذلك فإن أي قرار يتعلق بالحصول على معلومات إضافية لا بد أن يستند إلى تحليل المنافع على تكلفة ذلك القرار<sup>(51)</sup>.

فعملية اتخاذ القرارات تعتمد على المعلومات المحاسبية، عملية انتقال المعلومات والقرارات على مستوى كل وظيفة من وظائف المؤسسة ومستويات القرار فيها<sup>(52)</sup>.

### الشكل (5.1): يوضح تدفق المعلومات المحاسبية حسب مستويات الإدارة



المصدر: السعدي عياد، 2004: 41.

ويتضح من خلال الشكل رقم (5.1)، بأنه لكل مستوى أو مهنة أو إدارة عليا أو متوسطة أو دنيا بحاجة إلى معلومات محاسبية وفي كل مراحلها لأخذ القرارات المختلفة وذلك للتنبؤ بالمستقبل والحد من المخاطر المصاحبة لهذه القرارات<sup>(53)</sup>.

يتضح من خلال ما ذكر سابقاً أن المعلومات المحاسبية تمثل النواة الرئيسية التي يتطلبها متخذي القرارات، وهذا كله لا يتم إلا من خلال وجود نظم للمعلومات المحاسبية ذات الكفاءة والفعالية العالية.

<sup>(51)</sup> أحمد فوزي ملوخية مرجع سابق: 57.

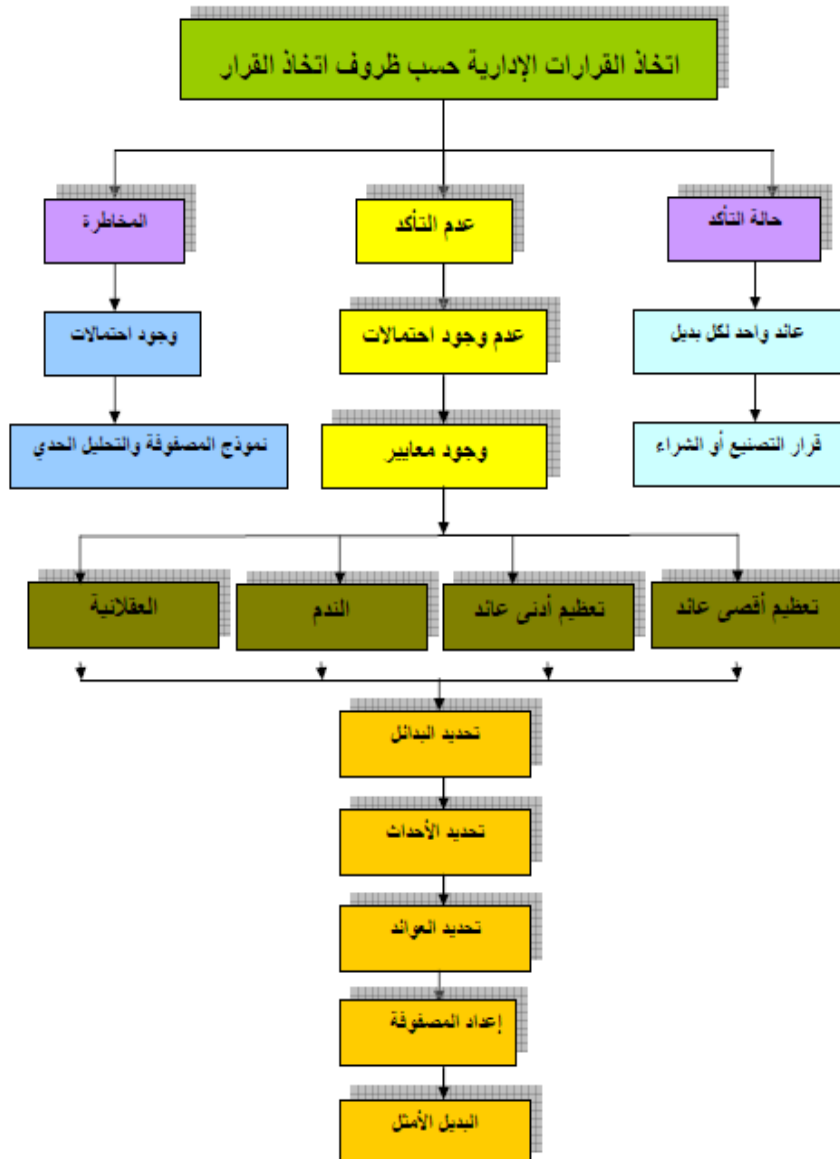
<sup>(52)</sup> السعدي عياد، مرجع سابق: 41.

<sup>(53)</sup> أوملال عيس، وبلمجاهد زبير، مرجع سابق: 77.

### 3.3.1 مدى مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في ترشيد مراحل عملية اتخاذ القرارات

ولتوضيح الدور الذي يمكن أن يساهم به نظام المعلومات المحاسبية في كل مرحلة من مراحل اتخاذ القرار، وذلك من خلال اختيار البديل الأمثل من بين البدائل المقترحة. والشكل رقم (6.1) يوضح اتخاذ القرارات حسب ظروف اتخاذ القرار، كما يلي:

الشكل (6.1): يوضح مراحل عملية اتخاذ القرار الأمثل



المصدر: نورية اسماعيل، كريمة البريكي، 2009: 2.

### 1.3.3.1 دور نظم المعلومات المحاسبية في حل المشكلة:

يساهم نظام المعلومات المحاسبية مساهمة بسيطة في حل المشكلة ويكون هذه لسببين<sup>(54)</sup>:

1. ينتج نظام المعلومات المحاسبية بعض المعلومات كمخرجات في صورة تقارير محاسبية نمطية وتكون هذه التقارير مرتفعة القيمة بصفة خاصة في مجال التمويل للمؤسسة وعلى مستويات الإدارة العليا.

2. الأكثر أهمية يوفر نظام المعلومات المحاسبية الكثير من المدخلات لنظم الفرعية لنظام المعلومات المعتمد على الحاسب خاصة نظام المعلومات الإدارية ونظم دعم القرار، كما يوفر مدخلات بصورة اقل لنظم المعتمدة على المعرفة أيضا.

### 2.3.3.1 دور نظم المعلومات المحاسبية في تحديد البدائل:

يفترض أثناء مرحلة تحديد البدائل (التصميم) توافر البيانات اللازمة لإجراء المزيد من التحليل، وبالتالي فمن المتوقع أن يشتمل نظام المعلومات الذي يساند هذه المرحلة على نماذج للتخطيط والتنبؤ ومن ثم فإن نظم دعم القرار يمكن أن يوفر العديد من النماذج الرياضية والكمية التي تساعد في التعرف على بدائل الحلول المختلفة وتقييمها<sup>(55)</sup>، ومن أهم المعايير التي يجب مراعاتها في تقييم البدائل ما يلي:

1) إمكانية تنفيذ البديل: وهو يمثل القدرة على تطبيق البديل في ظل الموارد والإمكانات المتاحة للمؤسسة.

2) الجدوى: فهذا المعيار يشير إلى العوائد والمكاسب.

3) التكاليف: وهو يشير إلى ما يتحمله متخذ القرار من أعباء مختلفة خاصة ما يرتبط بالتكاليف المالية.

4) الواقعية: أي تفضيل البديل الذي يعتبر أكثر واقعية ويمكن تنفيذه.

5) الزمن: وهو تفضيل البديل الذي يحقق أقل وأسرع وقت لحل المشكلة.

<sup>(54)</sup> مكليود رايموند وجيورج شيل، نظم المعلومات الإدارية، (الرياض: دار المريخ للنشر، 2006): 518.

<sup>(55)</sup> محمد سعيد أنور سلطان، إدارة البنوك، ط. ب، (الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة، 2005): 83.

يتضح مما سبق أن تحديد وتقييماً وفق هذه المعايير والمفاضلة بين البدائل في هذه الخطوة تعتبر الغاية الأساسية لعملية اتخاذ القرار.

### 3.3.3.1 النظم المحاسبية ومرحلة الاختيار:

في هذه المرحلة الأولى ممكن أن يساهم النظام داخل المنظمة في التقييم من خلال اتخاذ بعض الإجراءات والتحليل الخاصة بالمرحلة مثل تحليل وتقديم الإجابة الصحيحة لبعض الأسئلة مثل (ماذا؟، لو؟، من؟)، ومن خلال الأجوبة عنها تحديد المقترحات والنتائج لمحاولة حل لهذه المشكلة.

### 4.3.3.1 دور نظم المعلومات المحاسبية في مرحلة تطبيق القرار ومتابعته:

في هذه المرحلة يتم تنفيذ القرار والذي يتطلب إقناع الأطراف المشاركة وتلك التي سوف تقوم بالتنفيذ فإن الأمر يحتاج إلى عمليات اتصال بين العديد من الأطراف المعينة بالقرار ومن ثم يمكن استخدام هذا النظام في إجراء هذه الاتصالات من خلال شبكات الحاسب الآلي<sup>(56)</sup>. ويتضح أن معرفة المشكلة، والتعرف عليها، ومحاولة تحليلها، هي الخطوة الأولى من مراحل عملية اتخاذ القرار وهي الأهم.

ويمكن عرض مزايا ظهور استخدام تكنولوجيا المعلومات لأنشطة وعمليات المؤسسة الاقتصادية فيما يلي<sup>(57)</sup>:

1. كفاءة عالية في تخزين المعلومات: ويظهر ذلك من خلال الكم الهائل من المعلومات التي يمكن تخزينها بوسائل متعددة بأقل تكلفة وفي وقت محدود.
2. كفاءة العمليات: إذ يتيح استخدام تكنولوجيا المعلومات للمعالجة السريعة التي يمكن قياسها بعدد من الأنواع المختلفة التي يمكن القيام بها من خلال وحدة من الزمن.
3. كفاءة عمليات النقل: ويمكن قياسها من خلال كمية المعلومات التي يمكن إرسالها في وقت محدد بمقدار المسافة التي سوف يتم إرسال المعلومات خلالها.

<sup>(56)</sup> أحمد فوزي ملوخية، مرجع سابق: 117.

<sup>(57)</sup> عبد الناصر حمدان، وعبد الرزاق قاسم الشحاذ، "تكنولوجيا المعلومات وأثرها على العملية المحاسبية"، مجلة الرابطة،

م. 5، ع. 1، عمان، (2005): 147.

4. تحقيق أكبر قدر من الموثوقية: وينعكس ذلك في تلاقي الأخطاء في المعلومات التي يتم تخزينها ومعالجتها ونقلها.

5. التكلفة المنخفضة: يؤدي استخدام تكنولوجيا المعلومات المحاسبية بالإضافة إلى المزايا السابقة الذكر دور متميز لتكلفة منخفضة.

ويتضح مما سبق بأن نجاح واستمرار العديد من المؤسسات الاقتصادية، يرجع إلى درجة الاعتماد الكافي على البيانات، والمعلومات المحاسبية لكل المراحل.

### الخلاصة

تعتبر المحاسبة نظام للمعلومات بصفة عامة ونظام للمعلومات المحاسبية بصفة خاصة في المؤسسات المالية أساس من إسس نجاحها أو فشلها، وذلك من خلال ما تساهم فيه من توفير للمعلومات المحاسبية التي تعتبر الركيزة الأساسية في عملية اتخاذ القرارات وذلك لأهميتها لجميع المستويات التنظيمية بالمؤسسة، بالإضافة إلى دورها كأداة اتصال بين أجزاء المؤسسة المختلفة ودورها في تزويد البيئة المحيطة بها من معلومات محاسبية مفيدة.

## الفصل الثاني

### الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً (لأيوفي) معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

تعتبر المعلومات المحاسبية المخرجات النهائية لنظم المعلومات المحاسبية، وهي تكون على شكل قوائم وتقارير مالية تؤدي إلى زيادة مساعدة متخذي القرارات المختلفة، ولا بد أن تكون المعلومات المحاسبية ذات جودة عالية تحددها الخصائص النوعية وفقاً لأيوفي.

وبالتالي يساعد الإدارات المختلفة عند إعداد القوائم المالية في تقييم المعلومات المحاسبية التي تنتج من تطبيق طرق محاسبية بديلة، وإن الإدارة بالمصارف الإسلامية تعتمد بشكل أساسي على المعلومات في اتخاذ قراراتها وخاصة المعلومات المحاسبية، فإن توافر المعلومات الملائمة والجيدة ذات الصفات المناسبة يوفر مجالاً مهماً للإدارة في اتخاذ قرارات سليمة ورشيدة لإدارة المخاطر المصرفية للتنبؤ بالمخاطر المصرفية وكيفية إدارتها والحد منها، وتتناول في هذا الفصل النقاط التالية:

#### 1.2 مفاهيم حول الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

##### 1.1.2 تطور هيكل الخصائص النوعية للمعلومات بين المنظمات المهنية العالمية

تهتم المعاهد والمنظمات المهنية في العالم اهتماماً كبيراً بمفهوم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفيما يلي أهم المخطات التاريخية التي تبرز أهم اجتهادات المعاهد والمنظمات المهنية حول العالم<sup>(58)</sup>:

أ) أصدر مجلس المبادئ المحاسبية البيان رقم (2) لعام 1970 حول الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، ومنها الخصائص الرئيسية وهي (الملائمة والموثوقية) والخصائص الثانوية فهي (القابلة للمقارنة والثبات).

---

<sup>(58)</sup> زينب عباس حميدي، "الخصائص النوعية وأثرها في تقييم أضرار الحرب: دراسة ميدانية في الشركة العامة لصناعة البطاريات"، مجلة الإدارة والاقتصاد، ع. 75، معهد الإدارة، الرصافة، (2009): 40.

ب) أصدر مجلس معايير المحاسبة المالية FASB البيان رقم (2) في عام 1980 حول: (الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية)، وتعتبر الدراسة الأكثر شمولية وأهمية، والذي ميز فيه بين الخصائص الرئيسية وهي: (بخاصية الملائمة والموثوقية والتي يتفرع من كل منها ثلاثة خصائص ثانوية)، والخصائص الثانوية تشمل (القابلية على المقارنة والثبات)<sup>(59)</sup>، والشكل (1.2)<sup>(60)</sup> يوضح التداخل بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (أولية وثانوية)، وبين خصائص مستخدمي هذه المعلومات.

ج) وحددت لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) في عام 1982 أربعة خصائص رئيسية وتشمل (القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، الملائمة، الموثوقية) يتفرع عنها خصائص ثانوية.

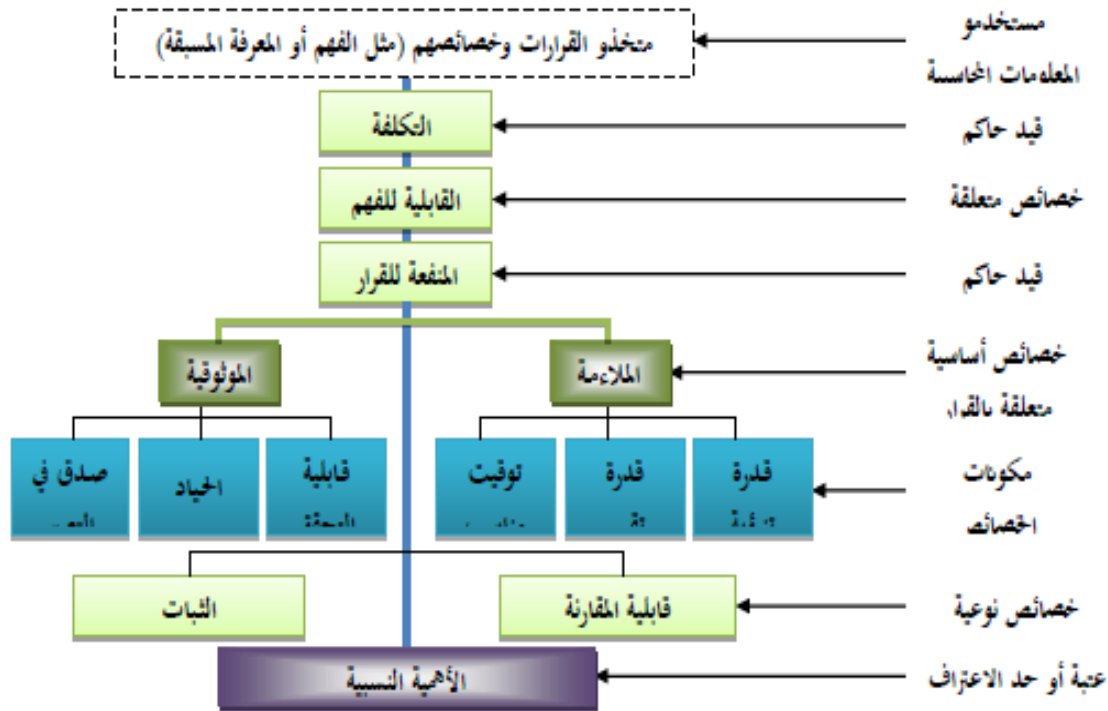
د) اتفاقية نوروالك في عام 2002 والتي كانت نتيجة لجهود مشتركة بين مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB ومجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي FASB في إطار مساعي الهيئتين لتوحيد الإطار الفكري للمحاسبة وتقريب وجهات النظر.

يتضح من هذه الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المحددة من هذه المنظمات المهنية بأنه: "لا بد من توافر في المعلومات المحاسبية خاصية الملائمة والموثوقية حتى لا تفقد قيمتها، وأما الخصائص النوعية الأخرى فهي إن وجدت تزيد من جودة المعلومات وإذا فقدت لا تفقد المعلومات قيمتها بشكل تام".

<sup>(59)</sup> مؤيد راضي خنفر، وغسان فلاح المطارنة، تحليل القوائم المالية، (عمان: دار المسيرة، 2006): 17-18.

<sup>(60)</sup> محمد الهادي ضيف الله، "أثر تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية على الإفصاح وجودة التقارير المالية"، (أطروحة دكتوراه لم تنشر. الجزائر، جامعة البليدة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2014): 179.

شكل (1.2): يوضح التداخل بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (أولية وثانوية)، وبين خصائص مستخدمي هذه المعلومات، وهذا حسب مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB)



المصدر: محمد الهادي ضيف الله، (2014): 179.

وأن مستخدمي المعلومات المحاسبية هم متخذو القرارات وبالتالي يتطلب أن تكون هذه المعلومات مفهومة لدى مستخدميها حتى يمكن الاستفادة منها في ترشيد القرارات. (61)

وعند التمعن في الشكل رقم (1.2)، يتضح الآتي:

- أ- هناك صفات لمتخذي القرارات، أي مستخدمي المعلومات المحاسبية.
- ب- هناك خصائص تتعلق بالمعلومات المحاسبية، (الأساسية والثانوية).
- ت- تطبيق الطرق والمعايير والأساليب المحاسبية المتبعة من دورة مالية إلى أخرى.
- ث- يوجد قيدان رئيسيان لاستخدام هذه الخصائص وهما.
  - تكون المنفعة أكبر من التكلفة.

(61) محمد الحسن أكرم عبدالغاني القاضي، أثر نظام المعلومات المحاسبية على جودة التدقيق الداخلي، رسالة ماجستير في المحاسبة، (الأردن: جامعة الشرق الأوسط، 2016)، ص: 34.

○ الحد الفاصل بين أهمية المعلومة وتأثيرها على القرار.

## 2.1.2 ماهية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

### 1.2.1.2 تعريفها:

عرفت بأنها "يؤدي تحديد هذه الخصائص على مساعدة المسؤولين عند إعداد القوائم المالية في تقييم المعلومات المحاسبية التي تنتج من تطبيق طرق محاسبية مختلفة، وفي التمييز بين ما يعتبر إيضاحاً ضرورياً وما لا يعتبر كذلك" (62).

كما عرفت أيضاً بأنها "صفات تجعل المعلومات الواردة في القوائم المالية مفيدة للمستخدمين لها" (63).

وعرفت أيضاً مجلس معايير المحاسبة الأمريكي (FASB) الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بأنها "الصفات النوعية للمعلومات المحاسبية هي التي تميز المعلومات الأفضل" الأكثر نفعاً وفائدة عن تلك المعلومات الأقل نفعاً لغرض اتخاذ القرارات (64).

### 2.2.1.2 فوائد خصائص المعلومات المحاسبية:

وتهدف إلى وجود أو توافر مجموعة من المعايير أو المقاييس التي تجعل المعلومات المحاسبية مفيدة لمستخدمي تلك المعلومات. وهناك عدد من فوائد خصائص المعلومات المحاسبية كما يلي (65):

تستخدم الخصائص كمرشد رئيسي عند المفاضلة بين الطرق المختلفة وخاصة عند مواقفهم تشملها المبادئ المحاسبية صدرت فعلاً.

1. وجود خصائص يزيد من تفهم مستخدمي التقارير المالية للمعلومات المحاسبية من حيث فوائدها وحدود استخدامها.

(62) فؤاد محمد الليثي، نظرية المحاسبة، المدخل المعاصر، (القاهرة: دار النهضة العربية للنشر، 2010): 32.

(63) رضوان حلوة حنان، مدخل نظرية المحاسبة: الإطار الفكري والتطبيقات العملية، (عمان: دار وائل، 2005): 62.

(64) نعيم حسن دهمش، القوائم المالية والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولا عاما، (القاهرة: دار النهضة العربية للنشر، 2003): 18.

(65) فؤاد محمد الليثي، نظرية المحاسبة، (القاهرة: دار النهضة العربية للنشر، 2002): 181.

2. يعمل وجود هذه الخصائص على زيادة وتحسين مستوى الاتصال بين الأفراد والمعلومات المحاسبية.

### 3.2.1.2 القيود على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

يوجد قيدان رئيسيان على استخدام خصائص المعلومات المحاسبية وهما: <sup>(66)</sup>

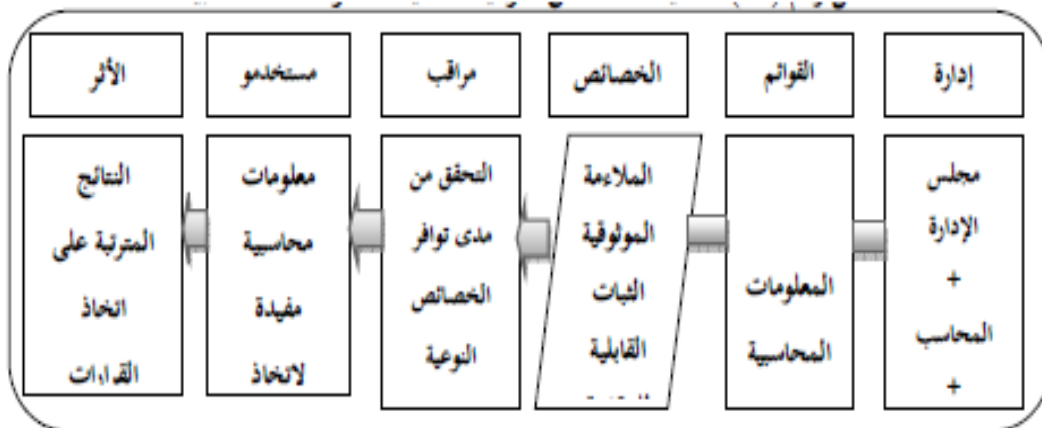
1. أن المنافع التي يتم الحصول عليها من المعلومات يجب أن تزيد من التكاليف المتكبدة في توفير هذه المعلومات، أي لا يجب إنتاج معلومات محاسبية وتوزيعها إلا إذا زادت منفعتها على تكاليفها.

2. أن المعلومات المفصح عنها يجب أن تتوفر على درجة كافية من الأهمية النسبية.

### 3.1.2 أهمية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

ينبغي للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية أن تستجيب بشكل كبير لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية، فالمعلومات المحاسبية ينبغي أن تكون خالية من تحيز الذين يقومون بإعدادها مع ضرورة أن تعكس الواقع الاقتصادي.

الشكل (2.2): يوضح أهمية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية



المصدر: النجار، 2012: 18.

<sup>(66)</sup> هاجر مزوار، تقييم إلزام المؤسسات الجزائرية بقواعد الإفصاح في النظام المحاسبي المالي -دراسة مجموعة من المؤسسات الاقتصادية-، (رسالة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر، 2013/2014): 33.

ويمكن توضيح أهمية الخصائص النوعية في تصفية المعلومات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها من قبل إدارة المؤسسة، حيث إن الخصائص النوعية تمكننا من التمييز بين المعلومات المفيدة، النافعة والضرورية عن المعلومات غير المهمة وغير النافعة. ولضمان جودة المعلومات المحاسبية المعروضة يقوم مراقب الحسابات بالتحقق من توافر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ليؤكد مدى صحتها ومطابقتها للمعايير المتعارف عليها وخاصة أن لها أثراً في نتائج اتخاذ القرارات<sup>(67)</sup>.

## 2.2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

### 1.2.2 مفهوم معايير المحاسبية الإسلامية

ما شهدناه في العقود الأربعة الأخيرة من تحول باتجاه المصرفية الإسلامية، والتطور الواضح في العمل المصرفي الإسلامي، وتوسع في الكم والنوع في الخدمات والعقود المصرفية الإسلامية، والتحدي الكبير التي تواجه لإثبات وجودها، من هنا تبرز أهمية الدور الذي تضطلع به هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، بشأن تطوير الفكر المحاسبي في مجال المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، وإعداد وإصدار وتعديل المعايير المحاسبية بما يتماشى مع طبيعة أنشطتها بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وبما يحقق لها القبول على المستويين المحلي والدولي.

### 1.1.2.2 نشأة هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) وهيكلها<sup>(68)</sup>:

#### أولاً: نشأتها:

تأسست هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي كانت تسمى سابقاً بـ "هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية" (الهيئة) بموجب اتفاقية التأسيس الموقعة من عدد من المؤسسات المالية الإسلامية بتاريخ 1 صفر 1410 هـ الموافق 26 فبراير 1990 في الجزائر،

<sup>(67)</sup> عبد الكريم محمد سلمان النجار، "مدى دور مراقب الحسابات في التحقق من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية"، (أطروحة دكتوراة لم تنشر. العراق، جامعة بغداد، 2012): 18.

<sup>(68)</sup> الموقع الرسمي لهيئة المحاسبة والمراجعة <http://aaoifi.com>

وقد تم تسجيل الهيئة في 11 رمضان 1411هـ الموافق 27 مارس 1991 في دولة البحرين بصفتها هيئة عالمية ذات شخصية معنوية مستقلة غير هادفة للربح. وتهدف الهيئة إلى تطوير فكر المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ونشر ذلك الفكر وتطبيقاته عن طريق: التدريب، وعقد الندوات، وإصدار النشرات الدورية، وإعداد الأبحاث.. وغير ذلك من الرسائل، وإعداد وإصدار وتفسير ومراجعة وتعديل معايير المحاسبة والمراجعة لتلك المؤسسات، وذلك بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي هي التنظيم الشامل لجميع مناجي الحياة، وبما يلائم البيئة التي تنشأ فيها تلك المؤسسات، وينمي ثقة مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات التي تصدر عنها، وتشجعهم على الاستثمار والإيداع لديها والاستفادة من خدماتها.

كما تهدف بشكل رئيس إلى تطبيق معايير أيوفي المتعلقة بالممارسات الإسلامية، من خلال إصدار المعايير المتعلقة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية، والعمل على تطويرها، وكذلك إلى التوفيق والتوحيد بالمصارف والمؤسسات.

وقد حظيت الهيئة بدعم عدد كبير من المؤسسات ذات الصلة الاعتبارية حول العالم وعددها يزيد عن 200 عضواً في أكثر من 45 دولة<sup>(69)</sup>.

وقد كانت بداية هذه الهيئة مجموعة من الدراسات قدمها البنك الإسلامي للتنمية في اجتماعه السنوي في مارس 1987، تم توثيقها في خمس مجلدات تحت عنوان: "معايير المحاسبة للبنوك الإسلامية"؛ أودعت مكتبة المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب التابع للبنك، وتكللت هذه الجهود بإنشاء هذه الهيئة.

وعلى الرغم من أن هذه الهيئة هي منظمة طوعية، وليس لها صلاحيات ملزمة لتنفيذ معاييرها، إلا أنها حصلت على دعم كبير في تطبيق المعايير الصادرة عنها في عدد من الدول العربية، أهمها: البحرين، الإمارات، الأردن، لبنان، قطر، السعودية، السودان، سوريا، والكويت، كما أنها حظيت بدعم كبير من عدد من المؤسسات ذات الصلة الاعتبارية حول العالم.

---

(69) الموقع الرسمي لهيئة المحاسبة والمراجعة، مرجع سابق.

وقد قامت الهيئة في سبيل تحقيق أهدافها بإصدار عدة معايير تبلغ مجموعها 98 معياراً وهي موزعة كما يلي<sup>(70)</sup>:

(1) **المعايير الشرعية:** وتتكون من ثمانية وخمسين معياراً شرعياً، ومن أمثلتها: المراجعة للآمر بالشراء، والإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك، والسلم والسلم الموازي، والاستصناع والاستصناع الموازي،..... إلخ.

(2) **معايير محاسبية:** وتتكون من ثمانية وعشرين معياراً، ومن أمثلتها: العرض والإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية، وحسابات الاستثمار، والمراجعة والمراجعة للآمر بالشراء،... إلخ.

(3) **معايير المراجعة:** وتتكون من خمسة معايير، وتشمل هدف المراجعة ومبادئها، وتقرير المراجعة الخارجي، وفحص المراجع الخارجي مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية،... إلخ.

(4) **معايير الحوكمة:** وتتكون من سبعة معايير، وتشمل الرقابة الشرعية، والرقابة الشرعية الداخلية، ولجنة المراجعة والحوكمة للمؤسسات المالية الإسلامية،... إلخ.

(5) **معايير أخلاقيات العمل:** وتتكون من معيارين، وهما: ميثاق أخلاقيات المحاسب والمراجع الخارجي للمؤسسات المالية الإسلامية، وميثاق أخلاقيات العاملين فيها. منذ 1991 وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم على تلبية احتياجات المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية وذلك من خلال إصدار المعايير في مجال العمل المصرفي الاسلامي إضافة إلى الأبحاث والاستشارات التي تقوم بها الهيئة.

كذلك قامت بالعديد من الخطوات الهادفة إلى تشجيع عملية تطبيق وتنفيذ معاييرها في جميع أنحاء العالم من خلال وضع معايير عالية الجودة لكي تحظى بالتقدير والاعتراف الدوليين. كما أصدرت أدلة إرشادية مستمدة من معايير الهيئة وإصداراتها<sup>(71)</sup>.

<sup>(70)</sup>الصفحة الرئيسية للهيئة (أيوبي) <http://aaoifi.com/about-aaoifi>.

<sup>(71)</sup>موقع المحاسب الأول، . <https://www.almohasb1.com/2022/09/aaoifi.html>.

ثانياً: أهداف أيوفي:

تهدف هيئة أيوفي إلى ما يلي<sup>(72)</sup>:

1. الحوكمة والأخلاقيات.
2. إعداد وإصدار ومراجعة البيانات والإرشادات الخاصة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالممارسات المصرفية والاستثمارية وأعمال التأمين.
3. مراجعة وتعديل معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتواكب التطور في أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية والتطور في فكر وتطبيقات المحاسبة والمراجعة.
4. السعي لاستخدام وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة والبيانات والإرشادات المتعلقة بالممارسات المصرفية والاستثمارية وأعمال التأمين. التي تصدرها الهيئة، من قبل كل من الجهات الرقابية ذات الصلة والمؤسسات المالية الإسلامية وغيرها ممن يباشر نشاطاً مالياً إسلامياً ومكاتب المحاسبة والمراجعة.
5. تنفيذ الأنشطة الأخرى، بما في ذلك اعتماد الالتزام بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المتعلقة بالمحاسبة والمراجعة والأخلاقيات والحوكمة والمبادئ الشرعية<sup>(73)</sup>.

ثالثاً: الهيكل التنظيمي أيوفي:

يتكون الهيكل التنظيمي أيوفي، مما يلي<sup>(74)</sup>:

- أ- الجمعية العمومية، ومجلس الأمناء، واللجنة التنفيذية، والأمانة العامة.
- ب- المجالس الفنية، وهي: المجلس المحاسبي، المجلس الشرعي، ومجلس الحوكمة والأخلاقيات وتقوم الهيئة بالاعتماد على وجود مجلس شرعي مكون من (20) عالماً من (15) دولة للتحقق من مدى الالتزام بالضوابط الشرعية في المعايير الصادرة عنها. وتتم عملية بناء وتطوير المعايير

---

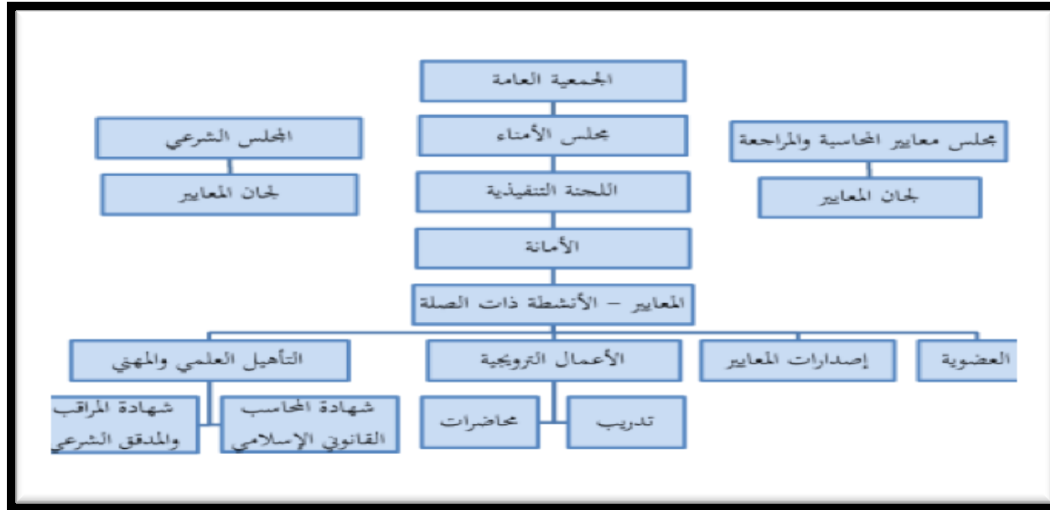
<sup>(72)</sup> هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، المعايير الشرعية، النص الكامل للمعايير الشرعية التي تم اعتمادها نوفمبر 2017، النسخة الإلكترونية للمعايير الشرعية.

<sup>(73)</sup> الصفحة الرئيسية للهيئة (ألايوفي) <http://aaoifi.com/about-aaoifi>.

<sup>(74)</sup> أحمد البلقاوي، نظرية المحاسبة، ج. 1، ترجمة: رياض العبد الله، دار اليازوري، (عمان: 2009): 171.

في الهيئة عبر ست مراحل، وهي: الدراسة الأولية، والورقة الاستشارية، ومسودة المعيار، والمعيار النهائي، وإصدار المعيار، ومراجعة المعيار، والشكل رقم (3.2)، يوضح الهيكل التنظيمي الحالي للهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية<sup>(75)</sup>.

### الشكل (3.2): يوضح الهيكل التنظيمي الحالي للهيئة أيوفي



المصدر: هيئة المحاسبة والمراجعة.

مما سبق يمكن القول بأن هيئة الأيووفي هي منظمة دولية تهدف إلى تطوير ونشر الفكر المحاسبي الإسلامي بالتدريب، وعقد الندوات.

### 2.1.2.2 تعريف المعيار المحاسبي:

عرف المعيار المحاسبي هو: "بيان كتابي تصدره هيئة تنظيمية رسمية محاسبية أو مهنية، ويتعلق هذا البيان بعناصر القوائم المالية أو نوع من العمليات أو الأحداث الخاصة بالمركز المالي ونتائج الأعمال، ويحدد أسلوب القياس أو العرض أو التوصيل المناسب"<sup>(76)</sup>.

انطلاقاً مما سبق يمكن القول بأن المعيار المحاسبي هو: "مؤشر يتفق عليه تصدره المنظمات أو الهيئات المهنية والقانونية".

<sup>(75)</sup> الموقع الرسمي لهيئة المحاسبة والمراجعة <http://aaofii.com>

<sup>(76)</sup> توفيق محمد شريف، "رؤية مستقبلية نحو المحاور الرئيسية لتطور بناء المعايير المحاسبة في المملكة العربية السعودية"،

مجلة الإدارة العامة، ع. 5، الرياض، (1987): 174.

### 3.1.2.2 أهمية المعايير المحاسبية:

تأتي أهمية المعايير المحاسبية عموماً من خلال<sup>(77)</sup>:

1. تحديد وقياس الأحداث المالية للمؤسسة.
2. إيصال نتائج القياس إلى مستخدمي القوائم المالية.
3. تحديد الطرق الملائمة للقياس.
4. تمكين المستخدمين من اتخاذ القرار المناسب عند اعتماد المعلومات الأساسية على المعيار الملائم.

وقد يصعب من فهمها والاستفادة منها من قبل المستخدمين الداخليين والخارجيين، كما يؤدي غياب المعيار إلى اختلاف الأسس التي تحدد وتعالج العمليات والأحداث المحاسبية للمؤسسة الواحدة أو المؤسسات المختلفة ومن ثم يصعب تحقيق قابلية المقارنة. وأن المعايير الشرعية والمحاسبة أسهمت في إضافة صفتين رئيسيتين إلى الصيرفة الإسلامية هما<sup>(78)</sup>:

- توحيد المرجعية للعمل البنكي الإسلامي على مستوى الممارسة والمرجعة والإشراف الرقابي.

- تنميط التطبيقات أو الممارسات إلى الحد الذي تبدو فيه متطابقة أو متقاربة، علماً أن التنميط بمعنى التقارب أو التطابق يلغي التضارب المحتمل، لكنه لا يقتضي إلغاء التنوع أو حمل التطبيقات على رأي فقهي واحد، وإنما يتصور المعيار الشرعي لأكثر من رأي فقهي.

### 4.1.2.2 دور المعايير المحاسبية في تعزيز انتشار الصناعة المالية الإسلامية وعالميتها<sup>(79)</sup>:

تعتبر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الجهة الدولية الوحيدة التي تعني بوضع معايير محاسبية خاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية، كما أن المعايير الصادرة عنها

---

<sup>(77)</sup> أمين السيد احمد لطفي، المحاسبة الدولية-الشركات متعددة الجنسيات، (الإسكندرية: الدار الجامعية، (2004): 371.

<sup>(78)</sup> عبد البارئ مشعل، "دور المعايير الشرعية والمحاسبية في توجيه وتنظيم المصرفية الإسلامية"، مؤتمر الخدمات المالية الإسلامية الثاني، (طرابلس، ليبيا، 2010).

<sup>(79)</sup> شالور وسام، "أثر تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية على أداء المؤسسات المالية الإسلامية: دراسة مقارنة بين مجموعة من المؤسسات في الاردن والسودان"، (أطروحة دكتوراه لم تنشر. جامعة فرحات عباس، كلية العلوم الاقتصادية، 2020): 51.

تطبق في العديد من الدول الإسلامية وغير الإسلامية سواء بشكل طوعي من قبل المؤسسات المالية الإسلامية أو بشكل إجباري من قبل الجهات الرقابية المشرفة على تلك المؤسسات.

## 2.2.2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية

وتنقسم إلى:

### 1.2.2.2 الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية:

تعتبر الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية وسيلة للاسترشاد بها في الحكم على مدى كفاءة وفاعلية تلك المعلومات وجودتها لتحقيق الأهداف.

ويعتبر البيان رقم (02)، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (AAOIFI) عام 2011، والتي يمكن تلخيصها بما يلي:

أولاً الملاءمة: وعرفت بأنها "ترتبط الملاءمة بطبيعتها وبأهميتها النسبية"<sup>(80)</sup>.

وعرف الملاءمة مجلس معايير المحاسبة الأمريكية (FASB) تعنى قدرة المعلومات المحاسبية على تغيير اتجاه القرار بما يساعد مستخدمى تلك المعلومات بتكوين تنبؤات حول الأحداث الحاضرة والماضية<sup>(81)</sup>.

أي أن تكون المعلومات المحاسبية ذات صلة بالقرار المتخذ، ويتحقق بتوافر الخصائص الفرعية وهي القيمة التنبؤية، إمكانية التحقق من التنبؤات، التوقيت الملائم.

ويتضح مما سبق أن لخاصية الملاءمة أهمية كبيرة للمعلومات لأنها تعتبر مرتبطة بقرار معين ولها تأثير عليه. وتكمن أهمية المعلومات المحاسبية الملاءمة في:

1. تؤدي إلى تغيير درجة التأكد بالنسبة للقرار.

2. تقييم نتائج القرارات التي تم اتخاذها.

---

<sup>(80)</sup> -Ali Tazdait, Maitrise du system comptable financier, ACG, Alger, Iere edition, 2009, p23

<sup>(81)</sup> سمير الصبان، وآخرون، المحاسبة المتوسطة الإطار الفكري والعلمي لنظام المعلومات، (الإسكندرية:الدار الجامعية،

والمعلومة الملائمة يجب أن تتميز : (82)

أ) أن تكون لها قيمة تنبؤية أي تساعد في التنبؤ المستقبلي لنتيجة النشاط أو التدفقات النقدية المستقبلية أو المركز المالي المتوقع مستقبلاً. هذه القيمة التنبؤية تساعد متخذ القرار.

ب) أن تكون للمعلومة قيمة ذات تغذية إرجاعية الأمر الذي يساعد متخذ القرار في تقييم قراره وذلك يستطيع أن يقيم المعلومات التي اعتمد عليها في ذلك، "وأن المعلومات المحاسبية تستطيع أن تُعطي مؤشراً من الفترات الماضية للمتوقع من حدوثه مستقبلاً وتكون ذات دافع قوي في عملية اتخاذ القرار بالنسبة للمستثمر" (83).

ج) الوقتية: يقصد بالوقتية بأن تكون المعلومات في وقتها المناسب عند الحاجة إليها من قبل مستخدميها لاتخاذ القرارات المختلفة، لأن المعلومة لها منفعة إذا تحصلتها في وقتها المناسب ولها تأثير كبير على أي قرار يتخذ، وأيضا يتطلب الوقت المناسب ظروفًا أخرى يجب مراعاتها.

ثانياً: موثوقية: تعني الثقة في مصداقية المعلومات وأنها تمثل الواقع الفعلي وخالية من الأخطاء العفوية أو المتعمدة ولكي تتوفر الموثوقية في المعلومات يجب أن تتميز بالآتي:

أ) المصدقية: يقصد بها الإفصاح والشفافية في تقديم المعلومة، أي أن المعلومات صادقة وتعبر عن الواقع الفعلي وتعكس الأحداث الاقتصادية بأمانة ودون تدخل متعمد يؤدي إلى تشويه المعلومات.

ب) الموضوعية: يقصد بالموضوعية بأنه عند اتباع المؤسسة أساليب المؤسسة وطرق محاسبية في إعداد القوائم المالية والإفصاح عنها شأنها من ذلك الحصول على نفس النتائج إذا تحقق منها محاسبين أو مراجعين آخرين مستقلين عن المؤسسة.

وقد عرف مجلس معايير المحاسبة المالية الموثوقية بأنها "نوعية المعلومات التي تثبت (تؤكد) أن تلك المعلومات خالية من الخطأ ومن التحيز وأنها تُعرض بصدق ما يجب عليها عرضه أو تقديمه بدرجة معقولة" (84).

(82) أنظر إلى: بيان المحاسبة المالية رقم (2)، مرجع سابق: 58.

(83) محمد عطية مطر، وآخرون، النظرية المحاسبية واقتصاد المعلومات، (عمان: دار حنين للنشر والتوزيع، 1996): 20.

(84) Hendriksen, Eldon S. And Breda Michael F. Van. *Accounting Theory*, McGraw-

(ج) الحيادية: هي عدم تقديم المعلومات في صورة تخدم مستخدمين معينين على حساب مستخدمين آخرين، أي أن مقدم المعلومة يجب أن يكون حيادياً أي عادلاً بحيث لا يحابي فئة معينة تستفيد من تقديم معلومة تكون فئة أخرى قد تضررت من جراء هذه المعلومة. معد ومقدم المعلومة يجب أن يبتعد عن التدخل الشخصي وتقديم المعلومة كما هي بغض النظر عن المستفيدين والمتضررين من هذه المعلومة. وقال الله تعالى: ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُونُوا قَوَّامِينَ لِلَّهِ شُهَدَاءَ بِالْقِسْطِ وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ عَلَىٰ أَلَّا تَعْدِلُوا اعْدِلُوا هُوَ أَقْرَبُ لِلتَّقْوَىٰ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ﴾.

يتضح مما سبق أن لكل خاصية من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية أثر على جودة التقارير المالية، فكلما كانت المعلومات المحاسبية مفيدة، ومؤثرة على القرارات المتخذة أي أنها تقلل من درجة عدم التأكد المحيطة بالقرارات، وتتوفر في الوقت المناسب، ولها قدرة على التنبؤ بمختلف الاحداث والنتائج قبل أن تفقد قدرتها على التأثير في عملية اتخاذ القرارات.

كما أنه لا بد من أن تكون هنالك ثبات في السياسات والمبادئ والطرق المحاسبية حتى يتسنى للمستخدمين مقارنة المعلومات عبر الزمن وأن تكون قابلة للفهم والاستيعاب المباشر من مستخدميها، كلما كانت التقارير المالية ذات جودة عالية ومعبرة عن الاداء والمركز المالي للمصارف بصدق. (الموثوقية بأمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها).

ثالثاً العلاقة بين الخاصيتين: <sup>(85)</sup> ويلاحظ عملياً أن هاتين الخاصيتين غالباً ما تكون العلاقة بينهما عكسية، حيث للوصول إلى قدر كبير من الملائمة، نرغمنا أن نضحى بقدر من الموثوقية، للوصول إلى الغاية المنشودة. فمثلاً القياس المحاسبي التاريخي للأصول قابلية التحقق والموضوعية، وبالتالي يتطلب أكبر للموثوقية في المعلومات، والتضحية بقدر من الملائمة للوصول إلى النتيجة المراد الحصول عليها، ولكن من وجهة ثانية فإن القياس المحاسبي وفق القيمة الجارية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة يعتبر أكثر ارتباطاً بطبيعة المعلومات التي يحتاج إليها مستخدمو القوائم المالية، وبالتالي يعد أكثر ملائمة من القياس وفق التكلفة التاريخية، وبالتالي فيه درجة كبيرة

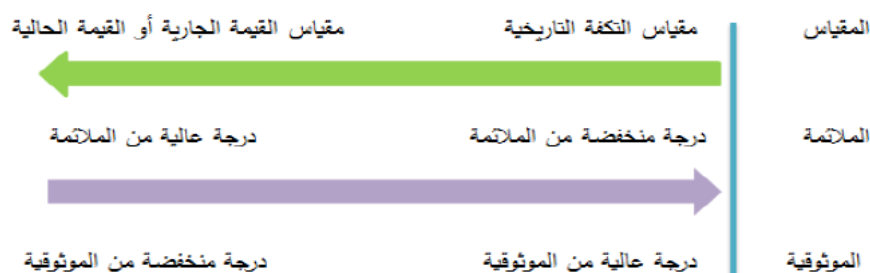
---

Hill International Edition, NY, 2001.

<sup>(85)</sup> رضوان حلوه حنان، مدخل النظرية المحاسبية، (عمان: جامعة حلب، وجامعة عمان الأهلية، دار وائل للنشر،

من الملائمة (التوقيت المناسب، القدرة التنبؤية)، وفيه درجة معقولة من الموثوقية، أي أنه تم إثباته في الدفاتر بالتكلفة مع الأخذ بعين الاعتبار المكاسب أو الخسائر الناتجة عن تقييمه بالقيمة العادلة.

الشكل (4.2): يوضح العلاقة العكسية بين الخاصيتين الملائمة والموثوقية.



المصدر: حنان، رضوان حلوه، مدخل النظرية المحاسبية، (عمان: 2013).

يتضح من الشكل رقم (4.2) أن السعي نحو تحسين درجة الملائمة في القياس المحاسبي عادة ما يتم عن طريق تخفيض درجة الموثوقية في ذلك القياس، والعكس صحيح. وعلى المحاسب في مثل هذه الحالات أن يقيم التوازن السليم بين الخاصيتين (ملاءمة المعلومات والموثوقية بها)، لكي يصل إلى درجة أكبر من الفائدة أو المنفعة في اتخاذ القرارات<sup>(86)</sup>.

## 2.2.2.2 الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية المالية الإسلامية:

تتمثل الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية بالآتي:

**أولاً: قابلية المعلومات للمقارنة:** لقد أوضح مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) في بيانه رقم (2) أن فائدة المعلومات المحاسبية تتعاظم (تزداد) بصورة كبيرة كلما كان عرضها بأسلوب يمكن المستخدمين من مقارنة شركة مع شركة أو شركات أخرباً ومقارنة نتائج سنوات متعددة لنفس الشركة. فمثلاً إذا قامت شركة بإعداد معلوماتها على أساس التكلفة الجارية في حين تستخدم شركة أخرى التكلفة التاريخية المعدلة بمستوى العام للأسعار فسوف يكون من الصعب جداً المقارنة بين الشركتين لتقييم كل منهما<sup>(87)</sup>.

<sup>(86)</sup> رضوان حلوه حنان، مرجع سابق: 79.

<sup>(87)</sup> دونالد كيسو ويجانت جيري، مرجع سابق: 72.

**ثانياً الاتساق:** يقصد بالاتساق استخدام الوحدة الاقتصادية للمبدأ الثبات في التعامل في أعداد التقارير والقوائم المالية ثبات نسبي وعند التغير في السياسات والأساليب يجب الإفصاح عن ذلك وأسباب التغير، وذلك لإمكانية المقارنة بين السنوات السابقة للمنظمة والمقارنة مع منظمات أخرى تطبق نفس السياسات المحاسبية، وبإمكان المنظمة التغير من المعالجات المحاسبية من فترة إلى أخرى إذا رأت ذلك فائدة أكبر في تمثيل القوائم المالية.

**ثالثاً قابلية المعلومات للفهم والاستيعاب:** يدعو المنهج الإسلامي إلى مراعاة أحوال المخاطبين، وقد أمرنا الرسول صلى الله عليه وسلم أن نخاطب الناس على قدر عقولهم. ولا يمكن الاستفادة من المعلومات إلا إذا كانت مفهومة لمن يستخدمها، لذا يفترض أن يتوفر لدى مستخدمي المعلومات المالية درجة من المعرفة والوعي تمكنهم من فهم هذه المعلومات وتقييم مستوى منفعتها، كما يجب على معدي هذه المعلومات مراعاة ذلك، وفي الأخير يجب التنويه على أن خاصية القابلية للفهم والاستيعاب لا تقضي بضرورة عرض المعلومات السهلة فقط، بل تقضي بضرورة عرض كل المعلومات المالية ذات الأهمية النسبية بأسهل طريقة ممكنة، وفيما يلي بعض الآراء حول هذه الخاصية:

عرفها مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB)، "بأن تكون المعلومات الواردة في التقارير المالية مفهومة لأولئك الذين لهم فهم معقول حول الأعمال والأنشطة الاقتصادية".<sup>(88)</sup>.

وعرفها مجلس المعايير الدولية (IASB)، "إن من بين الصفات الأساسية الواجب توفرها في المعلومات الواردة في التقارير المالية هو أن تكون سهلة ومفهومة من قبل الأطراف المستخدمة لها، كما يفترض أن يكون لدى المستخدمين مستوى مقبول من المعرفة بحيث يمكنهم من ذلك، ويجب التنويه هنا إلى ضرورة عدم استبعاد المعلومات المهمة بحجة صعوبة فهمها"<sup>(89)</sup>.

---

<sup>(88)</sup> Financial Accounting Standard Board , "Qualitative characteristics of accounting Information ", SFAC No 2 May.1980.

<sup>(89)</sup> International Accounting Standards Committee "Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements", July 1989, Op. Cit, p: 82.

## 3.2.2 المحددات والصعوبات في استخدام الخصائص النوعية للمعلومات

### 1.3.2.2 التعارض بين خاصيتين الملاءمة والموثوقية:

أي أن هناك تعارض بين الخاصيتين، وأن العلاقة بينهما علاقة عكسية. (90)

### 2.3.2.2 التعارض بين الخصائص الفرعية:

كذلك فإن السرعة في إعداد المعلومات غالباً ما تكون على حساب درجة الدقة والاكتمال وعدم التأكد. وبالتالي يجب التوفيق بين كافة تلك العناصر حتى تتحقق الملائمة (91).

### 3.3.2.2 صعوبة فهمها، وتحليلها واستخدامها في نموذج القرار الذي يواجهه:

يتطلب أن المعلومات مفهومة وسهلة من مستخدميها. لكن هناك عدداً كبيراً من المستخدمين يمتلكون مستويات استيعاب وتعليم مختلفة، وكذلك أهداف مختلفة ومتعددة مما يجعل من هذه المهمة صعبة بالنسبة للمحاسب.

## 3.2 الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية

تقدم المحاسبة إلى المجتمع في إمداد إدارة المشروع بالمعلومات الأساسية الجيدة وذات الجودة العالية للحكم على مدى تقديم المشروع من حيث القرارات المختلفة، واتخاذ قرارات جديدة في المستقبل.

### 1.3.2 مفهوم الجودة

تعتمد جودة المعلومة المحاسبية على اتباع السياسات والمعالجات والطرق المحاسبية في المنظمات والإفصاح عنها ودرجة الشفافية في نشر التقارير والقوائم المالية في الوقت الملائم لمتخذي القرارات.

### 1.1.3.2 تعريف جودة المعلومات المحاسبية:

تمثل المعلومات المحاسبية الأداة المحركة لإدارة أي مشروع اقتصادي، إذ إن جودة أي قرار يعتمد على جودة المعلومات المحاسبية المقدمة من خلال التقارير والقوائم المالية والمعدة وفق الطرق والمبادئ المحاسبية، وللمعلومات المحاسبية والمالية مجموعة من المعايير التي على أساسها يمكن قياس درجة جودتها لتلبية

(90) أحمد المخادمة، أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية، "دراسة تطبيقية على الشركات

الأردنية" (مجلة المنارة، جامعة مؤتة، المجلد 13، العدد 02، 2007)، ص: 253.

(91) Wolk. I., Et. Al, Accounting Theory: A Conceptual & Institutional Approach", Fifth Edition, South-Western College Publishing, 2000, P. 214.

حاجيات مستخدميها، كما أن لها عوامل تؤثر فيها، وبذلك فالجودة مسألة نسبية وحدودها أن تكون الخدمة مقبولة من جانب العميل، ومن حيث إشباعها لحاجته في حدود المقابل الذي يتحمله<sup>(92)</sup>.

كما عرفت المنظمة الدولية للمعايير (ISO)، الجودة بأنها "الخصائص الكلية لكيان (نشاط أو سلعة أو خدمة أو منظمة أو نظام أو فرد أو مزيج منهما)، والتي تنعكس في قدرته على إشباع حاجات صريحة أو ضمنية"<sup>(93)</sup>.

وترى اللجنة الخاصة بالتقارير المالية المنبثقة عن المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، بأن جودة المعلومات المحاسبية تعني "القدرة على استخدام المعلومات في التنبؤ ومدى ملاءمتها للوصول إلى الأهداف"<sup>(94)</sup>.

ويمكن تحقيق وإضفاء الثقة والمصادقية في مخرجات نظام المعلومات المحاسبي في المؤسسات من خلال ما يلي<sup>(95)</sup>:

1. توصيل المعلومات لمستخدميها.
2. خضوع المعلومات المفصح عنها للتدقيق؛
3. دقة الإفصاح المحاسبي.
4. التوقيت الملائم للإفصاح عنها.

مما سبق يتضح بأن جودة المعلومات المحاسبية تتمثل في مدى توافر خصائص مفيدة في المعلومات المحاسبية عند إعداد التقارير والقوائم المالية لتزويد من مستوى جودتها، وتكون في تقييم نوعية المعلومات التي تنتج عن تطبيق الطرق والأساليب المحاسبية البديلة وقدرتها على مساعدة متخذي القرارات في تحقيق أهداف المؤسسة.

### 2.1.3.2 أهداف جودة المعلومات المحاسبية:

<sup>(92)</sup> صبايحي نوال، "الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية (IAS/IFRS) وأثرها على جودة المعلومة"، (رسالة الماجستير لم تنشر. جامعة الجزائر، كلية الاقتصاد والعلوم التجارية وعلوم التسيير، 2001): 70.

<sup>(93)</sup> عبدالله الطائي وعيسى قدارة، *إدارة الجودة الشاملة*، ط. ب، (عمان: دار اليازوري للنشر والتوزيع، 2008): 29.

<sup>(94)</sup> طلال الجحاوي وآخرون، *أساسيات المعرفة المحاسبية*، الطبعة العربية، (عمان: دار اليازوري للنشر والتوزيع، 2017): 95.

<sup>(95)</sup> محمد سليمان رشوان، "تحليل العلاقة بين حوكمة الشركات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأثرها على زيادة جودة المعلومات المحاسبية"، *مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية*، م. 4، ع. 2، الجزائر، (2017): 3.

تحقق جودة المعلومات المحاسبية الأهداف التالية<sup>(96)</sup>:

1. اتخاذ قرارات مختلفة مرتبطة باستخدام مجموعة من الموارد للمؤسسات الاقتصادية.
2. توفير معلومات تفيد الإدارة في عملية اتخاذ القرارات والتخطيط والرقابة وتوصيل هذه المعلومات إلى جهات داخل وخارج المؤسسة الاقتصادية.
3. توفير معلومات مفيدة لمن يتخذون القرارات الاستثمارية والتي يمكن أن يستفيد منها المستثمرون والدائنون.
4. توفر جودة المعلومات المحاسبية معلومات مالية كافية من حيث النوعية والكمية وتكون ذات أهمية وتستفيد منها المؤسسات الاقتصادية.
5. توفر جودة المعلومات المحاسبية بيانات ومعلومات تستفيد منها جهات خارجية، تتسم بالدقة والتوقيت المناسب.

### 3.1.3.2 جودة المعلومات المحاسبية من منظور معايير المحاسبة الدولية:

تحتاج المعلومات المحاسبية إلى معايير تحكمها، حيث تتوقف جودتها بشكل كبير على جودة المعايير الدولية والمحلية المستخدمة لإعداد التقارير المالية، ومن بين هذه المعايير معيار (IAS1) البيانات وعرضها الصادرة في 2003، ويهدف إلى: <sup>(97)</sup>

1. تحديد "أساس عرض القوائم المالية للأغراض العامة لضمان إمكانية مقارنتها مع القوائم المالية لفترات سابقة أو لمؤسسات أخرى".
2. تقديم الإرشادات حول شكلها وهيكلها، وتوضيح مسؤولية عرضها.
3. تحديد الحد الأدنى للمعلومات المحاسبية التي يمكن عرضها في القوائم.

وقد أشار إطار العمل إعداد وعرض القوائم المالية أن "هناك فرضيتين أساسيتين تقوم عليها القوائم المالية هما الأول: فرض الاستحقاق أي يتم الاعتراف بالأحداث عند وقوعها، وتسجيلها محاسبياً والإبلاغ عنها في القوائم المالية والثاني: فرض الاستمرارية أي تعدد القوائم

<sup>(96)</sup> حلمي إبراهيم، وآخرون، أساسيات نظم المعلومات، (مصر: جامعة القاهرة، كلية التجارة، 2017): 67.

<sup>(97)</sup> أحمد محمد العداسي، التحليل المالي للقوائم المالية، (الأردن: مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، 2011)، ص:

المالية على أساس أن المؤسسة مستمرة في نشاطها، وهي ملزمة بالإفصاح عن ذلك"، أي أن أهم المبادئ الأساسية التي تحكم إعداد القوائم المالية.<sup>(98)</sup> وتتمثل أهمية معايير المعلومات المحاسبية في الآتي: <sup>(99)</sup>

1. زيادة الثقة لدى المستثمرين المحليين والأجانب، وتمكينهم من تقييم المخاطر.
2. تسهيل للأطراف المعنية إعادة تشكيل القوائم المالية.
3. جذب المستثمرين باعتبار أن القوائم المالية للمؤسسات معدة وفق معايير التقارير المالية الدولية.

**4.1.3.2 مساهمة النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية:** هناك العديد من الأهداف يسعى النظام المحاسبي إلى تحقيقها نوضحها في النقاط التالية:

1. ترقية النظام المحاسبي ليتوافق مع الأنظمة المحاسبية الدولية.
2. جعل القوائم المالية وثائق دولية تتناسب مع المؤسسات المالية الإسلامية، وتوفير معلومات صحيحة وكافية وإتاحتها لمستخدميها.
3. الشفافية في عرض المعلومات.
4. السماح للمساهمين بمراقبة الحسابات، ومساعدة المستثمرين في اتخاذ قراراتهم.

## **2.3.2 أبعاد تحقيق الجودة**

إن احترام أبعاد معينة في معالجة وإعداد المعلومات المحاسبية يؤثر بالإيجاب على جودتها، وهذه بعض الأبعاد المهمة لتحقيق الجودة في المعلومات المحاسبية، ومنها<sup>(100)</sup>:

- (1) **التحديد:** أي أن تكون المعلومة محددة بدقة.
- (2) **السرعة:** إن سرعة الاتصال للمعلومات لها دور في تكافؤ الفرص لاستخدام المعلومة.

---

<sup>(98)</sup> صالح حواس، التوجه الجديد نحو معايير الإبلاغ المالي الدولي، (الجزائر: أطروحة دكتوراه، جامعة الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2008)، ص: 191.

<sup>(99)</sup> إيمان جودي، أثر الاختلاف بين المعايير المحاسبية الدولية والمعايير الأمريكية وآفاق التقارب بينهما، (الجزائر: رسالة ماجستير، جامعة فرحات عباس، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سطيف، 2013)، ص: 46.

<sup>(100)</sup> حازم الخطيب وظاهر القش، "توجه معايير المحاسبة نحو القيم العادلة والدخل الاقتصادي وأثر ذلك على الاقتصاد"، مجلة الزيتونة للبحوث العلمية، م.2، ع.2، (2011): 3.

(3) **شمولية المعلومة:** يجب أن تكون المعلومة مترابطة فيما بينها وشاملة في وصف الأحداث المعبرة عنها.

(4) **الملائمة:** إن ملائمة المعلومة هي المقياس الأساسي لجودة المعلومات.

(5) **التوافق في التصوير أو التمثيل:** يجب أن يتطابق شكل المعلومة مع وصفها للحدث.

(6) **التأكد:** يجب أن تكون المعلومة المعدة من أطراف مختلفة تؤدي إلى نتيجة واحدة.

## 1.2.3.2 معايير عامة قياس جودة المعلومات المحاسبية:

يعتبر توفير معلومات عالية الجودة لإعداد التقارير المالية أمراً مهماً لأنه سيؤثر إيجاباً على أصحاب المصلحة في اتخاذ قرارات الاستثمار والائتمان والقرارات المماثلة المتعلقة بتخصيص الموارد<sup>(101)</sup>. والمعلومات المحاسبية والمالية تستمد قيمتها من جودتها<sup>(102)</sup>.

وإن قياس جودة المعلومة يعتبر أمراً نسبياً غير دقيق، ومع ذلك أجمع عليها الباحثون على قياس جودة المعلومات المحاسبية كما يلي: <sup>(103)</sup>.

1. **جودة المعلومة** لمتخذ القرار لأنها تعبر عن الواقع الفعلي في الماضي والواقع والمتوقع مستقبلاً، وهذا يجعل الدقة في المعلومة تقيس جودتها للاستفادة منها ولها تأثير على القرارات المتخذة.

2. **منفعة المعلومة** المحاسبية والمالية ولها نوعان: صحة المعلومة وسهولة فهمها، ولها صورتان:  
- أن كلما تطابق شكل المعلومة واتخاذ القرار.  
- الوقت المناسب لها.

3. **إمكانية التنبؤ:** واستخدامها في التخطيط واتخاذ القرارات، ومن المؤكد أن جودة المعلومات المحاسبية إنما تتمثل في مقدرتها التنبؤية على تخفيض حالة عدم التأكد<sup>(104)</sup>.

<sup>(101)</sup> Ahmed Hani Al-Dmour, Maysam Abbod, Naim Salameh Al Qad 22, Number 1, 2018, P 01.

<sup>(102)</sup> محمد الهادي ضيف الله، مرجع سابق: 186.

<sup>(103)</sup> مصطفى العثماني، جودة المعلومات المحاسبية كآلية لتحقيق أهداف المؤسسة الاقتصادية، (الجزائر: المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، المركز الجامعي تيبازة، المجلد الأول، العدد 4، 2017)، ص: 398, 399.

<sup>(104)</sup> مؤيد محمد الفضل، وإبراهيم عبد الناصر، المحاسبة الإدارية، ط. 1، (عمان: دار السيرة للنشر والتوزيع، 2002): 305.

4. الكفاءة: يقصد بالكفاءة حسن استخدام الموارد أي تحقيق أهداف المؤسسة بأقل استخدام ممكن للموارد، وتطبيق مبدأ اقتصاديات المعلومات الذي يستهدف تعظيم جودة المعلومات بأقل التكاليف الممكنة التي لا يجب أن تزيد عن قيمة المعلومة<sup>(105)</sup>.

وتستمد قيمتها من جودتها، وهناك ثلاثة عوامل تحدد درجة جودتها للمستخدم أو لمتخذ القرار، وهي منفعة المعلومات، درجة الرضى على المعلومات، درجة الأخطاء والتحيز في إنتاج ومعالجة ونقل البيانات والمعلومات، وللحصول على تلك المعلومات يتطلب ذلك تكلفة، وعندما تزيد تكلفة الحصول عليها عن قيمتها فإن مستخدمها أو متخذ القرار أمام بديلين، البديل الأول: يتمثل في زيادة قيمة المعلومات من خلال زيادة درجة صحتها أو من خلال زيادة المنافع المتحصل عليها من المعلومات. أما البديل الثاني: فهو تدني التكلفة من خلال تخفيض درجة صحة المعلومات أو من خلال التقليل من المنافع المستمدة من هذه المعلومات<sup>(106)</sup>.

تمثل قيمة المعلومات قيمة التغير في القرار واستعمالها في اختيار البدائل، ويتم حسابها بالفرق بين نتائج القرار الأول ونتائج القرار الثاني مطروحا منها تكلفة الحصول على هذه المعلومات الإضافية التي أدت إلى تغيير القرار وبالتالي فإنه إذا لم تؤد المعلومات الحاسوبية الجديدة إلى تغيير القرار المتخذ سابقاً فإن قيمة هذه المعلومة تساوي الصفر.

**2.2.3.2 نماذج قياس جودة المعلومات الحاسوبية:** لا يوجد نموذج محدد لقياس جودة المعلومات الحاسوبية، حيث هناك نماذج متعددة لقياس جودة المعلومات الحاسوبية يستخدم كل منها مؤشرات يمكن من خلالها الحكم على مدى جودة المعلومات الحاسوبية، ويمكن تصنيفها إلى ثلاثة مداخل رئيسية<sup>(107)</sup>:

---

<sup>(105)</sup> ناصر محمد علي المجهلي، مرجع سابق: 73.

<sup>(106)</sup> أكram شادلي، "دور المراجعة الخارجية في تحسين جودة المعلومات الحاسوبية"، (رسالة ماجستير غير منشورة، الجزائر، بسكرة، جامعة محمد خيضر، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 2013): 58.

<sup>(107)</sup> مجدي ملبجي وعبد الكريم ملبجي، "أثر التحول من معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات الحاسوبية وقيمة الشركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية: دراسة تطبيقية"، (مصر: كلية التجارة، جامعة بنها، 2014): 10.

1. **مدخل جودة الربح:** يستند المؤيدون لهذا المدخل على أن الربح المحاسبي هو أكثر المعلومات المحاسبية أهمية لمعظم أصحاب المصالح، ويتوقف إنتاجه على حجم الموارد المتاحة ومدى كفاءة الإدارة في تشغيلها والفرص الاقتصادية المتوقعة ومن أشهر نماذج هذا المدخل هو نموذج إنحدار الأرباح لقياس استمرارية الأرباح عام 1987، ونموذج قياس القدرة التنبؤية للأرباح عام 2003، ويعاب على هذه النماذج اعتمادها على بيانات سلاسل زمنية لفترة طويلة قد تصل إلى عشرين سنة فأكثر.

2. **مدخل جودة الاستحقاقات:** يشير هذا المدخل إلى المدى الذي تفسر فيه الاستحقاقات المحاسبية والتحقق من الأرباح والتدفق النقدي التشغيلي ومن أهم نماذج هذا المدخل هو نموذج جودة الاستحقاق المعدل عام 2002 والذي يعتبر أكثر النماذج دقة.

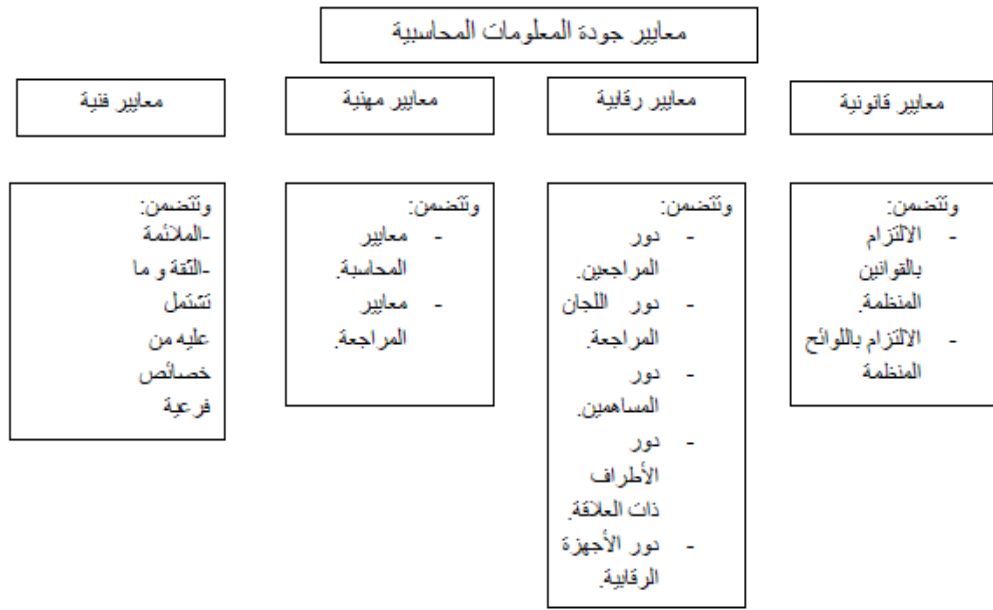
3. **مدخل توقيت الاعتراف بالإرباح والخسائر:** يستند المؤيدون لهذا المدخل إلى أن عدم الاعتراف بالإيرادات أو المصروفات (الأرباح أو الخسائر) في الوقت المناسب، يضعف من جودة الربح ومن ثم يضعف من جودة المعلومات المحاسبية، ومن نماذج هذا المدخل نموذج البنود الاستثنائية ونموذج خاصية وقتية الربح.

### 3.2.3.2 معايير الجودة:

يتضح أن جودة المعلومات المحاسبية تعتمد على وجود منظمات مهنية متخصصة قادرة على إصدار معايير على درجة عالية من الجودة بحيث تحد من تجاوزات الإدارة، ووجود آليات حوكمة فعالة فضلاً عن أهمية المراجع بالمؤسسة.

أي بمعنى أن جودة المعلومات المحاسبية هي المعلومات المعدة وفقاً لمعايير جودة المعلومات وهي (الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، معايير قانونية، معايير الرقابة المالية والشرعية، معايير مهنية)، بحيث تحقق المنفعة لمستخدميها، وتمكنهم من تقييم المخاطر. والشكل أدناه رقم (5.2)، يوضح ذلك.

الشكل (5.2): يوضح معايير جودة المعلومات المحاسبية



المصدر: صبايجي نوال، 2001: 74.

### 3.3.2 العوامل المؤثرة على جودة المعلومات المحاسبية

يمكن توضيح العوامل المؤثرة على جودة المعلومات المحاسبية المقدمة في التقارير المالية، كالتالي:

#### 1.3.3.2 بيئة المحاسبة

إن للظروف في اختلاف التقارير والقوائم المالية المنشورة من دولة لأخرى، والسبب هو التنوع والاختلاف في الظروف البيئية من بلد إلى آخر، وبما أن المحاسبة وغيرها من النظم والأنشطة الإنسانية هي نتاج بيئتها (حيث تتكون بيئة المحاسبة من الظروف والقيود والمؤثرات الاقتصادية والاجتماعية والقانونية والسياسية التي تختلف من وقت لآخر)، وهي: (108)

(1) أن الأحداث الاقتصادية هي المادة الأولية التي يقوم المحاسب بتسجيلها وتحليلها، فمن الأهمية توضيح طبيعة تلك الأحداث الاقتصادية التي تؤثر بصورة أو بأخرى في الظروف الاقتصادية للمؤسسة؛ ومنها ظاهرة التضخم التي تؤثر على الجودة.

(108) ناصر محمد علي المجيلي، "خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرار" (الجزائر، جامعة الحاج الخضر، رسالة

ماجستير غير منشورة، 2009: 65.

ولهذا كان من الضروري على النظام الاقتصاد الإسلامي أن تحظى القوائم والتقارير لمتخذ القرارات المختلفة وفق لأحكام الشريعة الإسلامية.

(2) وضع وإنشاء المعايير المحاسبية والمالية يأخذ بعين الاعتبار المصالح السياسية<sup>(109)</sup>.

(3) بالرغم أن المحاسبة كانت تهتم بالجوانب الفنية لفترة طويلة، إلا أن العوامل الاجتماعية في الوقت الحاضر صار لها صداها على التطبيقات المحاسبية والمالية، حيث يحتم البعد الاجتماعي للمحاسبة الإفصاح الشامل عن المعلومات المحاسبية التي تفي باحتياجات كافة الفئات في المجتمع، وعدم التحيز إلى فئة من المستخدمين على حساب فئة أخرى.

(4) القواعد الملزمة بتوفير المعلومات وقانون المحاسبين القانونيين وقواعد وشروط سوق المالي والنظام الضريبي؛ هي قواعد قانونية التي تتأثر بها جودة المعلومات المحاسبية، وبالتالي تؤثر على إعداد وعرض التقارير المالية.

### 2.3.3.2 عوامل خاصة بالمعلومة:

عند إعداد القوائم المالية وتقاريرها يتطلب أن يتواجد بها مميزات وصفات معينة لهذه المعلومات المتوفرة بها لتساعد في اتخاذ العديد من القرارات المختلفة والتي بحاجة إليها في المؤسسة، ويتطلب أن تكون هذه المعلومات أكثر منفعة وأقل تكلفة لمتخذ القرار وذلك من خلال اختيار لأساليب وطرق محاسبية وأيضاً نوعية المعلومات التي تكون متوفرة في عرضها في القوائم المالية.

ومن هنا هذه العوامل الخاصة بالمعلومة في استخدام نظم المعلومات داخل المؤسسة والعمل بالحاسوب في إدخال البيانات وكيفية معالجتها وتقديم هذه المعلومات بالصورة الصحيحة، وأن انتشار السريع والشامل في جميع المعاملات لهما الدور الهام في:

1. خفض التكلفة وسرعة توفر المعلومة.
2. زيادة الكمية لهذه المعلومات المحاسبية والمالية لمستخدميها.
3. توفير تلك المعلومات لعدد كبير من المستخدمين لها في العالم في الوقت المناسب.

<sup>(109)</sup> محمد الهادي ضيف الله، مرجع سابق: 175.

4. إعداد بيانات أعمق للمستخدمين ولعدد من السنين<sup>(110)</sup>.

ويعد استخدام تكنولوجيات الإعلام والاتصال في إعداد وعرض المعلومات المحاسبية من العوامل المؤثرة على جودتها التي يبني عليها مستخدميها قراراتهم.

### 2.3.3.3 العوامل المتعلقة بمستخدمي المعلومات المحاسبية:

يتوقف منفعة المعلومات المحاسبية على من يتخذ القرار ونوع قراره وطريقة اتخاذ القرار وطريقة متخذ القرار في تحليل هذه المعلومات بصورة واعية وواضحة والاستفادة منها، وهذا ما يتطلب بالطبع أن تكون المعلومات المحاسبية المعروضة مفهومة لمتخذ القرار حتى يمكن الاستفادة منها.<sup>(111)</sup>

### 2.3.3.4 تقرير مدقق الحسابات:

يعد تقرير مراجع الحسابات ومدققها له الدور المهم في جودة هذه المعلومة عند إعداد التقرير المالية، ولذلك تعتبر المدقق والمراجع لهذه الحسابات من خلال التقرير المعد من قبله وتكون منشورة تزيد من الثقة فيه، ولا تكمن أهمية دور المدقق في تدقيق المعلومات المحاسبية والمالية الواردة في التقارير المالية فحسب بل تمتد إلى تقريره، حيث إن تقرير المدقق ذو أثر كبير على القرارات المتخذة على أساس تلك المعلومات، كما يحتل مرتبة متقدمة لدى المحللين الماليين وغيرهم<sup>(112)</sup>.

يتضح مما سبق أن مدقق الحسابات يفصح على المعلومات الواردة بالتقارير المالية بأنها تتسق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها أم لا، والتحقق من المؤسسة في تطبيق المبادئ المحاسبية من فترة لأخرى.

<sup>(110)</sup> محمد الهادي ضيف الله، مرجع سابق: 177

<sup>(111)</sup> ماهر سالم أبو هذاف، تقييم مدى كفاءة نظم المعلومات المحاسبية لدى شركات توزيع الوقود العاملة في قطاع

غزة، (غزة، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية، 2012/2011)، ص: 35.

<sup>(112)</sup> صبايحي نوال، مرجع سابق: 80.

## خلاصة الفصل

إن فهم المعلومات المحاسبية من قبل مستخدميها عموماً ومن قبل متخذي القرارات على وجه التحديد يعتمد أساساً على مدى ملاءمة هذه المعلومات الواردة بالقوائم المالية ومقدار الجودة الذي تتسم به والذي يمكن بلورته في المنفعة المتحققة منها.

والمعلومات المحاسبية المفيدة هي التي تمتلك مجموعة من الخصائص تعرف بخصائص جودة المعلومات المحاسبية، واستناداً إلى هذه الخصائص يمكن الحكم على هذه المعلومات المحاسبية من خلال منفعتها بالنسبة للقرار المتخذ.

وقد قامت العديد من المنظمات المهنية بمحاولات لوضع إطار شامل لجودة المعلومات المحاسبية، حيث أصدر مجلس المحاسبة الأمريكية (FASB)، قائمة المفاهيم رقم (2) لعام 1980 والمتضمنة على خصائص جودة المعلومات المحاسبية، وقامت اللجنة (IASB)، بإعداد دراسة بعنوان "إطار إعداد وتقديم القوائم المالية"، وكذلك أصدرت (أيوفي)، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بيان مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية رقم (2) لعام 1993.

تعد الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوفي) من الصفات التي تجعل المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية (القوائم المالية)، مفيدة للمستخدمين داخل المصارف الإسلامية وخارجها، والتي يمكن تقسيمها إلى مجموعتين رئيسيتين، الأولى الخصائص النوعية الرئيسية (الملائمة والموثوقية)، بينما الثانية الخصائص الثانوية (الثبات، والقابلية للمقارنة، القابلية للفهم)، بالإضافة إلى مجموعة من المحددات الحسابية منها (التكلفة/العائد/الأهمية النسبية).

وبالافصاح عن المعلومات الواردة بالتقارير المالية بأنها تتسق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها أم لا، والتحقق من المؤسسة في تطبيق المبادئ المحاسبية من فترة لأخرى.

## الفصل الثالث

### طبيعة المخاطر المصرفية الإسلامية وإدارتها

تعمل المصارف بصفة عامة بتوظيف أموال الغير في نشاطاتها المختلفة بهدف الحصول على الأرباح، وهذا العمل به مخاطر كثيرة مرتبطة بالظروف الاقتصادية، السياسية، الاجتماعية، والمهنية.... إلخ، وبهذا يتطلب عليه الاهتمام بالمخاطر وكيفية إدارتها.

وهي السمة الأساسية التي تحكم نشاط المصارف هي كيفية إدارة المخاطر وليس تجنبها، وهنا يأتي الدور المحاسبي المعاصر من خلال توصيف تلك المخاطر وقياسها والإفصاح عنها بالشكل الذي يمكن مستخدمي القوائم المالية من الحكم على قدرة المصارف الإسلامية على إدارة المخاطر والسيطرة عليها، ومن ثم تمكين المستخدمين من التنبؤ بالمخاطر الكمية والنوعية التي يمكن أن يتعرض لها المصرف مستقبلاً واتخاذ القرارات المتعلقة بذلك. وإن من أهم ملامح العمل المصرفي الإسلامي هو المشاركة في المخاطرة بين مقدمي الأموال والمصرف من ناحية وبين المصرف ومستخدمي الأموال من ناحية أخرى.

ومن الأسس المنهجية التي قام عليها العمل المصرفي الإسلامي مؤداها القواعد الفقهية (الغنم بالغرم والخراج بالضمان).

### 1.3 مفهوم وأنواع المخاطر المصرفية

#### 1.1.3 تعريف المخاطر المصرفية

عرف الفقهاء المخاطرة بمعاني متعددة كالمقامرة، والغرر، والضمان، أما كونها مقامرة فإنها تقع على أمر قد يحدث أو لا يحدث، وإما غرراً لأنها ترتبط بعوامل تدفع إلى عدم اليقين، والتي يمكن أن تتولد عن العلاقة التعاقدية، والضمان على اعتبار أن الفقهاء يستخدمون الضمان بمعنى تحمل تبعة الهلاك والتي تعني المخاطرة<sup>(113)</sup>.

<sup>(113)</sup> محمد علي القرني، "مخاطر العمل المصرفي الإسلامي - مقارنة بالبنوك التقليدية"، مجلة الاقتصاد الإسلامي، ع. 236،

كما عرفت المخاطرة بأنها "تأثير حالة عدم اليقين على تحقيق الأهداف ويقصد بالتأثير بأنه الانحراف الإيجابي أو السلبي عن التوقعات. ويقصد بحالة عدم اليقين الافتقار إلى المعلومات المتعلقة بفهم أو معرفة حدث ما، واحتمالية حدوثه، ونتائجه"<sup>(114)</sup>.

كما عرفت المخاطرة بأنها "المخاطر الحالية والمستقبلية التي يمكن أن يكون لها تأثير على إيرادات البنك وعلى رأسماله، والناجمة عن عدم قيام العميل المقترض بالوفاء بالتزاماته اتجاه البنك في الوقت المناسب."<sup>(115)</sup>

وعرفت جمعية التأمين الأمريكية بأن الخطر هو "عدم المعرفة الأكيدة بنتائج الأحداث" فالشك في النتائج هو أساس مفهوم الخطر<sup>(116)</sup>.

وتقاس المخاطرة بناء على ذلك بمقدار الانحراف المعياري للعائد الفعلي عن العائد المرجح أو المتوقع<sup>(117)</sup>.

أي أن مفهوم الخطر المالي "يشير إلى عدم التأكد المحسوب بشكل كمي، وإن الخطر المالي يرتبط بالتغير غير المرغوب بقيمة المتغير المالي"<sup>(118)</sup>.

كما عرفت مخاطرة الاستثمار في المصارف الإسلامية بأنها "عبارة عن العوامل والأسباب التي تؤدي إلى احتمالية فشل العميل المستثمر في تحقيق العائد والنتائج المتوقعة من المشروع الاستثماري"<sup>(119)</sup>.

---

<sup>(114)</sup> منصة إدارة المخاطر، <https://rmp.work> الزيارة بتاريخ 2023/2/25م

<sup>(115)</sup> ميمي جداني، ساميه جداني، "دور الحوكمة في إدارة المخاطر في المصارف"، ورقة مقدمة للملتقى الدولي إستراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسات: الآفاق والتحديات، (الجزائر: جامعة الشلف، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 25-26/2/2008)، ص: 7.

<sup>(116)</sup> إبراهيم عبد الحليم عباده، مؤشرات الأداء في البنوك الإسلامية، (عمان: دار النفائس، 2008): 115.

<sup>(117)</sup> محمد مطر، مرجع سابق: 52.

<sup>(118)</sup> سعيد توفيق عبيد، الإدارة المالية قيمة المنشأة ومحدداتها، ج. 2، (القاهرة: مكتبة عين شمس، 1989): 10.

<sup>(119)</sup> حمزة عبد الكريم حماد، مخاطر الاستثمار في المصارف الإسلامية، ط. 1، (عمان: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2008): 41.

يتضح مما سبق بأن المخاطر المصرفية هي "احتمالية حدوث ظروف غير متوقعة تؤثر سلباً على نتائج أعمال المصرف مع المخطط له مسبقاً، أي ترتبط بحالة عدم التأكد المتعلقة بالمستقبل، أي للمخاطرة علاقة طردية مع العائد المتوقع".

### 2.1.3 أنواع المخاطر المصرفية

تقسم المخاطر إلى مخاطر عامة ومخاطر خاصة، فالمخاطر العامة هي التي ترتبط بأحوال السوق والاقتصاد، والمخاطر الخاصة هي التي تتصل بالمؤسسة ذاتها، كما تقسم بدورها إلى مخاطر أعمال، والتي يكون مصدرها طبيعة المنشأة أو المؤسسة وتتصل بعوامل تؤثر وتتأثر بمنتجات السوق، وإلى مخاطر مالية التي تؤدي إلى خسائر محتملة نتيجة تقلبات المتغيرات المالية وتكون في الغالب مصاحبة لنظام الاستدانة (أو ما يُسمى بالرافعة المالية\*)، حيث تكون المؤسسة في وضع مالي لا تستطيع مقابلة التزاماتها من أصولها.

كما تقسم من حيث إمكانية إدارتها إلى: مخاطر يمكن التخلص منها، ومخاطر يمكن تحويلها لأطراف أخرى، ومخاطر بإمكان المؤسسة التعامل معها وإدارتها بنفسها<sup>(120)</sup>.

كما يمكن تقسيم المخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسات المالية عموماً إلى مجموعتين: المخاطر المالية والمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى مجموعة ثالثة من المخاطر والتحديات التي تتعرض لها المصارف الإسلامية على وجه الخصوص. ومن المخاطر التي قد تواجهها المصارف وكيفية إدارتها:

#### 1.2.1.3 المخاطر المالية:

هي تلك المخاطر الناجمة عن تقلبات المتغيرات الاقتصادية، وتتضمن جميع المخاطر الخاصة بإدارة الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالمصارف، وأهم ما يمكن توقعه من المخاطر المالية ما يلي:

---

<sup>(120)</sup> محمد علي القرني، "الإيداعات في عمليات وصيغ التمويل الإسلامي وانعكاسات ذلك على صورة مخاطرها" الملتقى السنوي السابع للأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية حول إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، عمان، الأردن، (2004): 21.

\* يقصد بالرافعة المالية "مدى اعتماد المنشأة على الاقتراض من المؤسسات المالية والمصرفية في سد احتياجاتها المالية".

(أ) **مخاطر الائتمان:** هي خسائر مالية محتملة ناجمة عن عدم قدرة العملاء بالوفاء بالتزاماته أ تجاه المصرف في الوقت المحدد. وترتبط هذه المخاطر بجودة الموجودات واحتمالات تخلف العميل للوفاء بالتزاماته في موعدها حيث تنشأ هذه المخاطر الائتمانية في صور مخاطر الطرف الآخر وهو المستفيد من التمويل، وعدم قدرته على السداد ربما بسبب عوامل خارجية عامة وليست خاصة به. ومن أسباب المخاطر الائتمانية ما يلي:

- التغيرات الاقتصادية الناشئة في حركة السوق.

- ضعف إدارة الائتمان أو الاستثمار بالمصرف بسبب قلة الخبرة والكفاءة والتدريب.

- عدم وجود سياسة ائتمانية رشيدة.

- ضعف إجراءات الرقابة.

ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إجراءات مكتوبة تعكس إستراتيجية المصرف في توزيع الائتمان حسب القطاعات أو المناطق الجغرافية أو آجال التسديد أو الربحية إضافة إلى وضع وسائل رقابة لتحديد المخاطر إلى جانب الأدوات التحليلية وأنظمة المعلومات المحاسبية لقياس مخاطر الائتمان في جميع أوجه النشاط داخل وخارج إطار الميزانية<sup>(121)</sup>.

وتلجأ المصارف الإسلامية لاستخدام نفس الطرق البنوك التقليدية النوعية والكمية (تحليل النسب المالية)، لتحليل وتقييم المخاطر الائتمانية، وذلك لتمييزها بالبساطة والسهولة، كالمعيار الحديث لمتطلبات التحليل الائتماني PRISM، وهو يجمع بين مكونات معيار 5Cs ومعيار 5Ps كالآتي: النظرة المستقبلية (P)، القدرة على السداد (R)، الغاية من الاقتراض (I)، الضمانات (S)، الإدارة (M)، حيث تركز إدارة الائتمان على التحليل الفعلي الإداري من خلال العمليات والإدارة، أما بالنسبة لقياسها فالأمر مختلف، وذلك يعود لاختلاف طبيعة الصيغ التمويلية والاستثمارية للمصرفين.<sup>(122)</sup>

<sup>(121)</sup> طارق الله خان، وأحمد حبيب، مرجع سابق: 32.

<sup>(122)</sup> حمزة محمود الزبيدي، إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني، (عمان: مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع،

2000)، ص: 156.

ب) **مخاطر السيولة:** هي المخاطر الحالية والمستقبلية التي لها تأثير على إيرادات المصرف ورأس ماله الناشئ عن عدم قدرة المصرف لمقابلة التزاماته عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة وتظهر هذه المخاطر في حالة عدم توفر السيولة الكافية لمتطلبات التشغيل أو للإيفاء بالتزامات المصرف في حينها.

وقد تكون هذه المخاطر أكثر شدة في المصارف الإسلامية نظراً لطبيعة المصارف الإسلامية ولأسباب نذكر منها: أن المصارف الإسلامية لا تستطيع الاقتراض بفائدة لتغطية احتياجاتها للسيولة عند الضرورة، ولا تستطيع بيع الديون مبدئياً إلا بقيمتها الاسمية<sup>(123)</sup>.

مما سبق يتضح أنه يجب على المصرف بوضع خطة تمويلية لمواجهة الحالات الطارئة مصدقة عليها من قبل إدارة المصرف يتم من خلالها مراجعة تواريخ الاستحقاق وذلك لوضع عدة احتمالات لمدى تعرض المصرف لمخاطر عدم توافر سيولة كافية في حالات عدم السداد، وتتضمن الخطة بدائل مختلفة يمكن للمصرف الاعتماد عليها لتوفير السيولة اللازمة. ويحتاج المصرف إلى الاستعانة بأساليب قياس مخاطر السيولة المتعارف عليها تجنباً للتعرض لأية ظروف تتسبب في خسائر مادية أو معنوية.

ج) **مخاطر هامش الربح (سعر الفائدة):** يجب أن تواجه هذه المخاطر في الأساس البنوك التقليدية التي تعتمد على الفائدة ومعدلاتها في تعاملاتها، وتنجم هذه المخاطر عن إمكانية اختلاف سعر الفائدة خلال مدة القرض اقتراباً أو إقراضاً مما قد يؤدي إلى خسائر ناجمة عن الاقتراض بسعر أعلى من السعر الذي تم الإقراض به. غير أن المصارف الإسلامية قد تتأثر حقيقة بهذه المخاطر (سعر الفائدة) أو ما يسمى أيضاً بمخاطر هامش الربح.

د) **مخاطر السوق:** وهي عبارة عن الخسائر المتعلقة بالإيرادات نتيجة تقلبات أسعار السوق حيث يتخوف المستثمرون في الغالب من الاستثمار في بعض الأسواق وخصوصاً في أسواق الأسهم وذلك لوجود ما يسمى بعامل خطر السوق أي خطر خسارة جزء من الأموال المستثمرة في أسعار السلع والصرف والأسهم نتيجة انخفاض قيم السوق. وإن مخاطر السوق تنقسم إلى: (مخاطر تقلبات أسعار الفائدة، وتقلبات أسعار الأوراق المالية،

<sup>(123)</sup> حامد المعيوف ومحمد عبد العزيز، "إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية"، مجلة الرسالة، الجامعة الدولية الإسلامية،

وتقلبات أسعار الصرف، وتقلبات أسعار السلع)، وإن الإدارة السليمة والحكيمة لمخاطر السوق تستلزم وجود إستراتيجيات معينة لإدارة هذه المخاطر تحدد بموجبها الرؤية المستقبلية للمصرف والأهداف المرسومة وتحتوى على إرشادات لحماية المصرف من التأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق والتي تكون في غير صالح مراكز المصرف<sup>(124)</sup>.

### 2.2.1.3 المخاطر التشغيلية:

تنشأ المخاطر التشغيلية عند ممارسة المصرف لأنشطته المختلفة وتنتج هذه المخاطر بسبب عدم توفر الموارد البشرية الكافية وقلة الكفاءة والتدريب عدلاً ساليب العمل أو عدم الدقة في تنفيذ المهام المطلوبة وقد عرفت لها لجنة بازل بأنها المخاطر الناتجة عن عدم الملاءمة أو تعطيل العمليات والأفراد والأنظمة<sup>(125)</sup>.

لقد أصبحت مخاطر التشغيل معروفة في جميع قطاعات الصيرفة ولا سيما الإسلامية منها، وقد صدر عن لجنة بازل أكثر من ورقة عمل بالخصوص تناولت أهم الأطر التنظيمية الخاصة بالرقابة الداخلية في المصارف بهدف تعزيز إدارة المخاطر التشغيلية إضافة إلى المعالجات التنظيمية والقانونية والإدارية للمخاطر التشغيلية بهدف توفير الأمان والثقة في هذه التعاملات المصرفية. ولغرض إدارة المخاطر أعلاه يتطلب الأتي:

(أ) تكييف الأدوات التقليدية المستخدمة في إدارة المخاطر في المصارف التقليدية بحيث يمكن الاستفادة منها في المصارف الإسلامية<sup>(126)</sup>.

(ب) تحديد المسؤوليات ومتابعتها من قبل المدققين الداخليين في المصرف وتقسيم المسؤوليات مما يحول دون انفراد شخص معين أو قسم معين بعملية كاملة منذ بدايتها حتى نهايتها

---

<sup>(124)</sup> نوال بن عمارة، "إدارة المخاطر في مصارف المشاركة" الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية والحكمة العالمية، 20-21 أكتوبر، جامعة سطيف، (الجزائر، 2009): 5.

<sup>(125)</sup> خليل إبراهيم الحمداني، وآخرون، "دور المعلومة المحاسبية في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية"، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، م. 10، ع. 30، العراق: جامعة تكريت، كلية الاقتصاد، (2013): 211.

<sup>(126)</sup> طارق الله خان، و أحمد حبيب، مرجع سابق: 35.

وإذا تم ذلك فإن إنجاز الموظف لعمله يكون موضوعاً للتدقيق والرقابة من طرف آخر وعندئذ فإن المخاطر التي قد تحدث يمكن اكتشافها مبكراً.

يتضح مما تقدم أن لأنظمة الرقابة الداخلية في المصرف دوراً فعالاً ومباشراً على مخاطر التشغيل، وأنه كلما طورت هذه النظم من شأنها أن تؤدي إلى تحسين ورفع كفاءة وفعالية العمليات بالمصرف وبالتالي تخفض مستويات المخاطر التشغيلية.

### 3.1.3 أنواع المخاطر المصرفية الإسلامية

#### 1.3.1.3 مخاطر خاصة بالمصارف الإسلامية:

هناك مجموعة من المخاطر التي تنفرد بها المصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية، إلا أنها تشترك مع المصارف التقليدية بنفس المخاطر السابقة التي تواجهها خلال ممارسة عملياتها. ويمكن تقسيم المخاطر التي تواجه المصارف الإسلامية حسب علاقتها بنظم المعلومات المحاسبية إلى الآتي:

#### أولاً مخاطر غياب الفهم الصحيح للمخاطر في العقود الإسلامية

يؤدي غياب الفهم الصحيح لعمل المصارف الإسلامية ورسالتها ومبدأي الخراج بالضمان والغنم بالغرم سواء لدى المتعاملين من جهة، ومن جهة أخرى الأخطر من ذلك أن يكون لدى العاملين في المصارف الإسلامية مما يؤدي إلى بروز مخاطر في الثقة وبالتالي مخاطر السحب بأن يسحب المودعون ودائعهم، بسبب الشعور بأن قد لا يوجد فروق جوهرية بين المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية من حيث النتيجة على الأقل وبسبب أن العائد على الودائع قد لا يكون منافساً مقارنة بالفوائد التي يتقاضها المودعون لدى البنوك التقليدية<sup>(127)</sup>.

#### ثانياً: مخاطر تتعلق بصيغ التمويل الإسلامي

تنفرد صيغ التمويل الإسلامي عن غيرها بمخاطر تتعلق بشروطها الشرعية وكذا طبيعتها وقد تكون الآراء متباينة للفقهاء في بعض المسائل خاصة إذا لم يوجد نظام قضائي فعال، بما يدعى

<sup>(127)</sup> زراقي، "إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية"، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجزائر: جامعة سطيف، 2012): 69.

بمخاطر الطرف الآخر من ذلك، وتواجه صيغ الاستثمار والتمويل الإسلامي العديد من المخاطر يمكن ذكر بعضها:

(أ) **مخاطر التمويل بالمشاركة:** توضح العديد من الدراسات والكتابات بأن قيام البنوك الإسلامية بتوظيف الأموال على أساس المشاركة أفضل من استخدامها وفق صيغ العائد الثابت، إلا أن الواقع العملي لممارسة المصارف الإسلامية بعض أعمالها بناء على عقد المشاركة أثار عدة صعوبات موضوعية، جعلت من الصعب التوسع في استخدامها كأحد البدائل الإسلامية للقروض بفوائد وتتمثل هذه المخاطر أساساً في التالي<sup>(128)</sup>:

(1) الإشراف على المشاريع التي تمولها بالمشاركة، ومتابعة تنفيذها مما يؤدي ارتفاع تكاليف إنجاز العمليات محل التمويل.

(2) وتزداد مخاطر المشاركة بسبب الشريك، بالإضافة إلى عدم تقييم المشروعات وتقنياتها، ثم إن الترتيبات للمؤسسة ونظم المحاسبة والمراجعة والأطر الرقابية جميعها لا تشجع التوسع في استخدام في هذه الصيغة من قبل البنوك الإسلامية.

(3) ويمكن أن يتسبب استخدامها فيما يسمى بمخاطر تعويض أصحاب رؤوس الأموال، وتظهر هذه المخاطر بالنسبة للذين يقدمون أموالهم للبنوك للتمويل بها على المدى القصير، وتتمثل في أنها عندما يطبق عليهم نظام المشاركة بشكل قطعي وكامل فإن ذلك يؤدي إلى عدم تطابق الآجال بين التي اختاروها وآجال تنفيذ المشروعات التي متولتها البنوك بأموالهم مشاركة، مما قد يتسبب في مخاطر السيولة، وفيما يخص مخاطر المتعاملين في عقود المشاركات، وهو أكثر خطورة.

وقد اقترح حل صعوبات التمويل بالمشاركة هو إنشاء مجمع لتقييم الشركات والأنشطة طالبة التمويل، تشارك جميع المؤسسات والبنوك الإسلامية في تكلفته وتستفيد جميعها من خدماته.

(ب) **مخاطر التمويل بالمراجحة:** المراجحة في مفهوم المصارف الإسلامية عبارة عن التزام من المصرف بشراء سلعة موصوفة مقابل وعد من زبونه بالشراء بسعر معلوم للطرفين.

<sup>(128)</sup> عبد الناصر براني أبوشهد، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، ط. 1، (الأردن: دار النفائس، 2013): 170.

أن الوعد في هذا العقد قد يكون غير ملزم للزبون وهذا يعني أن بإمكان الزبون التراجع عن إتمام عقد الشراء حتى بعد أن يصدر عنه الوعد وبعد أن يقوم بدفع العربون<sup>(129)</sup>.

### المخاطر المحاسبية تكمن في التالي:

- تأخر الطرف الآخر في سداد الالتزامات، وهذا مما يجعل الكثير من المشاكل المالية ولذلك يواجه المصرف الإسلامي خطر الخسارة التي تتطلب معالجتها، وذلك بالاحتفاظ بسيولة كبيرة بسبب عدم وجود مقرض لهن وهذا يؤثر على قدرات المصرف الاستثمارية.
  - في ظل تغير الأسعار هل يتم التقييم على أساس التكلفة التاريخية أو التكلفة الجارية.
  - كيفية معالجة المطلوبات أو المسموحات التي تتمت بعد اقتناء الأصل.
- يلعب النظام المحاسبي المعمول به على وفق المعايير المحاسبية الدور الكبير في معالجة المخاطر السابقة والحد من آثارها من خلال توفير كم من المعلومات المحاسبية لأصحاب العلاقة يسترشد بها في إجراء التسويات اللازمة وفق الموجودات والقواعد المحاسبية.
- ج) مخاطر التمويل بالسلم:** يقصد بالسلم لغة "السلف" والسلم نوع من أنواع البيع مفاده أن البضاعة المشتراة دين في الذمة ليست موجودة أمام المشتري ومع ذلك فإنه يدفع الثمن عاجل، أي بمعنى بيع أجل بعاجل ويتضح أن هذا النوع من التمويل هو بيع يعجل الثمن ويوفر تسليم السلعة إلى وقت آخر، وغالباً ما يكون هذا النوع من التمويل شائعاً في المشاريع الزراعية ومن المخاطر التي تواجهه قد يترتب عليه تسليم نوعية أخرى عما اتفق عليه في عقد السلم.

### المخاطر المحاسبية تكمن في الآتي:

- في حالة إضافة تكلفة مقابل تخزين البضاعة لحين تسليمها كيفية معالجة التكاليف الإضافية.
- عندما يكون رأس المال عينا أو منفعة كيفية قياسه.

<sup>(129)</sup> بن علي بلعزوز، "استخدام الهندسة المالية الإسلامية في إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية"، المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع بعنوان: إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، جامعة الزيتونة، كلية الاقتصاد، (الأردن، 2007): 12.

(د) **مخاطر التمويل بعقد الاستصناع:** والمخاطر التي تواجه هذا النوع من صيغ التمويل تشبه إلى حد كبير مخاطر عقد السلم<sup>(130)</sup>.

والمخاطر المحاسبية التي تواجه هذه الصيغة تتمثل في عدم انتظام التسديد مما يعطل عملية دوران رأس المال بالشكل المطلوب وبالتالي يترتب على ذلك الكثير من الخسائر غير المحسوبة. ومن الأساليب التي تستخدمها بعض مؤسسات التمويل الإسلامي في عقدي الاستصناع والاستصناع الموازي لتقليل مخاطر الائتمان وكذا مخاطر السوق الناشئة عن العقدين، إيجاد علاقة بين المستصنع في عقد الاستصناع الأصلي والصانع في عقد الاستصناع الموازي، بحيث تكون علاقة متبادلة مكونة من إشراف ومتابعة من الطرفين بالإضافة إلى وجود كفالة تضامنية بينهما<sup>(131)</sup>.

(هـ) **مخاطر التمويل بالمضاربة:** المضاربة بمعنى السفر، وهو السعي للتجارة وتعنى المضاربة اصطلاحاً بأنه عقد شراكة بين طرفين يعطي بمقتضاه أحد الطرفين للطرف الآخر مبلغاً معلوم للتجار به. وتحظى بقبول فقهي واسع وهي جائزة شرعاً بالاتفاق، ومع ذلك المصارف الإسلامية تتعامل بها في حدود ضيقة، وبحذر شديد.

ولعل ذلك يرجع إلى المخاطر التي تواجهها، لم يكن لديه الخبرة الكافية في إدارة المشروع؛ فإن العملية ستتحول إلى خسارة يتحملها رب المال، وهو المصرف في هذه الحالة، وهذا ما أخذت به معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية في معيار التمويل بالمضاربة.

#### **والمخاطر المحاسبية التي تواجه تتمثل في:**

- صعوبة تصفية العملية بسبب قصر مدة التمويل بالمضاربة مما يؤدي إلى مخاطر كبيرة بسبب تعطل رأس المال.
- إذا كان رأس المال عينا أو على دفعات كيفية قياسه.

<sup>(130)</sup> بن عمارة، مرجع سابق: 17.

<sup>(131)</sup> عبد الكريم احمد قندوز، "مراجعة لنظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي ودورها في ابتكار وتطوير منتجات إدارة المخاطر بالصناعة المالية الإسلامية"، مداخلة ضمن فعاليات ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية حول التحوط وإدارة المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية، جامعة الملك فيصل، النسخة الرابعة يومي 5-6 ابريل، 2012، (السعودية، 2012): 38.

و) **مخاطر التمويل بالإجارة:** تعتبر الإجارة أداة من أدوات التمويل الإسلامية إذ إنها تتمتع بمزايا متعددة للمؤجر والمستأجر معاً، فبالنسبة للبنك تعتبر أقل مخاطرة من صيغ التمويل الأخرى، مضاربة، مشاركة. وأهم المخاطر التي تواجه صيغة الإجارة، منها مخاطر فقدان أو تلف الأصل، أو التأخر في السداد، أو ارتفاع أثمان المعدات في السوق بعد إتمام العقد... الخ.

ومن المخاطر المحاسبية التي تواجه هذه الصيغة تتمثل في:

- عدم انتظام دفع بدل الإيجار المتفق عليه مما يسبب في تعطيل رأس المال العامل وإعادة تشغيله.
- كيفية معالجة مصاريف الصيانة للأصول المؤجرة إذا كانت المصاريف كبيرة.
- مخاطر عند ظهور أصول جديدة ومواصفات حديثة مما يسبب تعطيل رأس المال وذلك بسبب عزوف الكثير من استئجار.

**ثالثاً: المخاطر المؤسسية:** قد تفقد المصارف الإسلامية رسالتها وأهدافها، مما تجعل المصارف الإسلامية تتجه إلى الابتعاد عن العمليات التي تتضمن مخاطر أكثر صعوبة في إدارتها بحيث تحتاج إلى خبرة وكوادر بشرية ونظم أكثر فعالية، وإلى الحد الذي جعلنا نرى عدداً من الباحثين في الاقتصاد الإسلامي يجتهدون في محاولة لجعل مخاطر الصيغ التمويل الإسلامي مساوية تماماً لمخاطر التمويل بالفائدة، فالمصارف الإسلامية وجدت لتكون بديلاً متكاملًا عن المصارف الربوية بمفاهيم ووسائل مختلفة جذرياً وأهداف واضحة منسجمة مع بعضها ومع الغايات الكلية للشريعة<sup>(132)</sup>.

### 2.3.1.3 أسباب ارتفاع مستوى المخاطر في المصارف الإسلامية:

يرجع أسباب ارتفاع مستوى المخاطر في المصارف الإسلامية إلى مجموعة من العوامل أهمها: <sup>(133)</sup>  
أ) نقص الخبرات والدورات التدريبية والاهتمام بتطوير العاملين والنظم.

<sup>(132)</sup> طارق الله خان، وأحمد حبيب، مرجع سابق: 132.

<sup>(133)</sup> رانية علاونة، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية حالة الأردن، ماجستير منشورة، (الأردن: جامعة اليرموك،

كلية الشريعة والدراسات الإسلامية، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، 2005): 79.

- (ب) تعمل المصارف الإسلامية في بيئة تقليدية من لوائح وتشريعات وسياسات.
- (ج) مؤثرات البنية الذاتية للمصارف الإسلامية، حيث استخدمت المصارف منهج المحاكاة للبنوك التقليدية في بعض المجالات سواء فيما يخص استقطاب الموارد أو توظيفها، كالخدمات المالية التي تقدمها مثلاً.
- (د) عدم وجود سوق مالية إسلامية فعالة ونشطة، حيث تساهم الأسواق المالية في تطوير وتفعيل عمل المصارف الإسلامية.

### 2.3 مفاهيم حول إدارة المخاطر المصرفية

أصبحت إدارة المخاطر المصرفية من محاور الاهتمامات الكبرى للبنوك، نظراً لأهميتها في المحافظة على الاستقرار المالي المصرفي، كما تعد من المحاور الأساسية لتحديد الملاءة المالية للبنوك.

#### 1.2.3 مفهوم إدارة المخاطر المصرفية

تمثل إدارة المخاطر المصرفية الأسلوب أو الطريقة المنتظمة لتعريف وتحليل المخاطر المحتملة وتطبيق الاستجابة المناسبة لها، كما تعتبر إدارة للرقابة والتحكم في المخاطر المختلفة بحثاً عن تحقيق العلاقة المثلى للعائد والمخاطرة.

وهناك عدة تعاريف لإدارة المخاطر نذكر منها بأنها "كافة الإجراءات التي تقوم بها الإدارة لتحديد من الآثار السلبية الناتجة عن المخاطر وإبقائها في حدودها الدنيا"<sup>(134)</sup>.

وعرفت أيضاً بأنها "الحد من المخاطر أو لتقليلها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من آثارها إن لم يمكن القضاء على مصادرها"<sup>(135)</sup>.

وعرفت أيضاً بأن "مفهومها يرجع إلى العمليات الإجمالية التي تتبعها المؤسسات المالية أو الاقتصادية للتعرف عليها"<sup>(136)</sup>.

---

<sup>(134)</sup>عبد الرشيد بن ديب، "مدخل استراتيجي لإدارة المخاطر"، جامعة حسيبه، الملتقى العلمي الدولي الثالث، (الجزائر، 2012): 3.

<sup>(135)</sup>فلاح الحسني ومحمد الدوري، إدارة البنوك - مدخل كمي واستراتيجي معاصر، ط. ب، (عمان: دار وائل للنشر، 2000): 166.

<sup>(136)</sup>عبد الناصر براني أبوشهد، مرجع سابق: 209.

مما سبق يتضح بأن إدارة المخاطر هي "عملية شاملة ومتكاملة من إدارات المصارف لتهيئة البيئة المناسبة لرصد المخاطر، وتحديدتها، وقياسها، ومراقبتها، والرقابة عليها، وإبقائها في حدودها الدنيا وبأقل تكلفة ممكنة".

### 2.2.3 إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وفقاً لأيوبي:

استطاعت الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية أن تثبت وجودها ومكانتها في السوق، غير أن عدم اعتمادها على معايير موحدة للعمل المصرفي الإسلامي جعلها تواجه مشاكل كثيرة تؤثر على بقائها واستمرارها في المستقبل، ومن هنا ظهرت الحاجة إلى إصدار معايير محاسبية معتمدة من قبل المؤسسات المالية الإسلامية لتوحيد الممارسات المحاسبية، من خلال ما يلي: (137)

- الحاجة لتوحيد الممارسات المحاسبية: عدم وجود معايير محاسبية ومراجعة مقبولة عموماً للمؤسسات المالية الإسلامية، يؤدي إلى ظهور تضارب في الممارسات المحاسبية بين المؤسسات وافتقار القوائم المالية للشفافية وعدم أثباتها نتيجة لعدم كفاية الإفصاح.
- الحاجة لتوحيد العمل المحاسبي: يحقق توحيد العمل المصرفي إلى قابلية المقارنة والشفافية للقوائم المالية للمؤسسات المالية، وايضاً يعزز الثقة في الصناعة المالية الإسلامية.
- ضرورة معايير المحاسبة الإسلامية: من أجل تأمين معلومات كافية وذات علاقة وواقعية لمستخدمي القوائم المالية للمصارف الإسلامية.

كما ساهمت الهيئة بتحسين مصداقية الصيرفة الإسلامية، ولقد ناقشت الهيئة المعايير (الشرعية، المحاسبية، المراجعة، الضبط، الأخلاقية، معيار كفاية رأس المال). ثم أنشئت مؤسسات رقابية إسلامية مختلفة، منها مجلس الخدمات المالية الإسلامية الذي يعكف على إعداد معايير الرقابة المصرفية على المصارف الإسلامية التي تستوعب خصوصية الصيرفة الإسلامية وطبيعة مخاطرها، ومقررات لجنة بازل الدولية.

(137) سامر مظهر قنطقجي، مؤسسات البنية التحتية للصناعة المالية الإسلامية، (2006)، ص: 17.

### 1.2.2.3 وظائف إدارة المخاطر:

ونلخص الوظائف والمسؤوليات لإدارة المخاطر كالتالي: <sup>(138)</sup>

- 1) مراجعة المنتجات المستحدثة على أساس معايير قبول المخاطر والمنافع ورفع تقارير للإدارة العامة.
- 2) تطبيق النماذج التي تعتمد عليها المؤسسة في تحديد المخاطر رقميا والإشراف عليها وتحليل السيناريوهات المصروحة.
- 3) المراجعة المستمرة لعمليات التحكم بالمخاطر في المؤسسة واقتراح التحسينات في الأنظمة المختلفة وعملية تدفق المعلومات.
- 4) نشر الوعي بالمخاطر بوجه عام على مستوى المؤسسة ككل.

### 2.2.2.3 مراحل إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية:

إن حسن إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية تشمل أربعة مراحل أساسية:

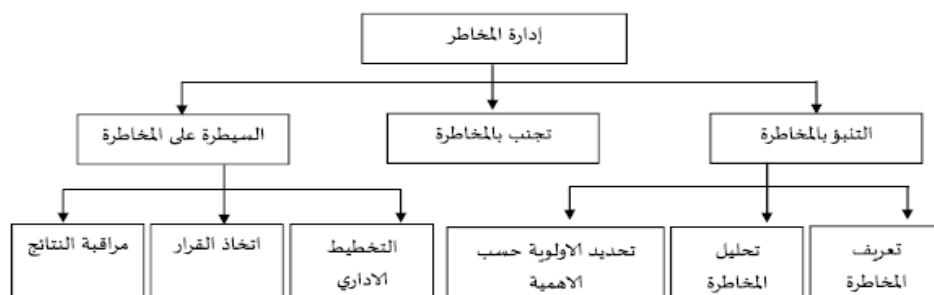
1. تعريف المخاطر التي يتعرض لها نشاط الصيرفة الإسلامية.
2. القدرة على قياس المخاطر بصفة مستمرة من خلال نظم معلومات ملائمة.
3. اختيار المخاطر التي يرغب المصرف في التعرض لها، والتي يمكن لرأس المال تحملها.
4. مراقبة الإدارة لتلك المخاطر وقياسها بمعايير مناسبة واتخاذ القرارات الصحيحة في الوقت المناسب لتعظيم العائد مقابل تخفيض انعكاسات المخاطر.

---

<sup>(138)</sup> يوسف أحمد، موزاوي حليم، إدارة المخاطر في البنوك، (الجزائر: جامعة المدية، رسالة ماجستير دفعة 2009)، ص: 56.

والشكل رقم (1.3): يوضح عملية إدارة المخاطر المصرفية وهي تمر بعدة مراحل أساسية من تحديد، وقياس، وتحليل.

### الشكل (1.3): يوضح عناصر إدارة المخاطر المصرفية



المصدر: النجار، 2013-2014: 65.

### 3.2.2.3 أهداف إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية:

تهدف إدارة المخاطر المصرفية إلى تحقيق ثلاثة أهداف رئيسية هي (139):

1. الوقاية من الخسائر.
2. تعظيم درجة الاستقرار في الأرباح.
3. تدنيه تكاليف الخسائر المالية المحتملة.

### 4.2.2.3 إدارة وقياس المخاطر بالبنوك الإسلامية:

وهناك العديد من الأمور التي يتعين أخذها في الاعتبار لدى إدارة وقياس المخاطر بالبنوك الإسلامية نذكر منها على سبيل المثال مايلي (140):

- 1) أن قاعدة الغنم بالغرم وما تعنيه من عدم ضمان البنوك الإسلامية لرد الودائع الاستثمارية لديها بالكامل، والتي تشكل جانباً كبيراً من موارد تلك البنوك في المعتاد ينبغي ألا يكون مبرراً لإغفال أو التخفيف الملموس للضوابط والأدوات التي تستخدم في شأن تأكيد سلامة المركز

(139) ابراهيم الكراسنة، "إطار أساسية ومعاصرة في الرقابة على البنوك وإدارة المخاطر"، (ابوظبي: صندوق النقد الدولي، 2006): 22.

(140) سمير الخطيب، قياس وإدارة المخاطر بالبنوك، ط. ب، (الإسكندرية: منشأة المعارف، 2005): 261.

المالي والأساليب المختلفة للرقابة وإدارة المخاطر على مستوى كافة الأنشطة، خاصة فيما يتعلق بكفاية رأس المال والسيولة.

(2) قد يكون هناك جزء من موارد البنوك الإسلامية من الودائع الاستثمارية يتسم بآجال قصيرة قد لا تناسب مع هيكل آجال التوظيف والاستثمار في كثير من الصيغ التي تتبعها البنوك الإسلامية والتي يحتاج تسيلها لأجل غير قصير، الأمر الذي يؤدي إلى مخاطر عالية في السيولة وتلك الأمور يتعين التحوط لها عن طريق تطبيق نظام حديث للسيولة وفقاً لسلم الاستحقاقات، وقياس الفجوات واتخاذ الإجراءات اللازمة لتغطية تلك الفجوات وتصحيح المسار<sup>(141)</sup>.

(3) أن عامل الثقة يشكل العامل الحاكم في استقرار أي بنك، فاهتزاز الثقة من جانب المودعين بالبنك لسبب أو لآخر قد يؤدي إلى صعوبات كبيرة يواجهها البنك وربما تؤدي لانهاره وبالتبعية إلى التأثير السلبي على الجهاز المصرفي ككل.

(4) ووفقاً لنظم عمل البنوك الإسلامية فإن تعرض البنك الإسلامي لمشاكل مالية (ملاءة أو سيولة)، قد يؤدي لتحقيق خسائر ينبغي أن يشارك المودعون في تحمل نصيبهم منها وفقاً للقواعد الشرعية، إلا أن الواقع العملي في بعض من تجارب البنوك الإسلامية في هذا الصدد يشير إلى اندفاع بعض المودعين لسحب ودائعهم مما أدى في معظم الأحيان إلى التزام البنك الإسلامي المعنى برد الودائع كاملة عند طلبها أو استحقاقها أو على الأقل تأكيد التزامه بذلك، وربما يكون ذلك على أساس تغليب مصلحة عامة واضحة وهي الحفاظ على الثقة وعلى استقرار البنوك الإسلامية التي هي جزء من النظام الاقتصادي الإسلامي ككل، ويجب أخذ مثل هذه الأمور في الاعتبار لدى النظر في تنظيم أعمال البنوك الإسلامية والإشراف والرقابة على البنوك الإسلامية من جانب السلطات النقدية، لضمان تأمين سير العمل المصرفي على وجه سليم، وهو الأمر الذي يتعين منها تفعيل الأدوات الرقابية الخاصة بقياس وإدارة المخاطر.

(141) سمير الخطيب، مرجع سابق: 261.

### 3.2.3 آليات إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية:

ويمكن حصرها فيما يلي: <sup>(142)</sup>

**1-دراسة الجدوى الاقتصادية:** وهي دراسة الجدوى التي تسبق المشروع الاستثماري من جميع أبعاده لتقييم العائدات المتوقعة والتقليل من المخاطر.

**2-الضمانات:** ومن أبرز الضمانات ما يلي:

**أ)الكفالة:** ومن خلالها يلتزم طرف بتحمل عبء طرف آخر على سبيل التبرع وكفالة الشخص المليء وسيلة ناجحة في تخفيض المخاطر.

**ب)الرهن:** وهو أداة من أدوات توثيق الدين لضمان حق الدائن والحماية من المخاطر وبخاصة تلك المتعلقة بالإئتمان.

**ت)ضمان الطرف الثالث:** وهو طرف ثالث غير طرفي العقد يضمن ما يحصل من نقص أو خسارة في مشروع معين، كالدولة مثلاً إذا أرادت تشجيع استثمار ما.

**3-التأمين التعاوني:** في ظل تواجد مؤسسات التأمين التعاوني فإنه يعد آلية من آليات الحماية ضد المخاطر.

**4-التنوع:**ويقصد به ضرورة قيام المستثمر بتنوع أصوله وتوزيع أمواله في محفظة استثمارية فيها أكثر من أداة استثمار واحدة، وتتعدد طرق التنوع من خلال تنوع تواريخ الاستحقاق وتنوع جهة الاصدار وايضا القطاعات والدول المستهدفة.

**5- الاحتياطات:** وهي ما يمكن تخصيصه من أرباح المشروع إذا يغطي بها كافة أنواع المخاطر<sup>(143)</sup>.

<sup>(142)</sup> أشرف دواية، "إدارة مخاطر البنوك الإسلامية"، (صنعاء: بحث مقدم لمؤتمر المصارف الإسلامية اليمنية، الواقع وتحددات المستقبل، 20-21/ 2010)، ص:21.

<sup>(143)</sup> أشرف دواية، مرجع سابق، 22

**6-التحوط:** الفرق بين التحوط والتأمين هو أن التحوط تقلص الخسارة من خلال التنازل عن الربح، والتأمين هو دفع ثمن لتجنب الخسارة مع الاحتفاظ بإمكانية الربح<sup>(144)</sup>.

### 3.3 مبادئ إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية:

إن تطور المصارف الإسلامية وتوسعها وتعدد منتجاتها وممارساتها لابد أن تنشأ احتمالات لمخاطر جديدة وعلى إدارات المخاطر في المصارف الإسلامية البحث الدائم عن هذه الاحتمالات وحصرها ودراستها وابتكار وسائل قياسها وتحديد آثارها وطرق إدارتها والسيطرة عليها.

#### 1.3.3 مبادئ إدارة المخاطر

هناك مجموعة من المبادئ المنظمة في خمسة مكونات مترابطة باعتبار إدارة المخاطر أداة لتحقيق الأهداف وهي: <sup>(145)</sup>.

##### 1.1.3.3 الحوكمة والثقافة:

تحدد الحوكمة أسلوب المؤسسة، وتهتم بتأسيس مسؤوليات الإشراف على إدارة مخاطر المؤسسة، وتتعلق الثقافة بالقيم الأخلاقية والسلوكيات المرغوبة وفهم المخاطر في المؤسسة.

##### 2.1.3.3 الإستراتيجية وتحديد الأهداف:

تعمل إدارة المخاطر المؤسسية والإستراتيجية وتحديد الأهداف معاً في عملية التخطيط الاستراتيجي. تحديد قابلية تحمل المخاطر ومواءمتها مع الاستراتيجية، حيث تقوم أهداف العمل بجعل الإستراتيجية موضع التنفيذ اثناء العمل كأساس لتحديد وتقييم والاستجابة للمخاطر.

<sup>(144)</sup> سامي السويلم، التحوط في التمويل الإسلامي، (جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، 2007)،

ص:66

<sup>(145)</sup> إدارة المخاطر المؤسسية، الإطار المتكامل الصادر من COSO مع الإستراتيجية والإداء - الملخص التنفيذي.

Enterprise Risk Management Integrating With Strategy and Performance Executive Summary.

### 3.1.3.3 الأداء:

يجب تحديد وتقييم المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق الإستراتيجية وأهداف العمل، حيث يتم تحديد أولويات المخاطر حسب درجة أثرها في سياق قابلية تحمل المخاطر، ثم تختار المؤسسة الاستجابات للمخاطر وتأخذ نظرة شاملة على مقدار المخاطر التي تتحملها، ثم يتم الإبلاغ عن نتائج هذه العملية لأصحاب المصلحة الرئيسيين.

### 4.1.3.3 الرقابة والمراجعة:

من خلال مراقبة أداء المؤسسة يمكن النظر في مدى جودة أداء مكونات إدارة المخاطر بمرور الوقت وفي ضوء التغييرات الجوهرية، وما هي المراجعات والضوابط المطلوبة، ويمكن تلخيص هذه الضوابط والإجراءات بالآتي:

أ) ضوابط وقائية (قبل وقوع الحدث).

ب) ضوابط تصحيحية (بعد وقوع الحدث).

ت) ضوابط كاشفة.

ث) ضوابط رادعة.

### 5.1.3.3 التواصل وتقديم المعلومات:

تتطلب إدارة المخاطر بالمؤسسة الحصول على المعلومات الضرورية ومشاركتها كعملية مستمرة من خلال المصادر الداخلية والخارجية والتي تتدفق لأعلى ولأسفل وعبر المؤسسة.

### 2.3.3 الأطراف المسؤولة عن إدارة المخاطر المصرفية

تعتبر مسؤولية إدارة المخاطر المصرفية مسؤولية تضامنية بين عدد من الفاعلين الرئيسيين، ويمكن تحديدها في الأطراف التالية:

### 1.2.3.3 المراقبون (السلطات الإشرافية):

والمتمثلة في البنك المركزي وهو يساهم بدور جوهري في مساندة المصارف التي تخضع لإشرافه خصوصاً في إدارة المصرف للمخاطر من خلال تسهيل عمليات إدارة المخاطر، ومن خلال

وجود منظومة تشريعية وقانونية جيدة، توفر الحماية الملائمة للمصرف وتمتاز بالمرونة التي تشجع على توفير بيئة جيدة لإدارة المخاطر في المصرف وللنشاط المصرفي عموماً<sup>(146)</sup>.

### 2.2.3.3 المساهمون:

يقع عليهم عبء اختيار أعضاء مجلس الإدارة يكونوا مسؤولين عن وضع السياسات واعتماد الإجراءات لإدارة المخاطر وبالتالي فإن اختيارهم يستلزم منهم حسن ودقة الاختيار لضمان وجود إدارة مثلى وفعالة في المصرف.

### 3.2.3.3 مجلس الإدارة:

وإن مسؤولية المصرف تقع على مجلس الإدارة، حيث يقوم بوضع الإستراتيجيات المختلفة، وتعين الموظفين خصوصاً في الإدارة العليا، ووضع السياسات التشغيلية كما يقع عليه مسؤولية بأن يكون المصرف قوياً ويعمل بصورة جيدة<sup>(147)</sup>.

### 4.2.3.3 الإدارة التنفيذية:

وهي الإدارة التي يختارها مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن تطبيق سياساتها لدى ينبغي أن يكون لديهم الخبرة والقدرة على المنافسة، كما تتوفر لديهم الخبرة الكافية بإدارة المخاطر المصرفية مع القدرة على تحديدها وقياسها ومراقبتها والحد من آثارها والتحكم فيها.

### 5.2.3.3 لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية:

تمثل امتدادات لوظيفة أو مهمة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر، ويقوم بالتأكيد من التزام المصرف بأنظمة الرقابة الداخلية ونظم المعلومات، وعلى الرغم من أن تؤدي دوراً هاماً في مساعدة الإدارة على إدارة المخاطر بصورة سليمة، إلا أن المسؤولية الرئيسية تقع على عاتق جميع المستويات الإدارية في المصرف<sup>(148)</sup>.

<sup>(146)</sup> ماجدة شلي، "الرقابة المصرفية في ظل التحولات الاقتصادية العالمية"، *المجلة الاقتصادية*، ع. 33، جامعة القاهرة، (2004): 86.

<sup>(147)</sup> فايق النجار، "إدارة المخاطر المصرفية وإجراءات الرقابة عليها"، *مجلة البنوك الفلسطينية*، ع. 27، جمعية البنوك الفلسطينية، رام الله، (2005): 33.

<sup>(148)</sup> State Bank Of Pakistan, Risk Managemet, 2014, P18 Guidelines Banks,

### 6.2.3.3 المراجع الخارجي:

يعتبر دوره تقييماً لعناصر القوائم المالية للمصرف، فحسب بل تمتد مهمتهم لتشمل مراجعة مركزة على المخاطر وأن يكون هناك تنسيق بينهم وبين المراقبين (السلطة الرقابية) (149).

### 3.3.3 مقترح مجلس الخدمات المالية الإسلامية لإدارة المخاطر المصرفية:

#### 1.3.3.3 المبادئ الإرشادية لإدارة المخاطر للمؤسسات (عدا المؤسسات التأمينية)

التي تقتصر على تقديم خدمات مالية إسلامية:

أصدر مجلس الخدمات المالية الإسلامية المبادئ الرقابية الخاصة بالمخاطر بالمصارف الإسلامية، في ديسمبر 2005 وهي: (150)

1. معيار كفاية رأس المال للمؤسسات التي تقتصر على تقديم خدمات مالية إسلامية.
2. المبادئ الإرشادية لإدارة المخاطر للمؤسسات التي تقتصر على تقديم خدمات مالية إسلامية.
3. الضوابط الإدارية للمؤسسات التي تقديم الخدمات المالية الإسلامية فقط باستثناء:  
(أ) مؤسسات التأمين الإسلامية (التكافل)، (ب) صناديق الاستثمار المشتركة الإسلامية.

4. يعد مجلس الخدمات المالية الإسلامية الهيئة الدولية المسؤولة عن إصدار معايير الرقابة على المصارف الإسلامية، وقد شارك في تأسيس المجلس العديد من الدول (السعودية وماليزيا والبحرين)، ومن الهيئات الدولية (البنك الإسلامي للتنمية وصندوق النقد الدولي). مجلس الخدمات الإسلامية 2005، وعلى مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية أن تراعي المجموعة الكاملة لمخاطر التشغيل ذات الأهمية التي تؤثر على عملياتها، بما في ذلك مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات

(149) Coming And Others, The Challenges Risk Management In Diversified Financial Companies, Federal Reserve Bank Of New York, The Economic Policy Review, March 2010. PP 71,72

(150) مجلس الخدمات المالية الإسلامية، المبادئ الإرشادية لإدارة المخاطر للمؤسسات عدا المؤسسات التأمينية،

(ماليزيا: التي تقتصر على تقديم خدمات مالية إسلامية، 2005).

الداخلية الأشخاص والنظم الناتجة من أحداث خارجية، وتأخذ تلك المؤسسات في الاعتبار الأسباب المحتملة للخسائر الناتجة من عدم الالتزام بالشريعة.

5. على مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية أن تضع إطار عمل شامل وسليم لتطوير وتنفيذ بيئة رقابية احترازية لإدارة مخاطر التشغيل الناشئة عن انشطتها.

6. مدققين داخليين و/ أو خارجيين.

### 2.3.3.3 معيار الإفصاحات لتعزيز الشفافية وانضباط السوق للمؤسسات (عدا المؤسسات التأمينية/ التكافل) التي تقتصر على تقديم خدمات مالية إسلامية:

أصدر المجلس هذا المعيار في ديسمبر 2007، وذلك من أجل تحقيق الشفافية وتعزيز انضباط السوق في هذه المؤسسات، ومن ثم تقييمها. ويشمل تقييم المعلومات ما يلي: <sup>(151)</sup>.

1. الإفصاح عن نوع مؤسسات الخدمات المالية ودور النوافذ الإسلامية.
  2. هيكل رأس المال ونبذه عامة عن كفاية رأس المال.
  3. معالجة حسابات الاستثمار، بما في ذلك مخاطرها وعوائدها.
  4. عملية إدارة المخاطر، والتعرض للمخاطر حسب نوعها، ومؤشرات المشاركة في المخاطر مع أصحاب حسابات الاستثمار.
  5. السمات الرئيسية للضوابط العامة لإدارة المؤسسات والضوابط الشرعية.
  6. نطاق الإفصاحات بطريقة مبسطة للمستهلكين تتعلق بتلك المخاطر والعوائد، والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها ومنتجات حسابات الاستثمار.
- يأخذ إطار الإفصاح لمؤسسات الخدمات المالية الإسلامية في الاعتبار معايير المحاسبة الدولية والمعايير الوطنية ذات الصلة والتي تعد واسعة النطاق.

### 4.3 دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيو في فاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي:

ونظراً للاهتمام المتزايد في السنوات الأخيرة بتحليل مخاطر التمويل المصرفي باعتبارها من أهم الأدوات التي تستخدم لتقييم أنشطة المصارف لذلك يتطلب إدارة هذه المخاطر وطمأنة

<sup>(151)</sup> انظر: معيار الإفصاحات لتعزيز الشفافية وانضباط السوق للمؤسسات التي تقتصر على تقديم خدمات مالية

إسلامية عدا المؤسسات التأمينية/ الإسلامية/ التكافل. على الموقع [WWW.ifsb.org/standard/ifsb-arabic.pdf](http://WWW.ifsb.org/standard/ifsb-arabic.pdf)

الأطراف صاحبة المصلحة على أن المخاطر التي تواجه استثماراتهم مفهومة من جانب ممثليهم ومجلس الإدارة من خلال الالتزام بالمعايير المحاسبية الملائمة لطبيعة عمل المؤسسات المالية وإتباع سياسات محاسبية مناسبة مما يعزز الممارسات التي تقوم بها إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وأن نظم المعلومات المحاسبية تعتبر ذات أهمية الحد من المخاطر، وقد اثبتت التجارب أن عدم تحديد الأهداف التي يسعى إليها المصرف مقدما يعني القصور والتناقص وعدم وضوح الرؤية عند اتخاذ القرارات.

يتضح مما سبق أن للمعلومات المحاسبية دور كبير في إدارة المخاطر باعتبار المحاسبة وسيلة قياس الأحداث الاقتصادية ومنها قياس درجة التعرض للمخاطر المتعددة ومراقبتها والافصاح عنها وإيصال تلك المعلومات إلى إدارة المصرف من خلال تقارير دورية حول المخاطر المحتملة التعرض لها ليتسنى للإدارة متابعتها بكفاءة من خلال سياسات ونظم مراقبة داخلية ونظم معلومات محاسبية كافية.

### 1.4.3 دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي في عملية اتخاذ القرارات:

تعد المعلومات المحاسبية في الوقت المعاصر ثروة هامة، إذ أن التحكم والاستغلال الأمثل لها يحقق أرباحاً ونجاحاً للخطط المستقبلية، وضماناً للاستمرار وتطور المصارف والمؤسسات. ويعتبر نظام المعلومات المحاسبية جزءاً من النظام الكلي للمعلومات.

ويلعب هذا النظام دوراً هاماً وفعالاً يتمثل في تزويد مختلف مستويات اتخاذ القرارات بمعلومات جاهزة ودقيقة وصحيحة في الوقت المناسب لمساعدتهم في اتخاذ مختلف القرارات.

ويتم توفير هذه المعلومات عن طريق التقارير والقوائم المالية.

كما أن المعلومات المحاسبية يمكن أن يكون لها دور إيجابي في سلامة القرارات ومن ثم نجاح خطط التنمية، وهذا الدور يأتي من توفير المعلومات اللازمة لإعداد هذه الخطط وتنفيذها ومتابعتها<sup>(152)</sup>.

---

<sup>(152)</sup> أحمد العماري، "طبيعة وأهمية نظام المعلومات المحاسبية"، (الجزائر، جامعة محمد خيضر بسكرة، مجلة العلوم الإنسانية، العدد الأول، 2001): 53.

ويمكن توضيح دور المعلومة المالية لمتخذي القرار على النحو التالي: (153)

#### أ- الموازنات التخطيطية:

يعتبر إعداد تلك الموازنات عملية مستقبلية تتمثل في تحقيق أهداف المؤسسة بشكل دقيق وتفصيلي حيث تحدد الواجبات والمسؤوليات لكل هدف تريد المؤسسة تحقيقه وتعتبر معياراً للأداء والرقابة على المؤسسة.

#### ب- نظام للمعلومة المحاسبية:

عند إعداد وتصميم نظام للمعلومة المالية أو المحاسبية يتطلب تصميمه على نشاطها وحجمها وقدرتها المالية ورأس مالها والفروع التابعة لها ويرتكز تصميم النظام على جانبين رئيسيين:

- المبدأ العلمي المحاسب السليم.
- اتباع الطرق والقواعد والسياسات المحاسبية المتبعة في المحاسبة.

#### ت- التدوين والتسجيل:

وتعتبر عملية تسجيل وتدوين جميع الأحداث التي تحدث داخل المؤسسة من عمليات محاسبية ومالية واقتصادية خاصة بهذه المؤسسة وتبويبها ومن ثم إدخالها في هذا النظام ومعالجتها حتى نتحصل على إنتاج مخرجات على شكل تقارير وقوائم مالية تساعد في اتخاذ القرارات.

#### ث- المراجعة ومراقبة تنفيذ الموازنة:

وفي هذه الخطوة يتطلب مراجعة ومتابعة وتقييم الخطوات السابقة التي تم الاتفاق عليها لتحقيق الهدف لهذه المؤسسة، وذلك لضمان أصول المؤسسة والمحافظة عليها ويتأكد بالمراجعة سلامة العمليات والقيود المحاسبية من داخل النظام المحاسبي ودقة التقارير والقوائم المالية الصادرة من المؤسسة.

---

(153) حكمت أحمد الراوي، "نظم المعلومات المحاسبية والمنظمة"، (عمان، الطبعة الأولى، مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع، 1999): 259-260.

### 2.4.3 للمعلومات وفقاً لأيو في دوراً هاماً في حالة عدم التأكد:

وقد حدد المهتمين بالإدارة حالات لذلك وهي

- أ- تطراً خلال الفترة المستقبلية لتنفيذ القرار. كما يعلم مسبقاً النتائج التي سترتب عليها تنفيذ القرار. أي أن متخذ القرار على علم تام بالمستقبل.
- ب- نفترض بأن متخذ القرار يعلم بالظروف، ولكن لا يمكن له بالدقة التامة فيما يحدث مستقبلاً، أي أن الحالة تعتبر مخاطرة.
- ت- إن اتخاذ القرار في ظل ظروف عدم التأكد الكامل يعتبر أكثر صعوبة من اتخاذ القرار في ظل ظروف التأكد التام أو المخاطرة، حيث تتخذ القرارات في ظل الظروف غير المؤكدة على أساس من الغموض الكامل، حيص لا تتوافر معلومات كافية وصحيحة، وبالتالي فإن النتائج المتوقعة الحصول عليها من هذا النوع من القرارات تكون غير مؤكدة، بل ولا يمكن صياغتها على شكل توزيع احتمالي، ولذا ينبغي على متخذ القرار بالمؤسسة تجنب اتخاذ القرارات في ظل ظروف غير مؤكدة، لأنه قد يؤدي بالمؤسسة إلى إفلاس.

### 3.4.3 المعلومة وفقاً لأيو في دورها في تخفيض عدم التأكد:

#### 1) دور المعلومات المحاسبية في مرحلة التخطيط:

يخلق التخطيط الوعي لدى الإدارة ويسلط الضوء على المستقبل، مما يمكنها من تحديد مناطق المشاكل واتخاذ القرارات المناسبة حيالها وفي الوقت المناسب، فالتخطيط يحتاج إلى دراسة ظروف المستقبل، وهذه الدراسة تضع الإدارة في موقف أفضل عند التعامل مع الفرص المتاحة، ويقلل من احتمالات حدوث المفاجآت.

#### 2) دور المعلومات المحاسبية في مرحلة التنبؤ:

عرف التنبؤ بأنه "التخطيط ووضع الافتراضات حول أحداث المستقبل باستخدام تقنيات خاصة عبر فترات زمنية مختلفة، وبالتالي فهو العملية التي يعتمد عليه المديرون أو متخذو القرارات في تطوير الافتراضات حول أوضاع المستقبل"<sup>(154)</sup>.

### 4.4.3 دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي في الأساليب الكمية لاتخاذ القرارات:

وأخيراً أن أهمية ودور المعلومات المحاسبية في تحليل وتفسير الأحداث الاقتصادية ليست مقصورة على المحاسبين ولكن يمتد الأمر إلى المديرين والمستثمرين والدائنين والأطراف الأخرى المهتمة بأمر المصارف الإسلامية. ولذلك ينبغي على هذه الأطراف التعرف على كيفية إعداد التقارير المحاسبية ومعنى المعلومات التي تتضمنها حتى يمكنهم استخدام المعلومات المحاسبية بطريقة فعالة لأن الكثير من المديرين والمستثمرين والدائنين الذين لا تتوفر لديهم قدر معقول من المعرفة المحاسبية قد يجهلون حقيقة هامة وهي أن المعلومات المحاسبية مبنية على تقديرات وليس على مقاييس دقيقة.<sup>(155)</sup>

### خلاصة الفصل

يتضح من خلال هذا الفصل مفهوم المخاطر وإدارتها على مستوى المصارف الإسلامية وتوصلنا إلى مجموعة من النتائج يمكن ذكرها في النقاط التالية:

- أهم ما يميز صيغ التمويل في المصارف الإسلامية عن صيغ التمويل في المصارف التقليدية هو قيام صيغ التمويل في المصارف الإسلامية على عنصر المخاطرة (الغنم بالغرم)، حيث لا يحق الربح إلا بتحمل المخاطر. بينما صيغ التمويل في المصارف التقليدية تقوم على الربا أي الزيادة المشروطة.
- ليس هناك فروق جوهرية في مراحل إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية والتقليدية.
- تعتبر المصارف الإسلامية أكثر عرضة للمخاطر من البنوك التقليدية.
- أستطاعت أن تجد لنفسها معايير تتلائم مع طبيعة عملها.

<sup>(154)</sup> نادرة أيوب، "نظرية القرارات الإدارية"، (الأردن، دار زهران، 1997): 177.

<sup>(155)</sup> فالتر ميجس، روبرت ميجس، المحاسبة المالية، (الرياض: ترجمة سلطان بن محمد السلطان و محمد هاشم البدوي، دار المريخ للنشر، 2009)، ص: 32.

ويتضح مما سبق بعض الممارسات التي تساعد في نشر وترسيخ ثقافة إدارة المخاطر في المؤسسات:

- 1- تهيئة البيئة المناسبة في المصرف من خلال السياسات والإجراءات والتعليمات المناسبة.
- 2- التوعية المستمرة للإدارات والموظفين لترسيخ مفاهيم المخاطر والتعامل معها وإدارتها بشكل استباقي ووقائي.
- 3- دمج كامل لنظام إدارة المخاطر ضمن بناء حوكمة المؤسسة لإيجاد نظرة مشتركة ولغة موحدة تمكن من التواصل بفعالية في عملية إدارة المخاطر.
- 4- الاتصال المستمر والمتكامل بالأطراف والجهات ذات العلاقة بإدارة المخاطر.
- 5- توفر الخطط المناسبة والأدوات والبدائل لتدارك هذه المخاطر حال حدوثها.
- 6- تحديد شامل وكامل للمساءلة ومشاركة المسؤولية مع ملاك المخاطر.
- 7- التحسين المستمر للنظام.

## الفصل الرابع

### الدراسة الميدانية

نتناول بهذا الفصل الجهاز المصرفي الليبي، وكذلك عن المصارف الإسلامية التي تمثل عينة الدراسة، بالإضافة إلى تحليل واختبار الفرضيات وذلك من خلال الآتي:

#### 1.4 الجهاز المصرفي الليبي

يعتبر القطاع المصرفي في أي دولة هو الداعم الرئيسي لاقتصاد الدول، ومنها ليبيا حيث يعتبر القطاع الذي يساعد في تحريك الأموال من المدخرين إلى المستثمرين وأصحاب العجز المالي وذلك لأقامة المشروعات الصناعية والتجارية والزراعية والسكني في الدولة، ويلعب القطاع المصرفي في ليبيا منذ فترة زمنية طويلة حيث مرة بعدة إدارات عامة وخاصة وحتى يومنا هذا لم يستقر وذلك بسبب الانقسام الحاصل في ليبيا والآن بتوفيق من الله تم توحيد المصرف المركزي الليبي بين المنطقة الغربية والشرقية بإدارة واحدة في طرابلس.

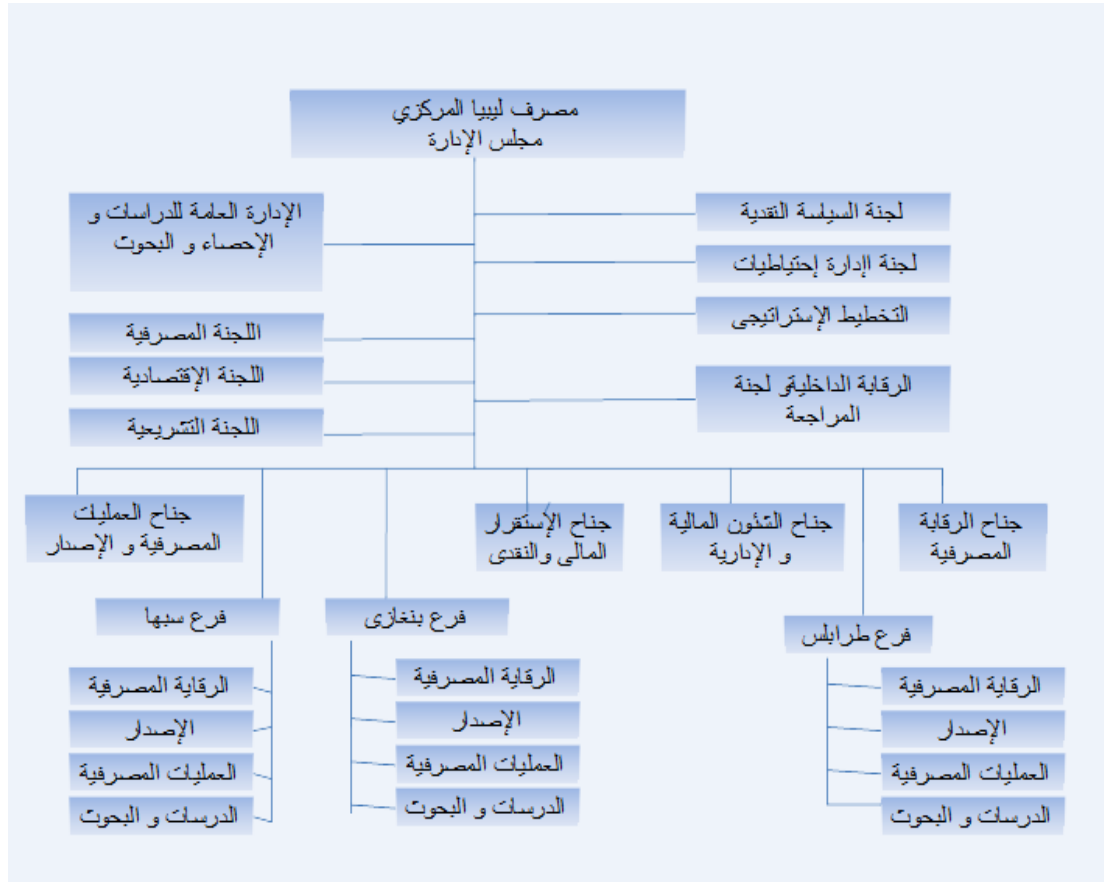
#### 1.1.4 واقع الجهاز المصرفي الليبي

أدت العزلة الاقتصادية إبان فترة العقوبات التي قادتها الولايات المتحدة، إلى حدوث ركود اقتصادي ونقص النقد الأجنبي. وارتفاع معدل القروض غير المسددة في دفاتر البنوك الحكومية<sup>(156)</sup>. والشكل التالي، يوضح الهيكل لمصرف ليبيا المركزي:

---

<sup>(156)</sup>البنك الدولي، "مراجعة القطاع المالي في ليبيا"، 2020: 22.

#### شكل (1.4): يوضح الهيكل لمصرف ليبيا المركزي



المصدر: موقع مصرف ليبيا المركزي. <https://centralbankoflibya.org>

#### 2.1.4 نبذة عن المصارف الإسلامية الليبية

تشهد الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية تقدماً كبيراً من حيث النمو في عدد المصارف والعملاء والأصول منذ نشأتها في الستينات، والمصارف الإسلامية لديها دور جوهري في تحقيق التنمية، وإحداث نقلة نوعية في عالم الصيرفة، وتحفيز الإقتصادات وتنشيطها وفق الضوابط الشرعية الإسلامية.

حيث قامت دولة ليبيا على غرار العديد من الدول العربية والغربية بمنح الإذن للمصارف الإسلامية على أنها مصارف تجارية عادية، فتم إصدار القانون رقم (1) بتاريخ 2013 بشأن منع المعاملات الربوية، وكذلك إصدار قانون للمصارف (مصرف الجمهورية ومصرف التنمية الصناعي والمصرف الصحاري ومصرف الوحدة ومصرف اليقين الليبي الإسلامي.... إلخ)، بالعمل بالمنتجات الإسلامية.

بالرغم من أن العمل المصرفي في ليبيا يخضع لقيود الصيرفة التقليدية، فإن المنتجات المالية الإسلامية تلاقي رواجاً لدى المتعاملين الليبيين، خصوصاً عقود التمويل بالمراجحة، عقود التمويل بالإجارة، وعقود التمويل بالمشاركة، وعقود التمويل بالاستصناع.

وتعتبر المصارف الإسلامية الليبية ملزمة أمام جهتين، الأولى تتمثل في المصرف المركزي الليبي، فهي ملزمة بتطبيق مختلف قوانين والتشريعات الليبية فيما يخص مجال المالية والمحاسبة بصفة عامة، والمصرف المركزي الليبي بصفة خاصة. أما الجهة الثانية وباعتبار المصارف الإسلامية الليبية ملزمة بتطبيق معايير المجموعة، وهي تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي).

وبالتالي المصارف الإسلامية الليبية ملزمة بإعداد القوائم المالية وفق نموذجين النموذج الأول حسب نظام المصرف المركزي الليبي والنموذج الثاني حسب متطلبات أيوفي (AAOIFI). ونذكر بعض منها:

#### 1.2.2.4: مصرف الجمهورية:

**تأسيس المصرف:** تأسس المصرف في سنة 1907 نتيجة اتفاق بين حكومة إيطاليا والسلطان العثماني في أواخر الحكم التركي لليبيا قبل الحكم الإيطالي، وخلال فترة الإدارة العسكرية البريطانية التي كانت تحكم برقة وطرابلس وفزان في ذلك الحين افتتح البنك البريطاني "باركليز" أول فروع في طرابلس في 1943، وفي سنة 1969 صدر قانون بتغيير أسماء البنوك التجارية العاملة في ليبيا إلى أسماء عربية "مصرف الأمة" وفي 1970 أصدر قانوناً بشأن تأميم جميع حصص البنوك الأجنبية العاملة في البلاد لتصبح مملوكة بالكامل لليبيا ليتم إعادة تسميته باسم "مصرف الجمهورية"، وبتاريخ 2008/4/10 صدر قرار عن مصرف ليبيا المركزي بدمج مصرفي الجمهورية ومصرف الأمة في مصرف واحد تحت اسم "مصرف الجمهورية" بميزانية تقدر 20 مليار دينار ليبي ليصبح ثاني أكبر المصارف الليبية بعد المصرف الليبي الخارجي، وبعدد موظفين بلغ أثناء الدمج ما يزيد عن 5800 موظفاً وموظفة، بعدد فروع وصل 146 فرعاً ووكالة، وبحصة سوقية وصلت إلى 33%.

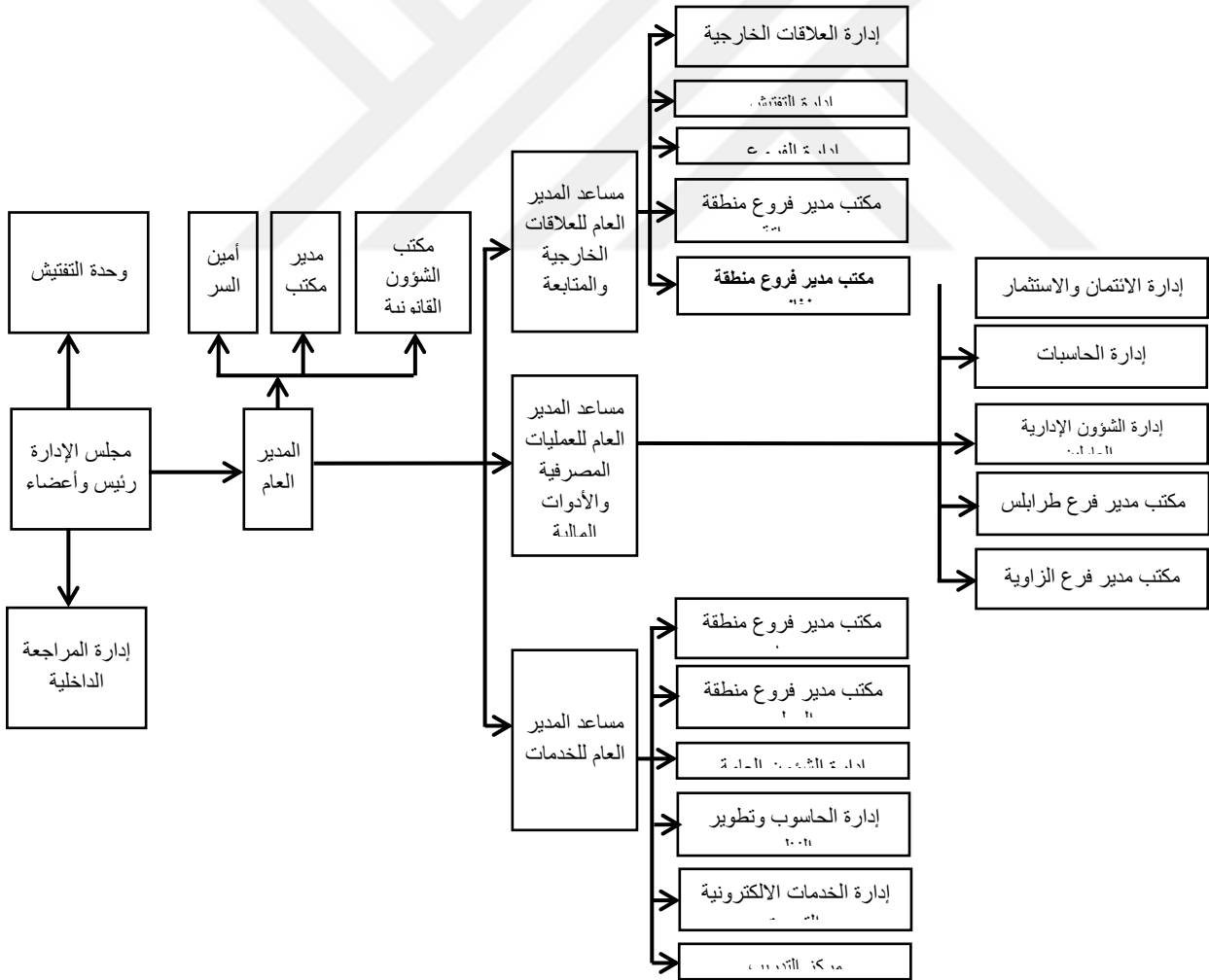
هذا وقد صدر قرار من الجمعية العمومية لمصرف الجمهورية في سنة 2013 يقضي بتحويل المصرف من مصرف تجاري تقليدي إلى مصرف إسلامي على أن يتم التحول بشكل تدريجي.

أهدافه: يعمل المصرف على تحقيق ما يلي:

1. أن يكون المصرف رائداً وسباقاً وقصة نجاح يحتذى بها محلياً وإقليمياً.
2. السعي إلى كل جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية والتطلع لبلوغ ثقة الجميع في خدماتنا المميزة التي تتماشى مع المتغيرات ضمن إطار التزامنا بمنهجنا الإسلامي.
3. أن يكون مصرفاً نموذجاً، ومؤسسة مصرفية تساهم في دعم مسيرة التنمية، ودفع عجلة الاقتصاد الوطني إلى الأمام.

الهيكل التنظيمي لمصرف الجمهورية: يوضحه الشكل التالي:

الشكل (2.4): يوضح الهيكل التنظيمي لمصرف الجمهورية



المصدر: مصرف الجمهورية، تاريخ الزيارة في 2022/9/1. (<https://www.jbank.ly>)

#### 2.2.2.4: المصرف الصحاري

تأسس المصرف المصرف الصحاري (شركة مساهمة ليبية يدير عدد 52 فرع)، طبقاً للقانون التجاري وقانون المصارف رقم (4) لعام 1964 ويعمل به 1500 موظفاً وموظفة، وفي عام 1970 صدر القانون من مجلس قيادة الثورة "بالتأميم" ما تطلب أن يتم تأميم جميع البنوك العاملة في البلاد لتصبح مملوكة بالكامل للدولة الليبية، وفي عام 2007 تم توقيع اتفاقية شراكة إستراتيجية بين مصرف الصحاري ومجموعة بي أن بيارينا الصيرفة الفرنسية، يمتلك صندوق الإنماء الاقتصادي الاجتماعي ما نسبته (59%) من أسهم المصرف، ونسبة (22%) للقطاع الخاص أي ما نسبته (19%) مجموعة PNB بارينا، وفي عام 2011 قرار الشريك الفرنسي الانسحاب تدريجياً من هذه الشراكة.

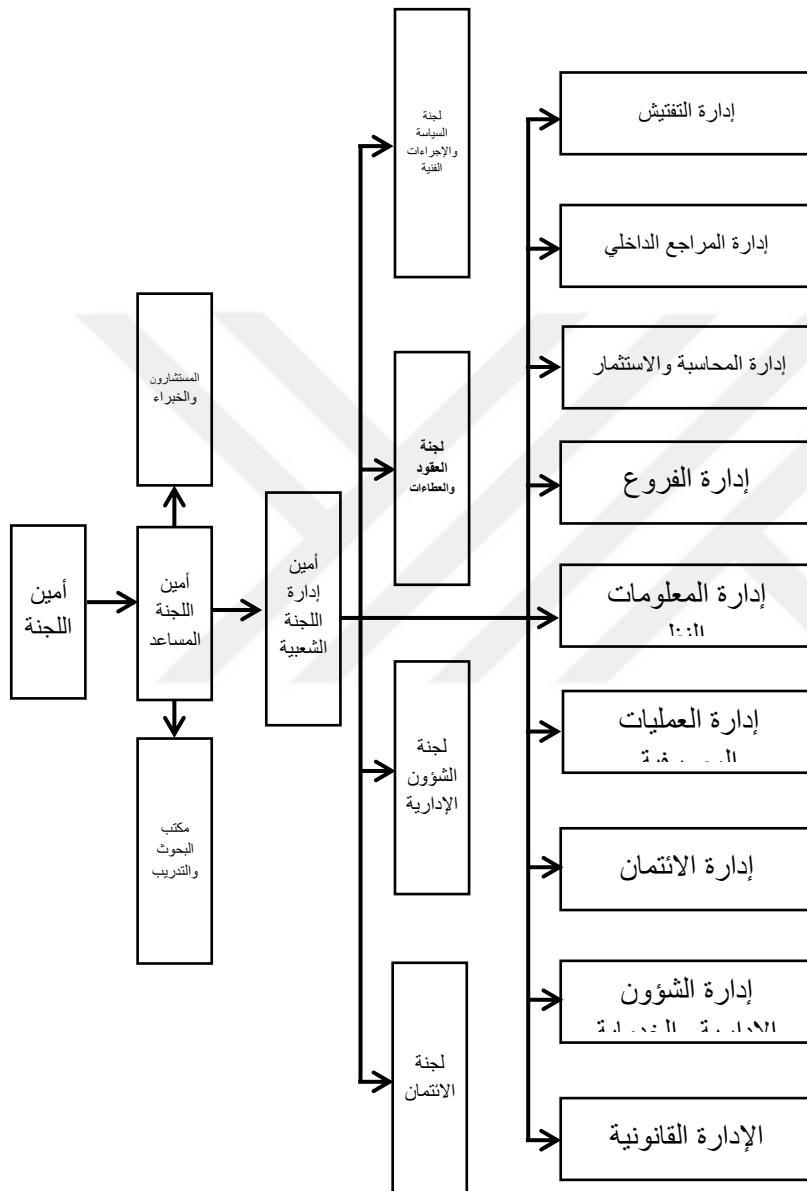
ويعتبر مصرف الصحاري من المصارف التي قامت بتبني سياسة التحول الكامل للصيرفة الإسلامية، بالرغم من عدم صدور قرار من الجمعية العمومية، وتم إنشاء الإدارة المسؤولة عن الصيرفة الإسلامية بالمصرف، وتم تقديم منتجات الصيرفة الإسلامية خلال سنة 2010 وتم افتتاح عدد (6) مراكز للشراء والبيع في عدة مناطق.

أهدافه: يعمل المصرف على تحقيق ما يلي:

1. الالتزام بالأسس والأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أعماله.
2. القيام بجميع الأعمال المصرفية الخاصة بالمصارف.
3. الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين.

الهيكل التنظيمي لمصرف الصحاري: الهيكل التنظيمي لمصرف الصحاري كما يوضحه الشكل رقم (3.4) في الصفحة التالية:

الشكل (3.4): يوضح الهيكل التنظيمي لمصرف الصحاري<sup>(157)</sup>



المصدر: مصرف الصحاري، تاريخ الزيارة 2023/09/20

<https://www.site.eastlaws.com>

<sup>(157)</sup> مصرف الصحاري الزيارة بتاريخ: 2022/9/20 <https://www.site.eastlaws.com>

#### 3.2.2.4: مصرف التنمية<sup>(158)</sup>:

**تأسيس المصرف:** أنشئ مصرف التنمية بموجب القانون رقم (8) لعام 1981 والصادر في 24 / 3 / 1981 (كشركة مساهمة ليبية)، لها الشخصية الاعتبارية والذمة المالية المستقلة، ومقره مدينة طرابلس ويتبع أمانة الخزانة (سابقاً). وصدر القرار رقم (13) لسنة 2011 بشأن نقل تبعية مصرف التنمية إلى أمانة الصناعة + والاقتصاد والتجارة، وحدد رأس مال المصرف بمبلغ (100) مليون دينار ليبي، مقسم إلى (10000) عشرة آلاف سهم قيمة كل سهم منها (10000)، عشرة آلاف دينار مملوكة كلها للدولة. ويوفر حلولاً مصرفية تمويلية للشركات والمؤسسات الكبيرة والمتوسطة الحجم من خلال خدمات ومنتجات مالية إسلامية متنوعة وحلول مبتكرة تفهم وتلبى جميع الاحتياجات التمويلية لهذه الشريحة.

يقدم المصرف خدماته المصرفية والاستثمارية والتمويلية من خلال فروعته البالغة (50) فرعاً و 20 مكتباً، والمنتشرة في أنحاء ليبيا، بالرغم من تأخر إدارة المصرف في تطبيق الهيكلية الجديدة في الشروع في التحول للصرافة الإسلامية. وكان الغرض من تأسيسه القيام بجميع الأعمال المصرفية والمعاملات المالية والتجارية والاستثمارية والمساهمة في مشروعات التنمية الصناعية والزراعية والعمرانية ومشروعات التنمية الاقتصادية الأخرى في كل المدن والبلديات والمناطق داخل ليبيا.

**أهدافه:** يعمل المصرف على تحقيق ما يلي:

1. يساهم بفاعلية في التحول نحو اقتصاد إسلامي.
2. توفير المساعدة والمشورة الفنية للمشروعات الإنتاجية.
3. استظهار الفرص الاستثمارية التي تساهم في توسيع القاعدة الاقتصادية.

<sup>(158)</sup> موقع مصرف التنمية <http://www.ldb.com.ly/>

#### 4.2.2.4: مصرف اليقين الليبي الاسلامي:

**تأسيس المصرف:** تأسس مصرف اليقين الليبي الاسلامي، سجل تجاري رقم (9237)، (كشركة مساهمة ليبية)، يلتزم بممارسة أنشطة المصرفية الإسلامية بكافة صيغها وأدواتها ومنتجاتها.

كما يخضع إلى أحكام القانون رقم 1 لسنة 2005 بشأن المصارف المعدل بقانون رقم 46 لسنة 2012 بشأن تعديل ذات القانون وإضافة فصل للصيرفة الإسلامية واللوائح والقرارات والتعليمات الصادرة بمقتضاه. كما تسري على المصرف أحكام القانون رقم 23 لسنة 2010 بشأن النشاط التجاري وأحكام القانون المدني، وذلك بالقدر الذي لا يتعارض مع أحكام قانون المصارف وأحكام الشريعة الإسلامية.

**أهدافه:** يعمل المصرف على تحقيق ما يلي:

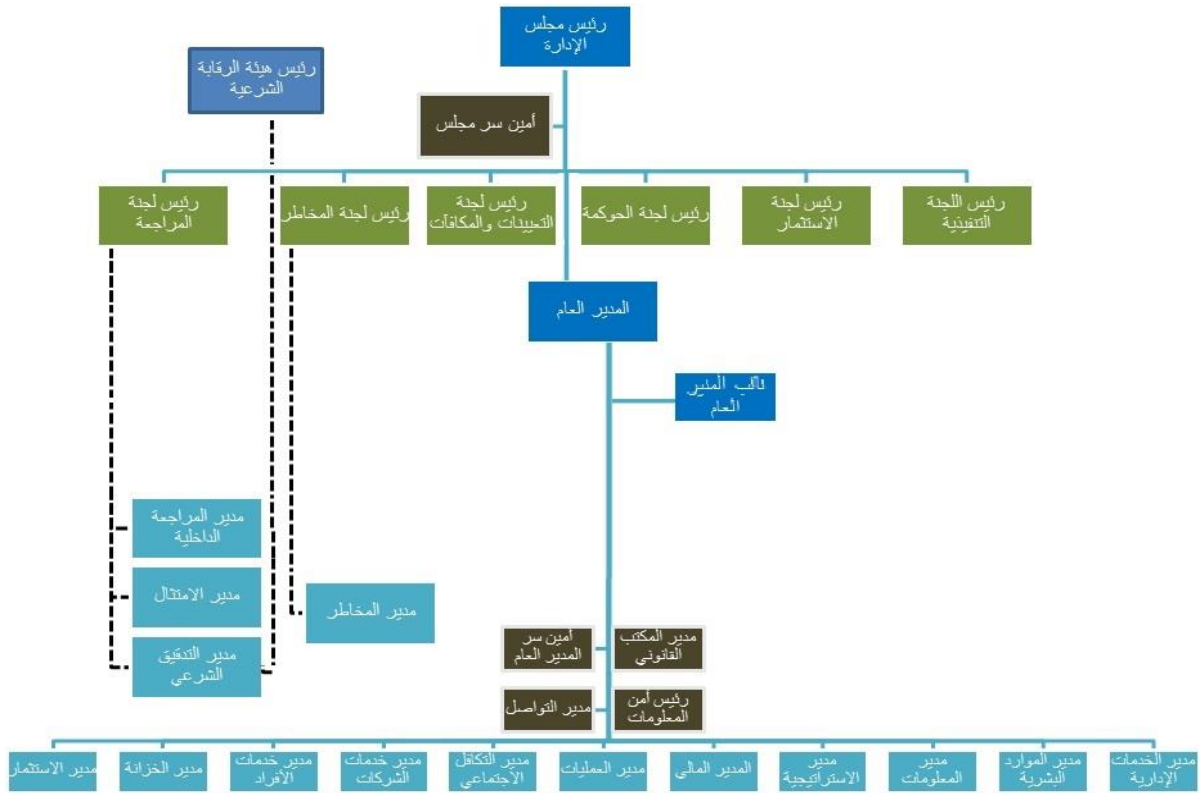
1. المساهمة في تطوير القطاع المصرفي الليبي.
2. المساهمة في مشاريع إعادة الأعمار ودفع الحركة الاقتصادية.
3. تقديم أفضل وأجود المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية.
4. تحقيق الربحية والنمو.

مصرف اليقين الليبي الإسلامي يوضحه الشكل رقم (4.4) في الصفحة التالية<sup>(159)</sup>:

---

<sup>(159)</sup> مصرف اليقين الليبي الإسلامي، الزيارة في 2022/9/1 <https://yaqeenbank.ly>

الشكل (4.4): يوضح الهيكل التنظيمي لمصرف الليبي الإسلامي



**المصدر:** مصرف اليقين الليبي الإسلامي، الزيارة في 2022/9/1 <https://yaqeenbank.ly>

#### 5.2.2.4: مصرف الوحدة:

**تأسيس المصرف:** تأسس مصرف الوحدة الإسلامي، (كشركة مساهمة ليبية) تأسست بموجب القانون رقم 153 لسنة 1970 برأسمال المدفوع وقدره (432,000,000) مليون دينار ليبي يملك صندوق التنمية الاقتصادية 54.1% من الأسهم. القطاع الخاص 26.90% والبنك العربي 19% (الشريك الاستراتيجي). ويقدم المصرف الخدمات المصرفية بجميع أنواعها من خلال الفروع والوكالات التابعة له وبالبلغة عددها (76) فرعاً ووكالة والمنتشرة في جميع أنحاء ليبيا. وبصدور القانون رقم 153 لسنة 1970 تم دمج خمسة مصارف في مصرف واحد سمي (مصرف الوحدة) كانت تعمل آنذاك، وتسعى إدارة المصرف بخطوات متقدمة إلى اتباع أحدث أساليب الميكنة الحديثة بهدف تحسين وتطوير الخدمات المصرفية في شتي المجالات، ويعمل المصرف على مواكبة التطور المستمر في مجال تقديم الخدمة المصرفية والاستثمارية وذلك بإعداد وخلق الكوادر المصرفية المؤهلة أعداداً جيداً من خلال

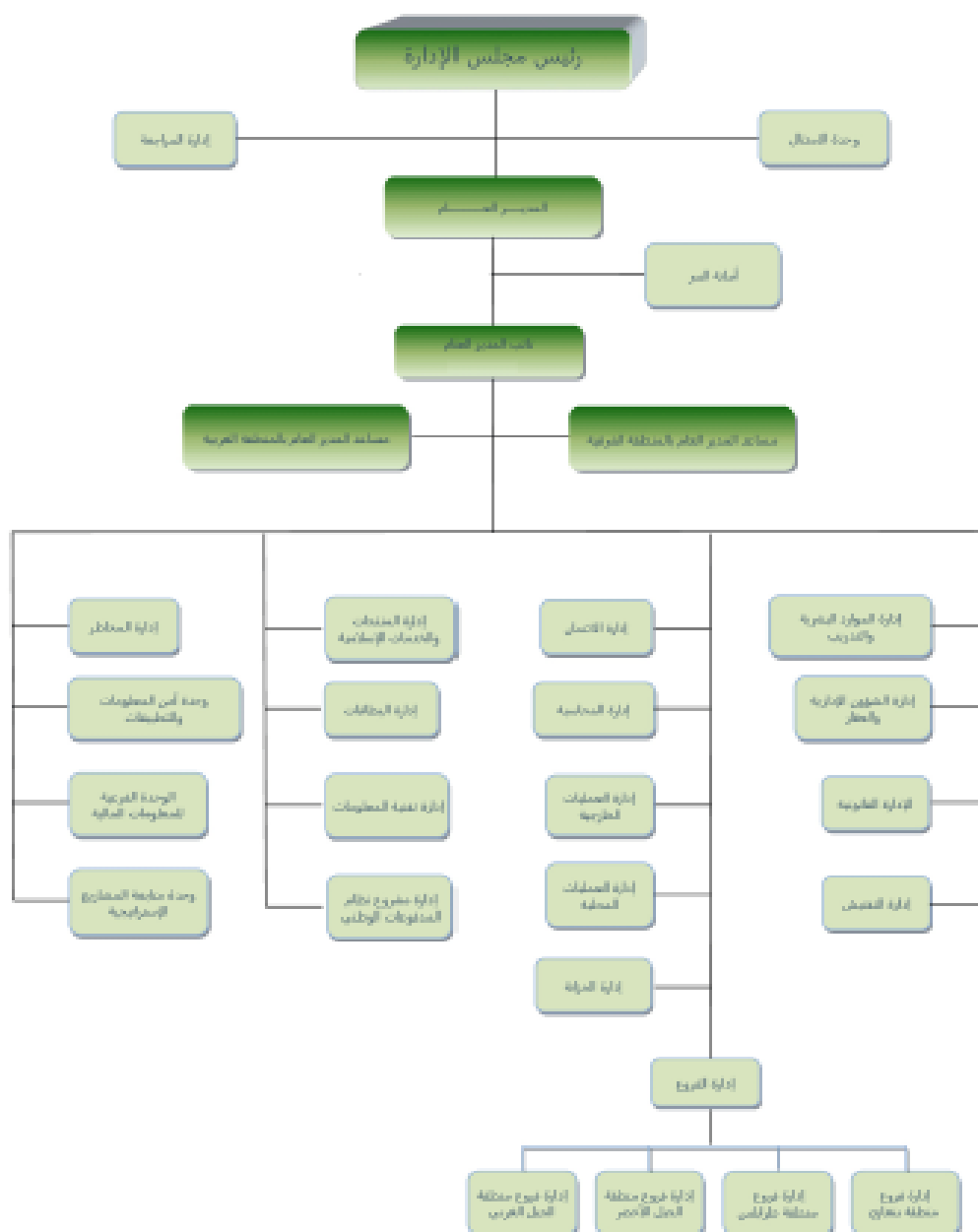
العديد من البرامج المعتمدة في مجال وتدريب العاملين بالداخل والخارج وباستخدام أحدث ما توصلت إليه تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

**أهدافه:** يعمل المصرف على تحقيق ما يلي:

1. استخدام الأساليب الحديثة المتطورة لتوفير أفضل الخدمات.
2. متابعة ودعم وتحسين الصورة العامة للمصرف.
3. التمتع بالمرونة الكافية في تنفيذ العمليات المصرفية في ظل الضوابط الرقابية الأساسية ومتطلبات الإفصاح ووفق المعايير.
4. زيادة حصة المصرف في السوق المصرفي والوصول إلى أعلى معدلات النمو.

**الهيكل التنظيمي لمصرف الوحدة:** الهيكل التنظيمي لمصرف الوحدة يتكون من مجلس الإدارة ويتمثل في (رئيس ونائب وخمسة أعضاء)، وهو يمثل أعلى مستوى بالمصرف ويتولى رسم السياسات والخطط الاستراتيجية التي تساعد في تحقيق أهداف المصرف. ويتبع المجلس مدير عام يقوم بتنفيذ قرارات المجلس كما يوجد نائب للمدير العام يحل محله أثناء غيابه ويتم تنفيذ القرارات عن طريق عدة إدارات حيث يمكن تصنيف الهيكل التنظيمي كما يوضحه الشكل التالي:

الشكل (5.4): يوضح الهيكل التنظيمي لمصرف الوحدة



المصدر: موقع مصرف الوحدة، 2022/09/01. [www.wahdabank.com.ly](http://www.wahdabank.com.ly)

## 2.4 تحليل البيانات واختبار الفرضيات

### 1.2.4: تحليل بيانات الدراسة

**1.1.2.4:** يهدف التحليل الميدانية إلى استطلاع آراء وجهات نظر العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي بليبيا حول دور المعلومات المحاسبية وفقاً لأيو في فاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي بالقطاع المصرفي بليبيا.

### 2.1.2.4 مجتمع الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة الأصلي من مجموعة من (الموظفين بالمصارف الإسلامية – وأساتذة الجامعات وطلاب الدراسات العليا قسم المحاسبة والتمويل الإسلامي).

### 3.1.2.4 عينة الدراسة:

تمثل مجتمع الدراسة في عينة من المصارف الإسلامية العاملة في ليبيا، حيث قام الباحث في اختيار عينة الدراسة، وتمثلت في خمسة مصارف إسلامية وهي (مصرف الجمهورية، مصرف الوحدة، مصرف الصحاري، مصرف التنمية، المصرف اليقين الليبي الاسلامي في المنطقة الغربية طرابلس ومصراتة وأما المصارف بالمنطقة الشرقية لم نستطيع التواصل معهم للظروف السياسية والعسكرية). وقد تم توزيع الاستبانة الخاصة بالدراسة خلال اتباع طريقتين: الأولى عبر تسليمها للموظفين وأساتذة الجامعات وطلاب الدراسات العليا قسم المحاسبة والتمويل الإسلامي بشكل شخصي، وذلك من خلال زيارة ميدانية للمصارف الخمسة السابق ذكرها والجامعة. والطريقة الثانية عبر تصميم استبانة إلكترونية وتوزيعها عبر شبكة المعلومات الدولية، وقد تم تجميع عدد (124) استبانة صالحة للتحليل.

تم اختيار عينة، حيث وزع عدد (130) استمارة استبانة على عينة مجتمع الدراسة وبلغ العدد المستلم منها (124) بنسبة استجابة بلغت (95.40%) فيما بلغ عدد الاستبانات غير المرتجعة (06) استبانة بنسبة (4.62%) تنوعت العينة كما في الجدول أدناه.

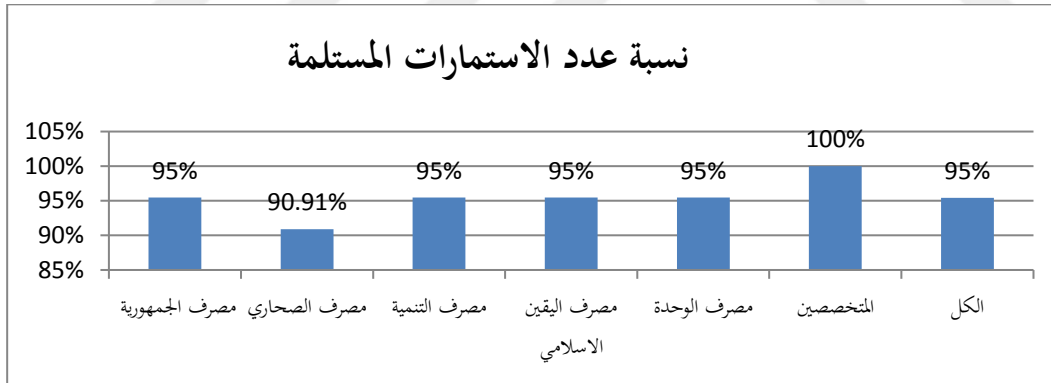
يوضح الجدول رقم (1.4) والشكل رقم (6.4) عدد الاستثمارات الموزعة والمستلمة.

الجدول (1.4): يبين عدد الاستثمارات الموزعة والمستلمة

| رقم | القطاع                      | عدد الاستثمارات الموزعة | عدد الاستثمارات المستلمة | النسبة % |
|-----|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|----------|
| 1   | مصرف الجمهورية              | 22                      | 21                       | 95.45%   |
| 2   | مصرف الصحاري                | 22                      | 20                       | 90.91%   |
| 3   | مصرف التنمية                | 22                      | 21                       | 95.45%   |
| 4   | مصرف اليقين الليبي الإسلامي | 22                      | 21                       | 95.45%   |
| 5   | مصرف الوحدة                 | 22                      | 21                       | 95.45%   |
| 6   | المتخصصين                   | 20                      | 20                       | 100%     |
| 7   | الكل                        | 130                     | 124                      | 95.40%   |

المصدر، إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2022.

الشكل (6.4): عدد الاستثمارات الموزعة والمستلمة



المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2022.

#### 4.1.2.4: أداة الدراسة: أداة نستخدمها الاستبيان لجمع البيانات.

القسم الأول: تضمن البيانات الشخصية لإفراد عينة الدراسة، حيث تحتوي على البيانات حول (العمر، المؤهل العلمي، التخصص، المستوى الوظيفي، سنوات الخبرة).

القسم الثاني: تحتوي الإستبانة على عدد (35) عبارة تحلل وفق مقياس ليكرت.

#### 5.1.2.4: الثبات والصدق الإحصائي:

وقد تم لهذا الغرض عرض صحيفة الاستبيان المعدة على مجموعة من المتخصصين لإبداء الرأي حولها وتحديد بعض الملاحظات حولها، وبعد اعتمادها تم توزيعها على عينة الدراسة وتم قياس الصدق والثبات عن طريق حساب معامل ألفا كرنباخ للصدق والثبات، كذلك دراسة اتساق أداة الدراسة عن طريق معامل الارتباط كما بالجدول التالية:

الجدول (2.4): يبين قيمة معامل ألفا كرنباخ لاستبيان الدراسة

| المحور                                                                                                                                          | عدد الفقرات للمحور | قيمة معامل ألفا كرنباخ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|
| توجد علاقة بين خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر المصرف الإسلامي.                                             | 7                  | .901                   |
| توجد علاقة بين خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر المصرف الإسلامي.                                            | 7                  | .893                   |
| توجد علاقة بين قابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر المصرف الإسلامي.                                    | 7                  | .896                   |
| توجد علاقة بين خاصيتي الثبات في السياسات والطرق المحاسبية وقابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي لمقارنة وفاعلية إدارة مخاطر المصرف الإسلامي. | 7                  | .912                   |
| توجد علاقة بين خاصية التوقيت للملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر المصرف الإسلامي.                             | 7                  | .894                   |
| الكل                                                                                                                                            | 35                 | .968                   |

من خلال النتائج الواردة بالجدول رقم (2.4). نجد أن قيمة معامل ألفا كرنباخ مناسبة للدلالة على صدق وثبات أداة الدراسة وملاءمتها للدراسة.

الجدول (3.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الأولى

| معاملات الارتباط للمتغير | رقم العبارة |        | رقم العبارة |        |
|--------------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| الارتباط                 | 5           | .817** | 1           | .800** |
| الدلالة                  |             | .000   |             | .000   |
| الارتباط                 | 6           | .792** | 2           | .793** |
| الدلالة                  |             | .000   |             | .000   |
| الارتباط                 | 7           | .769** | 3           | .822** |
| الدلالة                  |             | .000   |             | .000   |
| الارتباط                 |             |        | 4           | .755** |
| الدلالة                  |             |        |             | .000   |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أن جميع قيم معامل الارتباط دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5%، مما يدل على اتساق عبارات هذا المتغير مع المحور الخاص بها.

الجدول (4.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الثانية

| معاملات الارتباط للمتغير | رقم العبارة |        | رقم العبارة |        |
|--------------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| الارتباط                 | 5           | .780** | 1           | .758** |
| الدلالة                  |             | .000   |             | .000   |
| الارتباط                 | 6           | .785** | 2           | .818** |
| الدلالة                  |             | .000   |             | .000   |
| الارتباط                 | 7           | .731** | 3           | .795** |
| الدلالة                  |             | .000   |             | .000   |
| الارتباط                 |             |        | 4           | .799** |
| الدلالة                  |             |        |             | .000   |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أن جميع قيم معامل الارتباط دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5%، مما يدل على اتساق عبارات هذا المتغير مع المحور الخاص بها.

الجدول (5.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الثالثة

| معاملات الارتباط للمتغير | رقم العبارة |        | رقم العبارة |          |
|--------------------------|-------------|--------|-------------|----------|
| الارتباط                 | 5           | .761** | 1           | الارتباط |
| الدلالة                  |             | .000   |             | الدلالة  |
| الارتباط                 | 6           | .801** | 2           | الارتباط |
| الدلالة                  |             | .000   |             | الدلالة  |
| الارتباط                 | 7           | .815** | 3           | الارتباط |
| الدلالة                  |             | .000   |             | الدلالة  |
| الارتباط                 |             | .771** | 4           | الارتباط |
| الدلالة                  |             | .000   |             | الدلالة  |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أن جميع قيم معامل الارتباط دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% مما يدل على اتساق عبارات هذا المتغير مع المحور الخاص بها.

الجدول (6.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الرابعة

| معاملات الارتباط للمتغير | رقم العبارة |        | رقم العبارة |          |
|--------------------------|-------------|--------|-------------|----------|
| الارتباط                 | 5           | .830** | 1           | الارتباط |
| الدلالة                  |             | .000   |             | الدلالة  |
| الارتباط                 | 6           | .834** | 2           | الارتباط |
| الدلالة                  |             | .000   |             | الدلالة  |
| الارتباط                 | 7           | .816** | 3           | الارتباط |
| الدلالة                  |             | .000   |             | الدلالة  |
| الارتباط                 |             | .790** | 4           | الارتباط |
| الدلالة                  |             | .000   |             | الدلالة  |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أن جميع قيم معامل الارتباط دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% مما يدل على اتساق عبارات هذا المتغير مع المحور الخاص بها.

الجدول (7.4): يبين قيمة معاملات الارتباط لعبارات الفرضية الخامسة

| معاملات الارتباط للمتغير | رقم العبارة |        | رقم العبارة |  |
|--------------------------|-------------|--------|-------------|--|
| الارتباط                 | 5           | .791** | 1           |  |
| الدالة                   |             | .000   |             |  |
| الارتباط                 | 6           | .794** | 2           |  |
| الدالة                   |             | .000   |             |  |
| الارتباط                 | 7           | .836** | 3           |  |
| الدالة                   |             | .000   |             |  |
| الارتباط                 |             | .790** | 4           |  |
| الدالة                   |             | .000   |             |  |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أن جميع قيم معامل الارتباط دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% مما يدل على اتساق عبارات هذا المتغير مع المحور الخاص بها.

#### 2.2.4 إجراءات تحليل بيانات الدراسة الميدانية

##### 1.2.2.4 الترميز: عن طريق جهاز الحاسب للتحليل المطلوب.

**2.2.2.4 الأسلوب الإحصائي:** استخدم البرنامج الإحصائي (SPSS) لمعالجة البيانات وإجراء أسلوب التحليل الوصفي عن طريق الجداول التكرارية والوسط الحسابي والأشكال البيانية وتم تحديد درجة الموافقة كما بالجدول التالي:

الجدول (8.4): يبين درجة الموافقة

| الوسط         | من 1 إلى أقل<br>1.5 | من 1.5 إلى<br>2.5 | من 2.5 إلى<br>3.0 | من 3.0 إلى<br>4.0 | من 4.0 -<br>5 |
|---------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| الإجابة       | غير موافق<br>بشدة   | غير موافق         | محايد             | موافق             | موافق بشدة    |
| درجة الموافقة | منخفضة جداً         | منخفضة            | متوسطة            | مرتفعة            | مرتفعة جداً   |

- **اختبارات لعينة واحدة One Sample t-Test** لتحديد الاتجاه العام حول كل محور باستبيان الدراسة بحيث إنه إذا كانت قيمة مستوى الدلالة P-value أكبر من 0.05 فهذا يدل أن الاتجاه العام حول هذه العبارة بأن درجة الموافقة متوسطة أما P-value أصغر 0.05 فهذا يدل أن الاتجاه العام حول هذه العبارة بأن درجة الموافقة منخفضة أو مرتفعة وفي هذه الحالة ننظر لقيمة الوسط.
- **معامل ألفا كرنباخ Cronbach's Alpha** وتم استخدام هذا المعامل لدراسة الصدق وثبات أداة الدراسة وتكون أداة الدراسة مناسبة وبها معايير الصدق والثبات إذا كانت قيمة هذا المعامل أكبر من 60%.
- **معامل الارتباط (ارتباط بيرسون Pearson Correlation)** وتم استخدامه لدراسة اتساق كل عبارة مع المحور الخاص بها P-value أصغر 0.05 فهذا يدل على اتساق العبارة مع المحور الخاص بها وهذا دليل على ملائمة أداة الدراسة.
- **اختبار كرسكال واليس Kruskal-Wallis Test**: تم استخدام هذا الاختبار لدراسة الفروق المعنوية بين الآراء للمتغيرات التي تحوي أكثر من قيمتين مثل المؤهل العلمي، فإذا كانت قيمة مستوى المعنوية المشاهد {P-value} أعلى 0.05 فهذا لا اختلافات معنوية بين القيمتين والعكس صحيح.

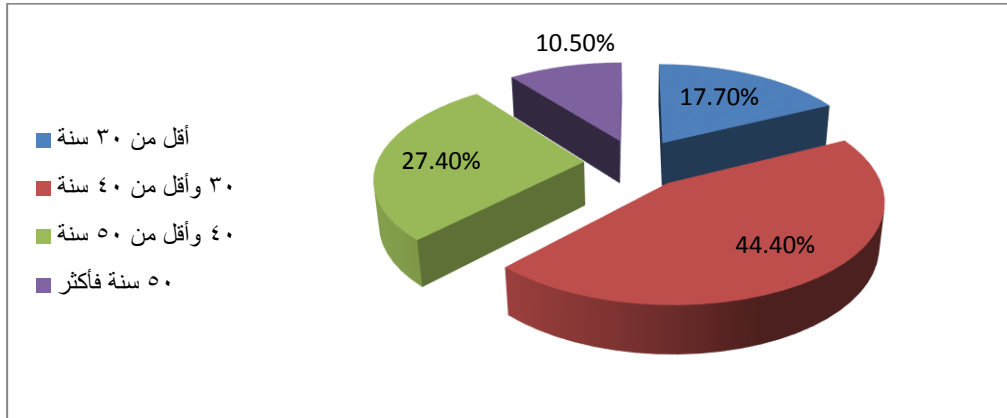
القسم الأول: تحليل البيانات الشخصية:

جدول (9.4): يبين التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر

| العمر                | التكرار | النسبة % |
|----------------------|---------|----------|
| أقل من 30 سنة        | 22      | 17.7%    |
| من 30 وأقل من 40 سنة | 55      | 44.4%    |
| من 40 وأقل من 50 سنة | 34      | 27.4%    |
| من 50 سنة فأكثر      | 13      | 10.5%    |
| الإجمالي             | 124     | مائة %   |

المصدر، إعداد الدراسة، 2022

الشكل (7.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر



المصدر، إعداد، الدراسة، برنامج أكسل، 2022.

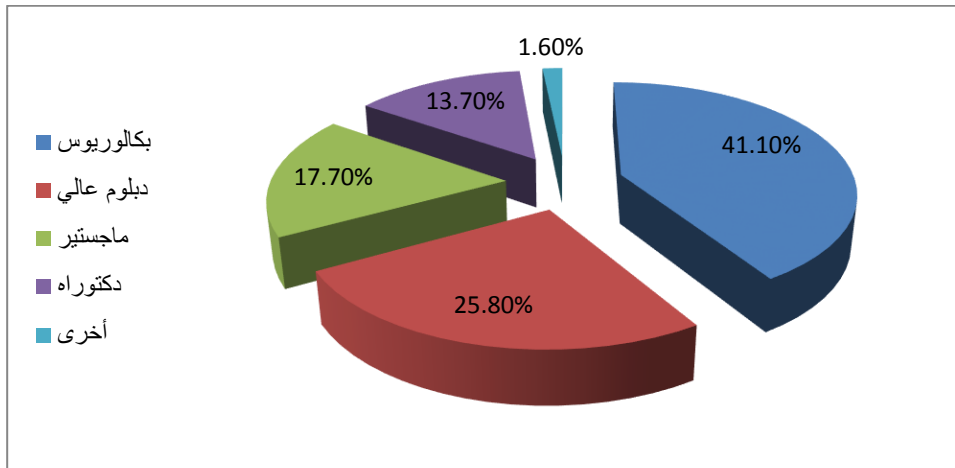
من خلال الجدول رقم (9.4) والشكل البياني رقم (7.4) إن 17.7% من أفراد عينة الدراسة أعمارهم أقل من 30 سنة، و 44.4% منهم تتراوح أعمارهم من 30 وأقل من 40 سنة، بينما 27.4%.

الجدول (10.4): يبين التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب الشهادة العلمية

| الشهادة العلمية | التكرار | %     |
|-----------------|---------|-------|
| بكالوريوس       | 51      | 41.1% |
| د.ع             | 32      | 25.8% |
| م               | 22      | 17.7% |
| د               | 17      | 13.7% |
| آخري            | 2       | 1.6%  |
| الإجمالي        | 124     | مائة% |

المصدر إعداد الدراسة، 2022

الشكل (8.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي



المصدر: إعداد الدراسة ، برنامج أكسل ، 2022.

من خلال الجدول رقم (10.4) والشكل البياني رقم (8.4) فإن 41.1% من أفراد (شهادة بك)، و 25.8% شهادة دبلوم، بينما 17.7% منهم شهادة الماجستير، و 13.7% وشهادة دكتوراه، 1.6% لديهم مؤهلات علمية أخرى.

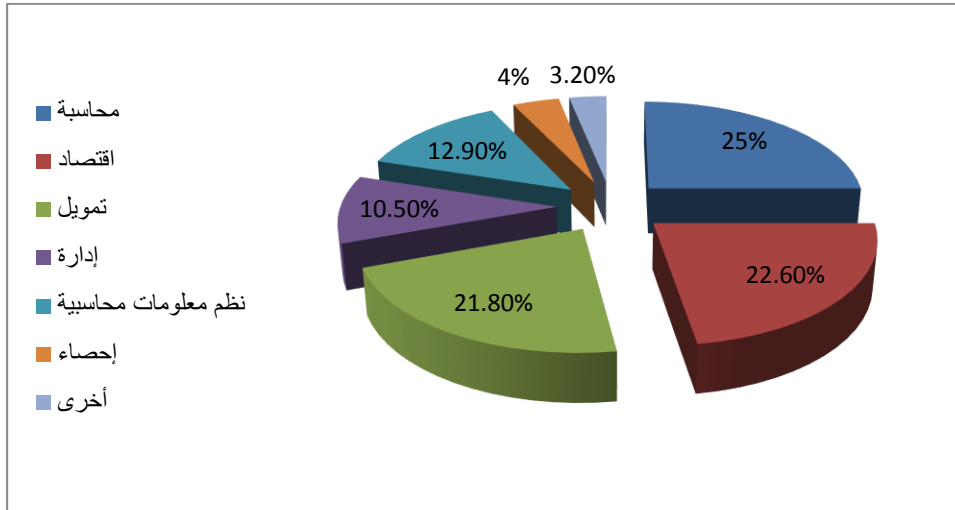
#### التخصص العلمي

الجدول (11.4): يبين التكرارات لأفراد العينة وفق التخصص

| التخصص              | التكرار | %     |
|---------------------|---------|-------|
| محاسب               | 31      | 25%   |
| إعمال               | 28      | 22.6% |
| اقتصاد              | 27      | 21.8% |
| نظم معلومات محاسبية | 13      | 10.5% |
| دراسات مصرفية       | 16      | 12.9% |
| إحصاء               | 5       | 4%    |
| أخرى                | أربعة   | 3.2%  |
| الإجمالي            | 124     | مائة% |

المصدر إعداد الدراسة ، 2022

الشكل (9.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي



المصدر إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2022.

من الجدول رقم (11.4) والشكل البياني رقم (9.4) فإن 25% من أفراد عينة الدراسة تخصصهم العلمي محاسبة، و22.6% تخصصهم العلمي اقتصاد، بينما 21.8% تمويل، و10.5% إعمال، 12.9% تخصصهم العلمي نظم معلومات محاسبية، بينما 4% تخصصهم إحصاء، 3.2% من أفراد العينة لديهم تخصصات علمية أخرى.

المسمى الوظيفي:

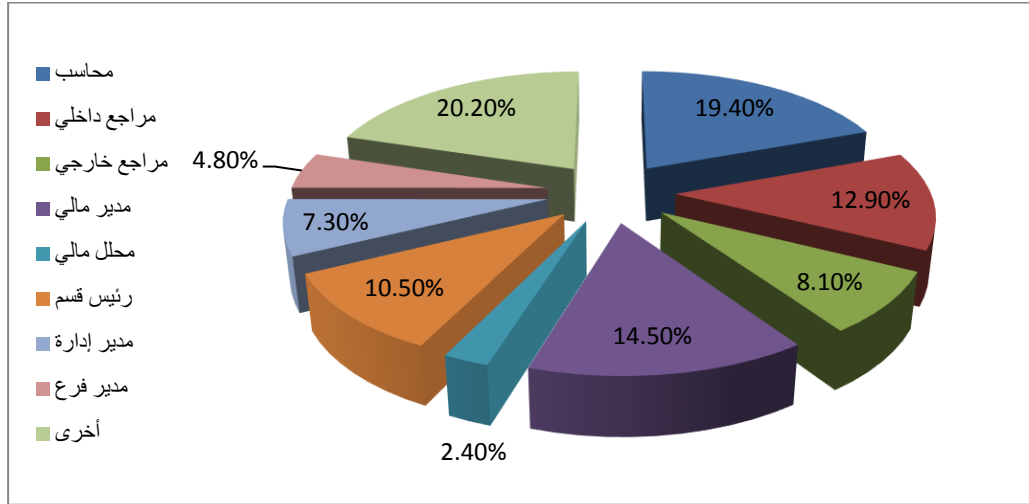
الجدول (12.4): يبين التكرارات لأفراد العينة المسمى

| المسمى      |    | %     |
|-------------|----|-------|
| مالي        | 24 | 19.4% |
| مراجع داخلي | 16 | 12.9% |
| مراجع خارجي | 10 | 8.1%  |
| مدير مالي   | 18 | 14.5% |
| محلل مالي   | 3  | 2.4%  |
| رئيس قسم    | 13 | 10.5% |
| مدير إدارة  | 9  | 7.3%  |
| مدير فرع    | 6  | 4.8%  |

|          |     |       |
|----------|-----|-------|
| أخرى     | 25  | 20.2% |
| الإجمالي | 124 | 100%  |

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2022.

الشكل (10.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المهني



المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2022.

من الجدول رقم (12.4) والشكل البياني رقم (10.4) فإن 19.4% من أفراد عينة الدراسة محاسبين، و12.9% مراجعين داخليين، بينما 8.1% من أفراد العينة مراجعين خارجيين، و14.5% مدراء ماليين، وكذلك 2.4% محللين ماليين و10.5% رؤساء أقسام، و7.3% مدراء إدارات، و4.8% مدراء فروع، و20.2% من أفراد العينة يشغلون وظائف أخرى.

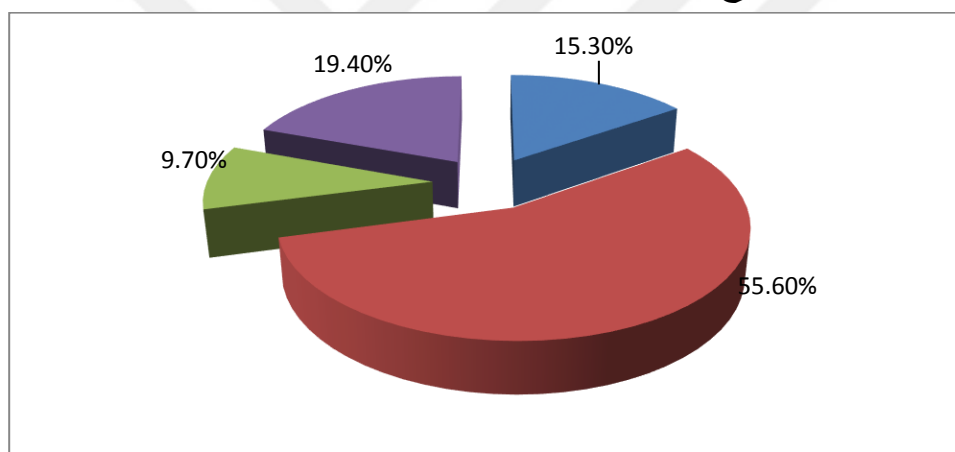
## سنوات الخبرة

جدول (13.4): يبين التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة

| النسبة % | التكرار | سنوات الخبرة         |
|----------|---------|----------------------|
| 15.3%    | 19      | أقل من 5 سنوات       |
| 55.6%    | 69      | من 5 وأقل من 10 سنة  |
| 9.7%     | 12      | من 10 وأقل من 15 سنة |
| 19.4%    | 24      | من 15 سنة فأكثر      |
| مائة %   | 124     | الإجمالي             |

إعداد الدراسة ، 2022

الشكل (11.4): يوضح التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة



المصدر إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، برنامج Excel، 2022.

من الجدول رقم (13.4) والشكل البياني رقم (11.4) فإن 15.3% من أفراد عينة الدراسة سنوات خبرتهم أقل من 5 سنوات، و 55.6% سنوات خبرتهم من 5 وأقل من 10 سنة، بينما 9.7% سنوات خبرتهم من 10 وأقل من 15 سنة، و 19.4% سنوات خبرتهم 15 سنة فأكثر.

## القسم الثاني: تحليل بيانات الدراسة

### أولاً: تحليل الفرضيات الخاصة بمحاور الدراسة:

**(1) الفرضية الأولى:** تمت دراسة هذه الفرضية في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لدراسة الفرضية التي تنص على أنه (توجد علاقة بين خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر المصرفي الإسلامي)، وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول رقم (14.4).

### الجدول (14.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الأولى

| العبارة                                                                                                     | موافق بشدة | موافق | لا بد | غير موافق | غير موافق بشدة | الوسط | الانحراف المعياري | الرتبة | الاتجاه العام |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|-------|-------------------|--------|---------------|
| المعلومات المحاسبية الملائمة تؤثر في فاعلية وكفاءة إدارة مخاطر التمويل المصرفي.                             | ك          | 58    | 53    | 6         | 2              | 5     | 0.94              | 1      | مرتفعة جداً   |
|                                                                                                             | %          | 46.8  | 42.7  | 4.8       | 1.6            | 4     |                   |        |               |
| اتصاف المعلومات المحاسبية الملائمة بخاصية القيمة التنبؤية تؤدي إلى زيادة كفاءة إدارة مخاطر التمويل المصرفي. | ك          | 51    | 48    | 19        | 4              | 2     | 0.91              | 4      | مرتفعة        |
|                                                                                                             | %          | 41.1  | 38.7  | 15.3      | 3.2            | 1.6   |                   |        |               |
| ملائمة المعلومات المحاسبية المتصفة                                                                          | ك          | 53    | 50    | 14        | 3              | 4     | 0.95              | 2      | مرتفعة        |

| العبارة                                                                                                     | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة | الوسط | الانحراف المعياري | الرتبة | الاتجاه العام |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|-------|-------------------|--------|---------------|
| بالدقة والحداثة تساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي على مواجهة التغيرات بطريقة فعالة.                         | 42.7 %     | 40.3  | 11.3  | 2.4       | 3.2            |       |                   |        |               |
| وجود مؤشرات موضوعية سليمة للمعلومات المحاسبية الملائمة يدعم كفاءة وفعالية أداء إدارة مخاطر التمويل المصرفي. | 50 ك       | 54    | 13    | 3         | 4              | 4.15  | 0.94              | 4      | مرتفعة        |
|                                                                                                             | 40.3 %     | 43.5  | 10.5  | 2.4       | 3.2            |       |                   |        |               |
| مصادقية المعلومات المحاسبية الملائمة لها دور فعال في تنشيط كفاءة إدارة مخاطر التمويل المصرفي.               | 52 ك       | 52    | 12    | 4         | 4              | 4.16  | 0.96              | 3      | مرتفعة        |
|                                                                                                             | 41.9 %     | 41.9  | 9.7   | 3.2       | 3.2            |       |                   |        |               |
| المعلومات المحاسبية الملائمة تساعد في المفاضلة بين القرارات وفقاً للمخاطر التمويل المصرفي.                  | 52 ك       | 50    | 16    | 2         | 4              | 4.16  | 0.94              | 3      | مرتفعة        |
|                                                                                                             | 41.9 %     | 40.3  | 12.9  | 1.6       | 3.2            |       |                   |        |               |
| ملائمة المعلومات المحاسبية تعبر عن                                                                          | 40 ك       | 58    | 19    | 4         | 3              | 4.03  | 0.91              | 5      | مرتفعة        |

| العبارة                                                                           | موافق بشدة | موافق | مُحَدَد | غير موافق | غير موافق بشدة | الوسط | الانحراف المعياري | الرتبة | الاتجاه العام |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|---------|-----------|----------------|-------|-------------------|--------|---------------|
| قدرة إدارة مخاطر التمويل المصرفي في التنبؤ بالظروف الخاصة بالعميل بكفاءة وفعالية. | 32.3       | 46.8  | 15.3    | 3.2       | 2.4            |       |                   |        |               |
| العام                                                                             | -          | -     | -       | -         | -              | 4.16  | 0.74              | -      | مرتفعة        |

من خلال النتائج بالجدول السابق، نجد درجة الموافقة لعبارات هذا المحور مرتفعة ونجد أن أكثر العبارات موافقة هي العبارة (المعلومات المحاسبية الملائمة تؤثر في فاعلية وكفاءة إدارة مخاطر التمويل المصرفي) بوسط يساوي 4.27 أي بدرجة مرتفعة جداً، وأقلها موافقة هي العبارة (ملائمة المعلومات المحاسبية تعبر عن قدرة إدارة مخاطر التمويل المصرفي في التنبؤ بالظروف الخاصة بالعميل بكفاءة وفعالية) بوسط يساوي 4.03 أي بدرجة مرتفعة.

وبصفة عامة نجد لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم اجراء اختبارات لعينة واحدة One Sample t Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم (15.4).

#### الجدول (15.4): يبين نتائج اختبارات للفرضية الأولى

| العدد N | Mean<br>الوسط | Std.<br>Deviation<br>الانحراف<br>المعياري | مستوى الدلالة<br>P-value |
|---------|---------------|-------------------------------------------|--------------------------|
| 124     | 4.1555        | 0.74108                                   | 0.000                    |

من خلال النتائج بالجدول السابق، نجد أن قيمة مستوى الدلالة أقل من 0.05 وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من 3 مما يدل أن الاتجاه العام لهذا المحور بأن درجة الموافقة مرتفعة، وبذلك يمكن القول أنه: (توجد علاقة بين خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر المصرف الإسلامي).

(2) **الفرضية الثانية:** تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لدراسة الفرضية التينص على إنه (توجد علاقة بين خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية وفقا لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي)، وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول التالي.

**الجدول (16.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الثانية**

| العبارة                                                                                                       | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة | الوسط | الانحراف المعياري | الرتبة | الاتجاه العام |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|-------|-------------------|--------|---------------|
| موثوقية المعلومات المحاسبية تحسن أداء إدارة مخاطر التمويل المصرفي في تصحيح الانحرافات عند حدوثها.             | ك          | 55    | 52    | 13        | 1              | 3     | 0.86              | 1      | مرتفعة جدا    |
|                                                                                                               | %          | 44.4  | 41.9  | 10.5      | 0.8            | 2.4   |                   |        |               |
| المعلومات المحاسبية الموثوقة تساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي في إعداد القرارات للاستفادة منها بالتنبؤ.      | ك          | 45    | 58    | 16        | 3              | 2     | 0.85              | 3      | مرتفعة        |
|                                                                                                               | %          | 36.3  | 46.8  | 12.9      | 2.4            | 1.6   |                   |        |               |
| موثوقية المعلومات المحاسبية تساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي على التقليل من درجة عدم التأكد المحيطة بالمصرف. | ك          | 42    | 58    | 18        | 3              | 3     | 0.89              | 6      | مرتفعة        |
|                                                                                                               | %          | 33.9  | 46.8  | 14.5      | 2.4            | 2.4   |                   |        |               |

| العبارة                                                                                                                                     |   | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة | الوسط | الانحراف المعياري | الرتبة | الاتجاه العام |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------|-------|-------|-----------|----------------|-------|-------------------|--------|---------------|
| موثوقية المعلومات المحاسبية تساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي في تقييم الأداء بالتأكد من سلامة العمليات ومطابقتها للمبادئ والأسس المحاسبية. | ك | 45         | 55    | 18    | 3         | 3              | 4.10  | 0.91              | 5      | مرتفعة        |
|                                                                                                                                             | % | 36.3       | 44.4  | 14.5  | 2.4       | 2.4            |       |                   |        |               |
| المعلومات المحاسبية الموثوقة المتصفة بالدقة والحداثة تنشيط أداء إدارة مخاطر التمويل المصرفي.                                                | ك | 40         | 65    | 14    | 3         | 2              | 4.11  | 0.82              | 4      | مرتفعة        |
|                                                                                                                                             | % | 32.3       | 52.4  | 11.3  | 2.4       | 1.6            |       |                   |        |               |
| توفر المعلومات المحاسبية الموثوقة عامل جوهري لتقليل مخاطر الائتمان المصرفي.                                                                 | ك | 52         | 56    | 12    | 1         | 3              | 4.23  | 0.85              | 2      | مرتفعة جدا    |
|                                                                                                                                             | % | 41.9       | 45.2  | 9.7   | 0.8       | 2.4            |       |                   |        |               |
| المعلومات المحاسبية الموثوقة تعبر عن قدرة إدارة مخاطر التمويل المصرفي على مواجهة الاحداث والمتغيرات المستقبلية غير المتوقعة.                | ك | 40         | 56    | 23    | 3         | 2              | 4.04  | 0.87              | 7      | مرتفعة        |
|                                                                                                                                             | % | 32.3       | 45.2  | 18.5  | 2.4       | 1.6            |       |                   |        |               |
| العام                                                                                                                                       | - | -          | -     | -     | -         | -              | 4.13  | 0.67              | -      | مرتفعة        |

من خلال النتائج بالجدول رقم السابق، نجد درجة الموافقة لعبارات هذا المحور مرتفعة ونجد أن أكثر العبارات موافقة هي العبارة (موثوقية المعلومات المحاسبية تحسن أداء إدارة المخاطر المصرفية في تصحيح الانحرافات عند حدوثها) بوسط يساوي 4.25 أي بدرجة مرتفعة جداً، وأقلها موافقة هي العبارة (المعلومات المحاسبية الموثوقة تعبر عن قدرة إدارة مخاطر التمويل المصرفي على مواجهة الاحداث والمتغيرات المستقبلية غير المتوقعة) بوسط يساوي 4.04 أي بدرجة مرتفعة.

وبصفة عامة نجد لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم اجراء اختبارات لعينة واحدة One Sample t Test وكانت النتائج كما بالجدول التالي.

الجدول (17.4): يبين نتائج اختبار ت للفرضية الثانية

| مستوى الدلالة<br>P-value | Std. Deviation<br>الانحراف المعياري | Mean الوسط | N العدد |
|--------------------------|-------------------------------------|------------|---------|
| 0.000                    | 0.67408                             | 4.1348     | 124     |

من خلال النتائج بالجدول السابق، نجد أن قيمة مستوى الدلالة أقل من 0.05 وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من 3 مما يدل أن الاتجاه العام لهذا المحور بأن درجة الموافقة مرتفعة وبذلك يمكن القول أنه: (توجد علاقة بين خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي).

### 3) الفرضية الثالثة: تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة

لدراسة الفرضية التي تنص على أنه (توجد علاقة بين قابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي)، وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول التالي.

الجدول (18.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الثالثة

| العبارة                                                                                                                     | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة | الوسط | الانحراف المعياري | الرتبة | الاتجاه العام |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|-------|-------------------|--------|---------------|
| المعلومات المحاسبية القابلة للفهم تساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي في تحديد قيمة الضمانات المقدمة عند منح التمويل المصرفي. | ك          | 48    | 45    | 23        | 2              | 6     | 4.02              | 3      | مرتفعة        |
|                                                                                                                             | %          | 38.7  | 36.3  | 18.5      | 1.6            | 4.8   | 1.04              |        |               |
| التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية القابلة للفهم تساعد إدارة المخاطر التمويل المصرفي على منح التمويل المصرفي.     | ك          | 40    | 53    | 21        | 6              | 4     | 3.96              | 5      | مرتفعة        |
|                                                                                                                             | %          | 32.3  | 42.7  | 16.9      | 4.8            | 3.2   | 0.99              |        |               |
| المعلومات المحاسبية المنشورة بالمصارف لها صفة القدرة على التنبؤ في الحد من مخاطر التمويل المصرفي.                           | ك          | 37    | 52    | 26        | 7              | 2     | 3.93              | 6      | مرتفعة        |
|                                                                                                                             | %          | 29.8  | 41.9  | 21        | 5.6            | 1.6   | 0.94              |        |               |
| تطبيق سياسة الحيلة والحذر تساهم في الحد من مخاطر التمويل المصرفي.                                                           | ك          | 44    | 50    | 25        | 2              | 3     | 4.05              | 2      | مرتفعة        |
|                                                                                                                             | %          | 35.5  | 40.3  | 20.2      | 1.6            | 2.4   | 0.92              |        |               |
| تساهم المعلومات المحاسبية القابلة للفهم في الحد من مخاطر سعر الفائدة عند منح التمويل المصرفي.                               | ك          | 38    | 45    | 33        | 3              | 5     | 3.87              | 7      | مرتفعة        |
|                                                                                                                             | %          | 30.6  | 36.3  | 26.6      | 2.4            | 4     | 1.01              |        |               |

| الاتجاه العام | الرتبة | الانحراف المعياري | الوسط | غير موافق بشدة | غير موافق | محايد | موافق | موافق بشدة |   | العبارة                                                                                                            |
|---------------|--------|-------------------|-------|----------------|-----------|-------|-------|------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مرتفعة        | 4      | 0.95              | 3.97  | 4              | 6         | 16    | 62    | 36         | ك | المعلومات المحاسبية القابلة للفهم والمحايدة تعبر عن قدرة إدارة مخاطر التمويل المصرفي على مواجهة المخاطر التمويلية. |
|               |        |                   |       | 3.2            | 4.8       | 12.9  | 50    | 29         | % |                                                                                                                    |
| مرتفعة        | 1      | 0.94              | 4.09  | 3              | 4         | 19    | 51    | 47         | ك | اتساق المعلومات المحاسبية القابلة للفهم تساهم في اتخاذ قرار منح التمويل المصرفي.                                   |
|               |        |                   |       | 2.4            | 3.2       | 15.3  | 41.1  | 37.9       | % |                                                                                                                    |
| مرتفعة        | -      | 0.76              | 3.98  | -              | -         | -     | -     | -          | - | العام                                                                                                              |

من خلال النتائج بالجدول السابق، نجد درجة الموافقة لعبارات هذا المحور مرتفعة ونجد أن أكثر العبارات موافقة هي العبارة (اتساق المعلومات المحاسبية القابلة للفهم تساهم في اتخاذ قرار منح التمويل المصرفي) بوسط يساوي 4.09 أي بدرجة مرتفعة، وأقلها موافقة هي العبارة (تساهم المعلومات المحاسبية القابلة للفهم في الحد من مخاطر سعر الفائدة عند منح التمويل المصرفي) بوسط يساوي 3.87 أي بدرجة مرتفعة. وبصفة عامة نجد لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم اجراء اختبار ت لعينة واحدة One Sample t Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم التالي:

#### الجدول (19.4): يبين نتائج اختبار ت للفرضية الثالثة

| مستوى الدلالة<br>P-value | Std. Deviation<br>الانحراف المعياري | Mean الوسط | N العدد |
|--------------------------|-------------------------------------|------------|---------|
| 0.000                    | 0.76253                             | 3.9839     | 124     |

من خلال النتائج بالجدول السابق، نجد أن قيمة مستوى الدلالة أقل من 0.05 وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من 3 مما يدل أن الاتجاه العام لهذا المحور بأن درجة الموافقة

مرتفعة وبذلك يمكن القول أنه: (توجد علاقة بين قابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي).

**4) الفرضية الرابعة:** تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لدراسة الفرضية التي تنص على (توجد علاقة بين خاصيتي الثبات في السياسات والطرق المحاسبية وقابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي لمقارنة وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي)، وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول التالي:

**الجدول (20.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الرابعة**

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتة | الوسط | غير موافق بشدة | غير موافق | محايد | موافق | موافق بشدة | العبارة                                                                                                                                      |
|---------------|-------------------|-------|-------|----------------|-----------|-------|-------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مرتفعة        | 0.98              | 4     | 4.07  | 4              | 4         | 19    | 49    | 48         | ك قابلية المعلومات المحاسبية للمقارنة تمكن إدارة مخاطر التمويل المصرفي من التخطيط من خلال المقارنة مع مصارف مماثلة.                          |
|               |                   |       |       | 3.2            | 3.2       | 15.3  | 39.5  | 38.7       | %                                                                                                                                            |
| مرتفعة        | 0.93              | 2     | 4.09  | 3              | 5         | 15    | 56    | 45         | ك المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة تساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي في تحديد الاتجاهات الحديثة للمخاطر عبر المقارنة بين عدد من السنوات. |
|               |                   |       |       | 2.4            | 4         | 12.1  | 45.2  | 36.3       | %                                                                                                                                            |
| مرتفعة        | 0.94              | 3     | 4.08  | 3              | 5         | 17    | 53    | 46         | ك المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة يجب إعدادها بطريقة متسقة بالنسبة لإدارة مخاطر التمويل المصرفي.                                        |
|               |                   |       |       | 2.4            | 4         | 13.7  | 42.7  | 37.1       | %                                                                                                                                            |

| العبارة                                                                                                                                            |   | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة | الوسط | الانحراف المعياري | الدقة | الاتجاه العام |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------|-------|-------|-----------|----------------|-------|-------------------|-------|---------------|
| القابلية للمقارنة تمكن إدارة مخاطر التمويل المصرفي من إجراء المقارنات في المعدلات والنسب لعدد من السنوات مما يوفر معلومات محاسبية جيدة.            | ك | 39         | 52    | 24    | 7         | 2              | 3.96  | 0.94              | 7     | مرتفعة        |
|                                                                                                                                                    | % | 31.5       | 41.9  | 19.4  | 5.6       | 1.6            |       |                   |       |               |
| قابلية المعلومات المحاسبية للمقارنة تساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي في تطبيق مبدأ الثبات والتماثل من خلال المقارنة بين الفترات المالية المختلفة. | ك | 39         | 59    | 20    | 3         | 3              | 4.03  | 0.89              | 6     | مرتفعة        |
|                                                                                                                                                    | % | 31.5       | 47.6  | 16.1  | 2.4       | 2.4            |       |                   |       |               |
| المعلومات المحاسبية المقارنة تساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي في دقة التقديرات مما يقلل من درجة عدم التأكد.                                       | ك | 42         | 60    | 16    | 4         | 2              | 4.10  | 0.86              | 1     | مرتفعة        |
|                                                                                                                                                    | % | 33.9       | 48.4  | 12.9  | 3.2       | 1.6            |       |                   |       |               |
| توافر المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة في الوقت المناسب والملائم مسؤولية إدارة المخاطر التمويل المصرفي.                                        | ك | 42         | 59    | 13    | 6         | 4              | 4.04  | 0.97              | 5     | مرتفعة        |
|                                                                                                                                                    | % | 33.9       | 47.6  | 10.5  | 4.8       | 3.2            |       |                   |       |               |
| العام                                                                                                                                              | - | -          | -     | -     | -         | -              | 4.05  | 0.75              | -     | مرتفعة        |

من خلال النتائج بالجدول السابق، نجد درجة الموافقة لعبارات هذا المحور مرتفعة ونجد أن أكثر العبارات موافقة هي العبارة (المعلومات المحاسبية المقارنة تساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي في دقة التقديرات مما يقلل من درجة عدم التأكد) بوسط يساوي 4.10 أي بدرجة مرتفعة،

وأقلها موافقة هي العبارة (القابلية للمقارنة تمكن إدارة مخاطر التمويل المصرفي من إجراء المقارنات في المعدلات والنسب لعدد من السنوات مما يوفر معلومات محاسبية جيدة) بوسط يساوي 3.96 أي بدرجة مرتفعة.

وبصفة عامة نجد لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم إجراء اختبار ت لعينة واحدة One Sample t Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم التالي:

الجدول (21.4): يبين نتائج اختبار ت للفرضية الرابعة

| مستوى الدلالة<br>P-value | Std. Deviation<br>الانحراف المعياري | Mean الوسط | N العدد |
|--------------------------|-------------------------------------|------------|---------|
| 0.000                    | 0.75317                             | 4.053      | 124     |

من خلال النتائج بالجدول السابق، نجد أن قيمة مستوى الدلالة أقل من 0.05 وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من 3 مما يدل أن الاتجاه العام لهذا المحور بأن درجة الموافقة مرتفعة وبذلك يمكن القول إنه (توجد علاقة بين خاصيتي الثبات في السياسات والطرق المحاسبية وقابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي لمقارنة وفاعلية إدارة مخاطر المصرفي).

5) الفرضية الخامسة: تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لدراسة الفرضية التي تنص على إنه: (توجد علاقة بين خاصية التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي)، وتم دراسة هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS وكانت النتائج كما بالجدول التالي:

الجدول (22.4): يبين نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الخامسة

| العبارة                                                                                                                         | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة | الوسط | الانحراف المعياري | الرتبة | الاتجاه العام |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|-------|-------------------|--------|---------------|
| تطبيق معايير الأيوبي الخاصة بالمعلومات المحاسبية في الوقت الملائم يساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي في إداء عملها بصورة مستمرة. | ك          | 55    | 45    | 18        | 3              | 4.18  | 0.94              | 1      | مرتفعة        |
|                                                                                                                                 | %          | 44.4  | 36.3  | 14.5      | 2.4            |       |                   |        |               |
| استخدام المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم يمكن إدارة مخاطر التمويل المصرفي بسهولة وسرعة في اتخاذ القرارات.                   | ك          | 41    | 59    | 16        | 2              | 4.06  | 0.90              | 4      | مرتفعة        |
|                                                                                                                                 | %          | 33.1  | 47.6  | 12.9      | 1.6            |       |                   |        |               |
| التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية يساهم في الحد من المخاطر على الرقابة وتقييم الاداء.                                | ك          | 50    | 40    | 26        | 2              | 4.05  | 0.98              | 5      | مرتفعة        |
|                                                                                                                                 | %          | 40.3  | 32.3  | 21        | 1.6            |       |                   |        |               |
| التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية يساهم في الحد من مخاطر التمويل المصرفي ووضع البدائل عند التخطيط.                   | ك          | 42    | 60    | 15        | 1              | 4.10  | 0.85              | 3      | مرتفعة        |
|                                                                                                                                 | %          | 33.9  | 48.4  | 12.1      | 0.8            |       |                   |        |               |
| المعلومات المحاسبية الملائمة والمتصفة بالدقة                                                                                    | ك          | 47    | 56    | 17        | 1              | 4.15  | 0.87              | 2      | مرتفعة        |

| العبارة                                                                                                          |   | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة | الوسط | الانحراف المعياري | الرتبة | الاتجاه العام |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------|-------|-------|-----------|----------------|-------|-------------------|--------|---------------|
| والحدثة تحسن أداء إدارة مخاطر التمويل المصرفي.                                                                   | % | 37.9       | 45.2  | 13.7  | 0.8       | 2.4            |       |                   |        |               |
| خاصية التوقيت الملائم للمعلومة المحاسبية                                                                         | ك | 44         | 56    | 18    | 5         | 1              | 4.10  | 0.85              | 3      | مرتفعة        |
| يجب أن تنفذ في وقتها من قبل إدارة المخاطر التمويل المصرفي.                                                       | % | 35.5       | 45.2  | 14.5  | 4         | 0.8            |       |                   |        |               |
| التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية يساعد إدارة مخاطر التمويل المصرفي على التنبؤ بالظروف الخاصة بالعمل. | ك | 46         | 53    | 18    | 5         | 2              | 4.10  | 0.91              | 3      | مرتفعة        |
|                                                                                                                  | % | 37.1       | 42.7  | 14.5  | 4         | 1.6            |       |                   |        |               |
| العام                                                                                                            | - | -          | -     | -     | -         | -              | 4.10  | 0.70              | -      | مرتفعة        |

من خلال النتائج بالجدول السابق، نجد درجة الموافقة لعبارات هذا المحور مرتفعة ونجد أن أكثر العبارات موافقة هي العبارة (تطبيق معايير الايوفي الخاصة بالمعلومات المحاسبية في الوقت الملائم يساعد إدارة المخاطر المصرفية في أداء عملها بصورة مستمرة) بوسط يساوي 4.18 أي بدرجة مرتفعة، وأقلها موافقة هي العبارة (التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية يساهم في الحد من المخاطر على الرقابة وتقويم الاداء) بوسط يساوي 4.05 أي بدرجة مرتفعة.

وبصفة عامة نجد لدراسة الاتجاه العام لهذا المحور واختبار الفرضية الخاصة بهذا التساؤل تم إجراء اختبار ت لعينة واحدة One Sample t- Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم التالي:

الجدول (23.4): يبين نتائج اختبار ت للفرضية الخامسة

| مستوى الدلالة<br>P-value | Std. Deviation<br>الانحراف المعياري | Mean الوسط | N العدد |
|--------------------------|-------------------------------------|------------|---------|
| 0.000                    | 0.70272                             | 4.1048     | 124     |

من خلال النتائج بالجدول السابق، نجد أن قيمة مستوى الدلالة أقل من 0.05 وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من 3 مما يدل أن الاتجاه العام لهذا المحور بأن درجة الموافقة مرتفعة وبذلك يمكن القول أنه: (توجد علاقة بين خاصية التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي).

ثانياً: تحليل المقارنات بين المتغيرات الديمغرافية:

1) العمر: تم دراسة التساؤل الخاص بالاختلافات بين المحاور وهو ينص على (هل توجد اختلافات دالة إحصائية عند مستوى دلالة 5% بين محاور ومتغيرات الدراسة تعزى لمتغير العمر) عن طريق اختبار كرسكال واليس Kruskal-Wallis Test وكانت النتائج كما بالجدول التالي.

الجدول (24.4): يبين نتائج المقارنة بين الأعمار

| المحور                                                                                              | العمر             | العدد | الوسط | مستوى الدلالة<br>P-value |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------|-------|--------------------------|
| توجد علاقة بين خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي  | أقل من 30 سنة     | 22    | 3.73  | 0.058                    |
|                                                                                                     | 30 وأقل من 40 سنة | 55    | 4.29  |                          |
|                                                                                                     | 40 وأقل من 50 سنة | 34    | 4.16  |                          |
|                                                                                                     | 50 سنة فأكثر      | 13    | 4.30  |                          |
| توجد علاقة بين خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي | أقل من 30 سنة     | 22    | 3.81  | 0.067                    |
|                                                                                                     | 30 وأقل من 40 سنة | 55    | 4.29  |                          |
|                                                                                                     | 40 وأقل من 50 سنة | 34    | 4.01  |                          |
|                                                                                                     | 50 سنة فأكثر      | 13    | 4.35  |                          |
|                                                                                                     | أقل من 30 سنة     | 22    | 3.68  | 0.039                    |
|                                                                                                     | 30 وأقل من 40 سنة | 55    | 4.20  |                          |

| المحور                                                                                                                                         | العمر             | العدد | الوسط | مستوى الدلالة<br>P-value |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------|-------|--------------------------|
| توجد علاقة بين قابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي                                    | 40 وأقل من 50 سنة | 34    | 3.89  |                          |
|                                                                                                                                                | 50 سنة فأكثر      | 13    | 3.84  |                          |
| توجد علاقة بين خاصيتي الثبات في السياسات والطرق المحاسبية وقابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي لمقارنة وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي | أقل من 30 سنة     | 22    | 3.71  | 0.175                    |
|                                                                                                                                                | 30 وأقل من 40 سنة | 55    | 4.23  |                          |
|                                                                                                                                                | 40 وأقل من 50 سنة | 34    | 3.99  |                          |
|                                                                                                                                                | 50 سنة فأكثر      | 13    | 4.05  |                          |
| توجد علاقة بين خاصية التوقيت الملئم لاستخدام المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي                              | أقل من 30 سنة     | 22    | 3.75  | 0.026                    |
|                                                                                                                                                | 30 وأقل من 40 سنة | 55    | 4.31  |                          |
|                                                                                                                                                | 40 وأقل من 50 سنة | 34    | 3.96  |                          |
|                                                                                                                                                | 50 سنة فأكثر      | 13    | 4.20  |                          |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أنه لجميع المحاور مستوى الدلالة P-value أكبر من 0.05 مما يدل أنه (لا توجد اختلافات دالة احصائية عند مستوى دلالة 5%) بين محاور ومتغيرات الدراسة تعزى لمتغير العمر)، ما عدا محور (وجود علاقة بين قابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي) فإنه توجد اختلافات دالة احصائية عند مستوى دلالة 5% لهذا المحور تعزى لمتغير العمر وأن أكثر الأعمار موافقة على هذا المحور هم (30 وأقل من 40 سنة) وأقلها موافقة على هذا المحور هم (أقل من 30 سنة).

(2) المؤهل العلمي: تم دراسة التساؤل الخاص بالاختلافات بين المحاور وهو ينص على (هل توجد اختلافات دالة احصائية عند مستوى دلالة 5% بين محاور ومتغيرات الدراسة تعزى لمتغير المؤهل العلمي) عن طريق اختبار كرسكال واليس-Kruskal Wallis Test وكانت النتائج كما بالجدول التالي.

الجدول (25.4): يبين نتائج المقارنة بين المؤهلات العلمية

| المحور                                                                                                                                                      | المؤهل العلمي | العدد | الوسط | مستوى<br>الدلالة<br>P-value |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------|-------|-----------------------------|
| توجد علاقة بين خاصية<br>الملائمة للمعلومات المحاسبية<br>وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر<br>التمويل المصرفي                                                 | بكالوريوس     | 51    | 4.24  | 0.481                       |
|                                                                                                                                                             | دبلوم عالي    | 32    | 4.17  |                             |
|                                                                                                                                                             | ماجستير       | 22    | 3.88  |                             |
|                                                                                                                                                             | دكتوراه       | 17    | 4.18  |                             |
| توجد علاقة بين خاصية<br>الموثوقية للمعلومات المحاسبية<br>وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر<br>التمويل المصرفي                                                | أخرى          | 2     | 4.43  | 0.879                       |
|                                                                                                                                                             | بكالوريوس     | 51    | 4.15  |                             |
|                                                                                                                                                             | دبلوم عالي    | 32    | 4.21  |                             |
|                                                                                                                                                             | ماجستير       | 22    | 4.03  |                             |
| توجد علاقة بين قابلية<br>المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي<br>للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة<br>مخاطر التمويل المصرفي                                        | دكتوراه       | 17    | 4.09  | 0.217                       |
|                                                                                                                                                             | أخرى          | 2     | 4.21  |                             |
|                                                                                                                                                             | بكالوريوس     | 51    | 3.97  |                             |
|                                                                                                                                                             | دبلوم عالي    | 32    | 4.09  |                             |
| توجد علاقة بين خاصية<br>الثبات في السياسات والطرق<br>المحاسبية وقابلية المعلومات<br>المحاسبية وفقاً لأيوبي لمقارنة<br>فاعلية إدارة مخاطر التمويل<br>المصرفي | ماجستير       | 22    | 4.06  | 0.302                       |
|                                                                                                                                                             | دكتوراه       | 17    | 3.74  |                             |
|                                                                                                                                                             | أخرى          | 2     | 3.64  |                             |
|                                                                                                                                                             | بكالوريوس     | 51    | 4.11  |                             |
| توجد علاقة بين خاصية<br>التوقيت الملائم لاستخدام<br>المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي<br>وفاعلية إدارة مخاطر التمويل<br>المصرفي                              | دبلوم عالي    | 32    | 4.16  | 0.112                       |
|                                                                                                                                                             | ماجستير       | 22    | 4.01  |                             |
|                                                                                                                                                             | دكتوراه       | 17    | 3.75  |                             |
|                                                                                                                                                             | أخرى          | 2     | 4.07  |                             |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أنه لجميع المحاور مستوى الدلالة P-value أكبر من 0.05 مما يدل إنه (لا توجد اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5%) بين محاور ومتغيرات الدراسة تعزى لمتغير المؤهل العلمي).

**(3) التخصص:** تم دراسة التساؤل الخاص بالاختلافات بين المحاور وهو ينص على (هل توجد اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% بين محاور ومتغيرات الدراسة تعزى لمتغير التخصص) عن طريق اختبار كرسكال واليس-Kruskal Wallis Test وكانت النتائج كما بالجدول التالي.

**الجدول (26.4): يبين نتائج المقارنة بين التخصص**

| المحور                                                                                              | التخصص              | العدد | الوسط | مستوى الدلالة P-value |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------|-------|-----------------------|
| توجد علاقة بين خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي  | محاسبة              | 31    | 4.05  | 0.189                 |
|                                                                                                     | اقتصاد              | 28    | 4.09  |                       |
|                                                                                                     | تمويل               | 27    | 4.17  |                       |
|                                                                                                     | إدارة               | 13    | 4.05  |                       |
|                                                                                                     | نظم معلومات محاسبية | 16    | 4.48  |                       |
|                                                                                                     | إحصاء               | 5     | 4.17  |                       |
|                                                                                                     | أخرى                | 4     | 4.36  |                       |
| توجد علاقة بين خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي | محاسبة              | 31    | 4.03  | 0.051                 |
|                                                                                                     | اقتصاد              | 28    | 4.01  |                       |
|                                                                                                     | تمويل               | 27    | 4.15  |                       |
|                                                                                                     | إدارة               | 13    | 4.09  |                       |
|                                                                                                     | نظم معلومات محاسبية | 16    | 4.54  |                       |
|                                                                                                     | إحصاء               | 5     | 4.09  |                       |
|                                                                                                     | أخرى                | 4     | 4.36  |                       |
| توجد علاقة بين قابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي للفهم والاستيعاب                             | محاسبة              | 31    | 3.76  | 0.216                 |
|                                                                                                     | اقتصاد              | 28    | 3.96  |                       |
|                                                                                                     | تمويل               | 27    | 4.08  |                       |

| المحور                                                                                                                                                           | التخصص                 | العدد | الوسط | مستوى<br>الدلالة<br>P-value |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------|-------|-----------------------------|
| وفاعلية إدارة مخاطر<br>التمويل المصرفي                                                                                                                           | إدارة                  | 13    | 4.00  |                             |
|                                                                                                                                                                  | نظم معلومات<br>محاسبية | 16    | 4.26  |                             |
|                                                                                                                                                                  | إحصاء                  | 5     | 4.23  |                             |
|                                                                                                                                                                  | أخرى                   | 4     | 3.79  |                             |
| توجد علاقة بين خاصيتي<br>الثبات في السياسات<br>والطرق المحاسبية وقابلية<br>المعلومات المحاسبية وفقاً<br>لأيوني لمقارنة وفاعلية<br>إدارة مخاطر التمويل<br>المصرفي | محاسبة                 | 31    | 3.94  | 0.277                       |
|                                                                                                                                                                  | اقتصاد                 | 28    | 4.00  |                             |
|                                                                                                                                                                  | تمويل                  | 27    | 4.04  |                             |
|                                                                                                                                                                  | إدارة                  | 13    | 3.93  |                             |
|                                                                                                                                                                  | نظم معلومات<br>محاسبية | 16    | 4.44  |                             |
|                                                                                                                                                                  | إحصاء                  | 5     | 4.09  |                             |
|                                                                                                                                                                  | أخرى                   | 4     | 4.18  |                             |
| توجد علاقة بين خاصية<br>التوقيت الملائم لاستخدام<br>المعلومات المحاسبية وفقاً<br>لأيوني وفاعلية إدارة<br>مخاطر التمويل المصرفي                                   | محاسبة                 | 31    | 4.00  | 0.093                       |
|                                                                                                                                                                  | اقتصاد                 | 28    | 4.05  |                             |
|                                                                                                                                                                  | تمويل                  | 27    | 4.17  |                             |
|                                                                                                                                                                  | إدارة                  | 13    | 3.89  |                             |
|                                                                                                                                                                  | نظم معلومات<br>محاسبية | 16    | 4.52  |                             |
|                                                                                                                                                                  | إحصاء                  | 5     | 3.91  |                             |
|                                                                                                                                                                  | أخرى                   | 4     | 4.14  |                             |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أنه لجميع المحاور مستوى الدلالة P-value أكبر من 0.05 مما يدل إنه (لا توجد اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5%) بين محاور ومتغيرات الدراسة تعزى لمتغير التخصص).

4) المسمى الوظيفي: تم دراسة التساؤل الخاص بالاختلافات بين المحاور وهو ينص على (هل توجد اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% بين محاور ومتغيرات

الدراسة تعزى لمتغير المسمى الوظيفي) عن طريق اختبار كرسكال واليس Kruskal-Wallis Test وكانت النتائج كما بالجدول التالي.

الجدول (27.4): يبين نتائج المقارنة بين المسمى الوظيفي

| المحور                                                                                                      | المسمى الوظيفي | العدد | الوسط | مستوى الدلالة<br>P-value |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|-------|--------------------------|
| توجد علاقة بين خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي          | محاسب          | 24    | 3.94  | 0.068                    |
|                                                                                                             | مراجع داخلي    | 16    | 4.33  |                          |
|                                                                                                             | مراجع خارجي    | 10    | 4.54  |                          |
|                                                                                                             | مدير مالي      | 18    | 4.33  |                          |
|                                                                                                             | محلل مالي      | 3     | 4.24  |                          |
|                                                                                                             | رئيس قسم       | 13    | 4.36  |                          |
|                                                                                                             | مدير إدارة     | 9     | 3.97  |                          |
|                                                                                                             | مدير فرع       | 6     | 3.81  |                          |
|                                                                                                             | أخرى           | 25    | 4.01  |                          |
| توجد علاقة بين خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي         | محاسب          | 24    | 3.99  | 0.058                    |
|                                                                                                             | مراجع داخلي    | 16    | 4.37  |                          |
|                                                                                                             | مراجع خارجي    | 10    | 4.60  |                          |
|                                                                                                             | مدير مالي      | 18    | 4.21  |                          |
|                                                                                                             | محلل مالي      | 3     | 4.14  |                          |
|                                                                                                             | رئيس قسم       | 13    | 4.29  |                          |
|                                                                                                             | مدير إدارة     | 9     | 3.92  |                          |
|                                                                                                             | مدير فرع       | 6     | 4.07  |                          |
|                                                                                                             | أخرى           | 25    | 3.90  |                          |
| توجد علاقة بين قابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي | محاسب          | 24    | 3.76  | 0.010                    |
|                                                                                                             | مراجع داخلي    | 16    | 4.32  |                          |
|                                                                                                             | مراجع خارجي    | 10    | 4.40  |                          |
|                                                                                                             | مدير مالي      | 18    | 4.14  |                          |
|                                                                                                             | محلل مالي      | 3     | 4.10  |                          |
|                                                                                                             | رئيس قسم       | 13    | 4.30  |                          |
|                                                                                                             | مدير إدارة     | 9     | 3.67  |                          |
|                                                                                                             | مدير فرع       | 6     | 3.60  |                          |

| المحور                                                                                                                                         | المسمى الوظيفي | العدد | الوسط | مستوى الدلالة<br>P-value |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|-------|--------------------------|
|                                                                                                                                                | أخرى           | 25    | 3.73  |                          |
| توجد علاقة بين خاصيتي الثبات في السياسات والطرق المحاسبية وقابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي لمقارنة وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي | محاسب          | 24    | 4.00  | 0.088                    |
|                                                                                                                                                | مراجع داخلي    | 16    | 4.29  |                          |
|                                                                                                                                                | مراجع خارجي    | 10    | 4.43  |                          |
|                                                                                                                                                | مدير مالي      | 18    | 4.04  |                          |
|                                                                                                                                                | محلل مالي      | 3     | 4.05  |                          |
|                                                                                                                                                | رئيس قسم       | 13    | 4.29  |                          |
|                                                                                                                                                | مدير إدارة     | 9     | 4.00  |                          |
|                                                                                                                                                | مدير فرع       | 6     | 4.02  |                          |
|                                                                                                                                                | أخرى           | 25    | 3.72  |                          |
| توجد علاقة بين خاصية التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي                             | محاسب          | 24    | 4.05  | 0.062                    |
|                                                                                                                                                | مراجع داخلي    | 16    | 4.33  |                          |
|                                                                                                                                                | مراجع خارجي    | 10    | 4.47  |                          |
|                                                                                                                                                | مدير مالي      | 18    | 4.19  |                          |
|                                                                                                                                                | محلل مالي      | 3     | 4.14  |                          |
|                                                                                                                                                | رئيس قسم       | 13    | 4.27  |                          |
|                                                                                                                                                | مدير إدارة     | 9     | 3.84  |                          |
|                                                                                                                                                | مدير فرع       | 6     | 4.38  |                          |
|                                                                                                                                                | أخرى           | 25    | 3.74  |                          |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أنه لجميع المحاور مستوى الدلالة P-value أكبر من 0.05 مما يدل إنه (لا توجد اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5%) بين محاور ومتغيرات الدراسة تعزى لمتغير المسمى الوظيفي)، ما عدا محور (وجود علاقة بين قابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي) فإنه توجد اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% لهذا المحور تعزى لمتغير المسمى الوظيفي وأن أكثر الوظائف موافقة على هذا المحور هم (مراجع خارجي) وأقلها موافقة على هذا المحور هم (مدير فرع).

5) الخبرة: تم دراسة التساؤل الخاص بالاختلافات بين المحاور وهو ينص على (هل توجد

اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% بين محاور ومتغيرات الدراسة

تعزى لمتغير الخبرة) عن طريق اختبار كرسكال واليس Kruskal-Wallis Test

وكانت النتائج كما بالجدول التالي.

الجدول (28.4): يبين نتائج المقارنة بين الخبرة

| مستوى<br>الدلالة<br>P-value | الوسط | العدد | الخبرة             | المحور                                                                                                                                                        |
|-----------------------------|-------|-------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0.128                       | 3.92  | 19    | أقل من 5 سنوات     | توجد علاقة بين خاصية<br>الملائمة للمعلومات المحاسبية<br>وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر<br>التمويل المصرفي                                                   |
|                             | 4.22  | 69    | 5 وأقل من 10 سنوات |                                                                                                                                                               |
|                             | 4.08  | 12    | 10 وأقل من 15 سنة  |                                                                                                                                                               |
|                             | 4.18  | 24    | 15 سنة فأكثر       |                                                                                                                                                               |
| 0.028                       | 3.84  | 19    | أقل من 5 سنوات     | توجد علاقة بين خاصية<br>الموثوقية للمعلومات المحاسبية<br>وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة<br>مخاطر التمويل المصرفي                                                  |
|                             | 4.27  | 69    | 5 وأقل من 10 سنوات |                                                                                                                                                               |
|                             | 3.93  | 12    | 10 وأقل من 15 سنة  |                                                                                                                                                               |
|                             | 4.10  | 24    | 15 سنة فأكثر       |                                                                                                                                                               |
| 0.060                       | 3.76  | 19    | أقل من 5 سنوات     | توجد علاقة بين قابلية المعلومات<br>المحاسبية وفقاً لأيوبي للفهم<br>والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر<br>التمويل المصرفي                                          |
|                             | 4.13  | 69    | 5 وأقل من 10 سنوات |                                                                                                                                                               |
|                             | 4.02  | 12    | 10 وأقل من 15 سنة  |                                                                                                                                                               |
|                             | 3.71  | 24    | 15 سنة فأكثر       |                                                                                                                                                               |
| 0.042                       | 3.73  | 19    | أقل من 5 سنوات     | توجد علاقة بين خاصيتي<br>الثبات في السياسات والطرق<br>المحاسبية وقابلية المعلومات<br>المحاسبية وفقاً لأيوبي لمقارنة<br>وفاعلية إدارة مخاطر التمويل<br>المصرفي |
|                             | 4.21  | 69    | 5 وأقل من 10 سنوات |                                                                                                                                                               |
|                             | 4.06  | 12    | 10 وأقل من 15 سنة  |                                                                                                                                                               |
|                             | 3.86  | 24    | 15 سنة فأكثر       |                                                                                                                                                               |
| 0.269                       | 3.84  | 19    | أقل من 5 سنوات     | توجد علاقة بين خاصية<br>التوقيت الملائم لاستخدام<br>المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي<br>وفاعلية إدارة مخاطر التمويل<br>المصرفي                                |
|                             | 4.24  | 69    | 5 وأقل من 10 سنوات |                                                                                                                                                               |
|                             | 4.01  | 12    | 10 وأقل من 15 سنة  |                                                                                                                                                               |
|                             | 3.98  | 24    | 15 سنة فأكثر       |                                                                                                                                                               |

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أنه لجميع المحاور مستوى الدلالة P-value أكبر من 0.05 مما يدل إنه (لا توجد اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% بين محاور ومتغيرات الدراسة تعزى لمتغير الخبرة)، ما عدا:

- محور (وجود علاقة بين خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي) فإنه توجد اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% لهذا المحور تعزى لمتغير الخبرة وأن الأكثر موافقة على هذا المحور هم الذين خبرتهم ( 5 وأقل من 10 سنوات) والأقل موافقة على هذا المحور هم الذين خبرتهم (أقل من 5 سنوات).
- محور (وجود علاقة بين خاصيتي الثبات في السياسات والطرق المحاسبية وقابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي لمقارنة وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي) فإنه توجد اختلافات دالة احصائياً عند مستوى دلالة 5% لهذا المحور تعزى لمتغير الخبرة وأن الأكثر موافقة على هذا المحور هم الذين خبرتهم ( 5 وأقل من 10 سنوات) والأقل موافقة على هذا المحور هم الذين خبرتهم (أقل من 5 سنوات).

## النتائج والتوصيات

### النتائج

بعد عرض الجانب النظري للدراسة والدراسة الميدانية تم التوصل إلى النتائج التالية:

1. إستخدام نظم المعلومات المحاسبية في المصارف الإسلامية يقلل الجهد المبذول ويؤدي إلى انتاج معلومات محاسبية (التقارير المالية) تساعد في اتخاذ القرارات المختلفة، حيث تساهم في زيادة فاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي.
2. الإلتزام بالمعايير المحاسبية وفقاً لأيوبي يساعد في عملية اتخاذ القرارات الرشيدة.
3. تتأثر جودة التقارير والقوائم المالية بشكل بطول الفترة الزمنية لإعدادها والحصول عليها.
4. إظهرت نتائج الاختبارات الاحصائية والمتعلقة بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي، نسبة تأييد والموافقة لآراء الافراد كانت مرتفعة ومقبولة جداً لمدى:
  - حول توفر المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي في الوقت المناسب عند الطلب.
  - الصدق في التعبير عن الاحداث الاقتصادية، موضوعية المعلومات المحاسبية المفصح عنها.
  - حيادية المعلومات المحاسبية وفق هيئة الايوبي والبعد عن التحيز.
  - قابلية المعلومات المحاسبية للتحقق من خلال الرجوع الى المستندات والوثائق الثبوتية.
  - حول القيمة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وفق هيئة الأيوبي.
5. هناك تأييد واسع من طرف المستجوبين حول مساهمة النظام المحاسبي المالي في المصارف الإسلامية الليبية في تحقيق خاصية الملاءمة، الموثوقية، القابلية للفهم والقابلية للمقارنة مما يساهم في كسب الثقة في المعلومات المالية التي تعرضها المؤسسات المالية لمستخدميها.
6. للمصارف الإسلامية الليبية مما يجعل المعلومات المحاسبية أكثر فائدة لمستخدميها على التنبؤ واتخاذ القرارات.

7. لا تعتمد جودة المعلومات المحاسبية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية فقط، بل تتعداها إلى خصائص تتعلق بمتخذي القرارات (مستخدمي المعلومات).
8. تساهم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفق هيئة الأيوبي في تحقيق جودة القوائم المالية في المصارف الإسلامية الليبية إلا أنه توجد عوامل أخرى تحقق الجودة (عوامل قانونية، عوامل سياسية، عوامل اقتصادية، عوامل ثقافية واجتماعية، والعوامل المتعلقة بالمعلومات، جودة التدقيق).



## التوصيات

بعد إستعراض نتائج الدراسة يوصي الباحث بما يلي:

1. ضرورة الاهتمام بمكونات نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة، وكذلك الاهتمام بالمعلومات المحاسبية بالتقارير والقوائم المالية في المصارف الإسلامية الليبية.
2. ضرورة إلمام المحاسبين والمراجعين بنظم المعلومات المحاسبية بالمصارف الإسلامية الليبية.
3. ضرورة الالتزام بتطبيق البيان رقم (2) الخاص بالمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي للاستفادة منها في التنبؤ بالظروف المحيطة بالمؤسسات المالية الليبية.
4. الاهتمام بتوفير الكوادر الفنية المؤهلة في المصارف الإسلامية الليبية على كيفية تنفيذ الاعمال بشكل ملائم وكذلك ضرورة العمل على تحديث الوسائل والأجهزة المستخدمة في نظم المعلومات بشكل عام.
5. ضرورة تدريب متخذي القرارات في المصارف الإسلامية الليبية في مختلف المستويات.
6. أهمية الثبات في الطرق والسياسات المحاسبية وفق المحاسبة المالية الإسلامية في معالجة وعرض معلوماتها المحاسبية في القوائم المالية مما يزيد من ملائمة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات.
7. الإفصاح عن السياسات المتبعة في إعداد وعرض المعلومات المحاسبية في القوائم المالية، لأنها تمكن من التحقق منها وبالتالي زيادة درجة الثقة فيها وزيادة درجة ملائمتها لاتخاذ القرارات.
8. تولي الجهات الرقابية والإشراف على المصارف الإسلامية الليبية متمثلة في مصرف ليبيا المركزي بتوفير إدارة خاصة لتستجمع المصارف الإسلامية على تطبيق مبادئ الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي لما لها من دور فعال في فاعلية إدارة مخاطر التمويل بالمصارف الإسلامية.
9. يوصي الباحث بإجراء الدراسات المستقبلية التالية:
  - دور التدقيق الداخلي في الحد من مخاطر التمويل المصرفي الإسلامي.
  - دور جودة المعلومات المحاسبية وفق الايوبي في الافصاح عن المخاطر التشغيلية.
  - دور المراجع الخارجي في التقليل من مخاطر التمويل المصرفي الاسلامي.

## قائمة المصادر والمراجع

القران الكريم:

أولاً: المصادر باللغة العربية:

إبراهيم، حلمي، وآخرون. "أساسيات نظم المعلومات"، (القاهرة: منشورات جامعة القاهرة، كلية التجارة، 2017).

أحمد، يوسف، وحليم، موزاوي. "إدارة المخاطر في البنوك"، الجزائر: جامعة المدية، رسالة ماجستير دفعة (2009)،

اسماعيل، نورية، و البريكي، كريمة. "اتخاذ القرار في ظل عدم التاكيد والمخاطرة"، (ورقة عمل لنيل درجة الماجستير، أكاديمية الدراسات العليا، مدرسة العلوم الادارية والمالية، طرابلس، ليبيا، 2009).

أوملال، عيس، و بلمجاهد، زبير. "نظام المعلومات المحاسبي ودوره في اتخاذ القرار"، مذكر لنيل شهادة ليسانس في علوم التسيير، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر، 2008.

أيوب، نادرة، "نظرية القرارات الإدارية"، (الأردن، دار زهران، 1997).

البراد، شريف سعيد. "الثقة في نظم المعلومات"، القاهرة، جامعة عين شمس، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، م. 2، ع. 1، (2001).

البشير، عبدالله الحسن محمد. "تطوير الاستعلام الائتماني عن العملاء في المصارف السودانية 1980-2011، بنك السودان المركزي"، مجلة المصرف، مطبعة دبي، ع. 67، (2013).

البكري، سويانا محمد. "نظم المعلومات الإدارية، المفاهيم الأساسية"، (الإسكندرية:الدار الجامعية، 2003).

بلعزوز، بن علي. "استخدام الهندسة المالية الإسلامية في إدارة المخاطر المصرفية الإسلامية"، المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع بعنوان: إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، كلية الاقتصاد، جامعة الزيتونة، (الأردن، 2007).

البلقاوي، أحمد. "نظرية المحاسبة"، ج1، ترجمة: رياض العبد الله، (عمان: دار اليازوري، 2009).

البنك الدولي، "مراجعة القطاع المالي في ليبيا"، 2020.  
البهلول، السنوسي محمد. "دور المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الائتمان في المصارف التجارية الليبية"، (أطروحة دكتوراة لم تنشر. الخرطوم، جامعة النيلين، 2007).  
البواب، عاطف والعلمي، منير. "أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية"، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، م. 14، ج. 2، المملكة الأردنية الهاشمية، (2014).

بيان المحاسبة المالية رقم (2)، "مفاهيم المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية"، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 1993.  
بن تومي، بدر. "أثار تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IAS/IFRS)، على العرض والإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية"، (رسالة ماجستير لم تنشر. جامعة فرحات عباس، سطيف، الجزائر، 2013).  
الجحاوي، طلال، وآخرون. "أساسيات المعرفة المحاسبية"، الطبعة العربية، (عمان: دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، 2017).

جداني، ميمي، وجداني، ساميه، "دور الحوكمة في إدارة المخاطر في المصارف"، ورقة مقدمة للملتقى الدولي إستراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسات: الآفاق والتحديات، الجزائر: جامعة الشلف، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، (2008/2/25-26).  
جربوع، يوسف محمود. "نظرية المحاسبة"، ط. 1، (عمان: دار نشر. ب، 2001).  
جمعة، أحمد حلمي، وآخرون. "نظم المعلومات المحاسبية": مدخل تطبيقي معاصر، ط. 1، (عمان: دار المناهج، 2007).

جودي، إيمان، "أثر الاختلاف بين المعايير المحاسبية الدولية والمعايير الأمريكية وآفاق التقارب بينهما"، الجزائر: رسالة ماجستير، جامعة فرحات عباس، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سطيف، (2013).  
حسين، أحمد علي. "نظم المعلومات المحاسبية الإطار الفكري والنظم التطبيقية"، (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2003-2004).

الحسن، أنس احمد، وياسر، تاج السر محمد. "دور التقارير المالية الدورية والسياسات المحاسبية في ظل معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية في الحد من مخاطر الأزمات المالية"، مجلة الدراسات العليا، جامعة النيلين، (2009).

الحسيبي، فلاح حسن. "أدارة البنوك: مدخل كمي واستراتيجي معاصر"، ط. ب، (عمان: دار وائل للنشر، 2009).

حماد، حمزة عبد الكريم. "مخاطر الاستثمار في المصارف الإسلامية"، ط. 1، (عمان: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2008).

حمدان، عبد الناصر، والشحاذ، عبد الرزاق قاسم. "تكنولوجية المعلومات وأثرها على العملية المحاسبية"، مجلة الرابطة، م. 5، ع. 1، عمان، (2005).

الحمداني، خليل إبراهيم، وآخرون. "دور المعلومة المحاسبية في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية"، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، م. 10، ع. 30، العراق، جامعة تكريت، كلية الاقتصاد، (2013).

حمودي، هشام عمر، "أستخدام نظام المعلومات المحاسبية وفقاً للمنهج المحاسبي الشرعي في صندوق الزكاة"، القاهرة. مصر: المنظمة العربية للتنمية الإدارية بجامعة الدول العربية، (2016).

حميدي، زينب عباس. "الخصائص النوعية وأثرها في تقييم أضرار الحرب": دراسة ميدانية في الشركة العامة لصناعة البطاريات، مجلة الإدارة والاقتصاد، ع. 75، معهد الإدارة، الرصافة، (2009).

حنان، رضوان حلوة. "مدخل نظرية المحاسبة": الإطار الفكري والتطبيقات العملية، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، 2005).

حنان، رضوان حلوة. "مدخل النظرية المحاسبية"، عمان: جامعة حلب، وجامعة عمان الأهلية، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، (2013).

الحويثي، قاسم إبراهيم. وزياد هاشم السقا، "نظم المعلومات المحاسبية"، (العراق: وحدة الحداثة للطباعة والنشر، 2003).

حنفي، عبد الغفار، وأبو قحف، عبد السلام. "أساسيات تنظيم وإدارة الأعمال"، ط. ب، (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2003-2004).

- حواس، صالح، "التوجه الجديد نحو معايير الإبلاغ المالي الدولي"، الجزائر: أطروحة دكتوراه، جامعة الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، (2008).
- خان، طارق الله، وحبيب، أحمد. "إدارة المخاطر، تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية"، ط. 1، (جدة: مكتبة الملك فهد الوطنية، 2003).
- خليل، عطا الله وراد. "دور المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الاستثمار في سوق عمان للأوراق المالية": دراسة تحليلية، المؤتمر العلمي الرابع، (جامعة فيلادلفيا، 2005).
- خنفر، مؤيد راضي، وآخرون. "تحليل القوائم المالية"-مدخل نظري وتطبيقي، ط. 3، (عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2009).
- خيطة، مروان، علي، حسين شيخ ومالك، سليمان. "أثر المعلومات المحاسبية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة"، م. 35، ملحق ع. 114، العراق، جامعة الموصل، كلية الاقتصاد والإدارة، (2013).
- الخطيب، حازم، والقش، ظاهر. "توجه معايير المحاسبة نحو القيم العادلة والدخل الاقتصادي وأثر ذلك على الاقتصاد"، مجلة الزيتونة للبحوث العلمية، م. 2، ع. 2، 2011.
- الخطيب، سمير. "قياس وإدارة المخاطر بالبنوك"، ط. ب، الإسكندرية: منشأة المعارف، (2005).
- بن ديب، عبد الرشيد. "مدخل استراتيجي لإدارة المخاطر" جامعة حسيه، الملتقى العلمي الدولي الثالث، 2012.
- ديان، السيد عبد المقصود، والفيومي، محمد. "تصميم نظم المعلومات المحاسبية"، ط. ب، (الإسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة، 1991).
- دهمش، نعيم حسن. "القوائم المالية والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولاً عاماً"، (القاهرة: دار النهضة العربية للنشر، 2003).
- دهيرب، محمد سمير. "أثر نظم المعلومات المحاسبية على القوائم المالية في ترشيد القرارات الإدارية للمؤسسات الحكومية"، مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية، م. 4، ع. 9، العراق، (2014).
- دوابة، أشرف، "إدارة مخاطر الصكوك الإسلامية"، (صنعاء: بحث مقدم لمؤتمر المصارف الإسلامية اليمنية، الواقع وتحديات المستقبل، 20-21 / 2010).

- الراوي، حكمت أحمد، "نظم المعلومات المحاسبية والمنظمة"، (عمان، الطبعة الأولى، مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع، 1999).
- راضي، مؤيد خنفر والمطارنة، غسان فلاح. "تحليل القوائم المالية"، (عمان: دار المسيرة، 2006).
- رايموند، مكلويدوشيل، جيورج. "نظم المعلومات الإدارية"، (الرياض: دار المريخ للنشر، 2006).
- رشوان، محمد سليمان. "تحليل العلاقة بين حوكمة الشركات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأثرها على زيادة جودة المعلومات المحاسبية"، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، م. 4، ع. 2، الجزائر، (2017).
- الرفاعي، غالب عوض وعارضة، فيصل صادق. "أدارة المخاطر في المصارف الإسلامية" مداخلة ضمن فعاليات المؤتمر الدولي السابع بعنوان: إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، جامعة الزيتونة، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، (الأردن، 2009).
- ألرحمي، نضال محمود، وآخرون. "مبادئ المحاسبة المالية"، ج. 1، (عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2010).
- ألرحمي، نضال محمود، والذبية، زياد. "نظم المعلومات المحاسبية"، (عمان: دار السيرة للنشر والتوزيع، 2011).
- الزربدي، حمزة محمود، "إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني"، عمان: مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، (2000).
- الزهراني، عبد الرحمن. "أساليب التفكير وعلاقتها باتخاذ القرار"، (رسالة ماجستير لم تنشر. مكة، جامعة أم القرى، 2008).
- زرارقي. "أدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية"، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجزائر، جامعة سطيف، 2012).
- زير، صبرينة عز الدين. "أثر المعلومات على اتخاذ القرارات في البنوك التجارية الأردنية"، (رسالة ماجستير لم تنشر. الأردن، كلية الاقتصادية والعلوم الإدارية، قسم أدارة الأعمال، 2002).

سالم، منير محمد، وغنيم، رمضان. "نظم المعلومات المحاسبية والحاسب الالكتروني"، (القاهرة: دار النهضة، 2004).

السعدي، عياد. "أثر مخرجات النظام المحاسبي المالي في صنع قرار التمويل في المؤسسة الاقتصادية"، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجزائر، جامعة المسيلة، كلية العلوم الاقتصادية، 2004).

سلطان، محمد سعيد أنور. "أدارة البنوك"، (الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة، 2005).  
السليحات، نمر عبد الحميد. "جودة المعلومات المحاسبية وأثرها على اتخاذ القرارات الائتمانية طويلة الأجل في البنوك التجارية"، القاهرة، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة جامعة عين شمس، ع.2، (2011).

السويلم، سامي، "التحوط في التمويل الإسلامي"، (جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، 2007).

السيد، سلمي محمود صبري. "دور المعلومات المحاسبية في تفعيل أدارة المخاطر والإستراتيجية في البنوك التجارية"، (رسالة ماجستير لم تنشر. القاهرة، جامعة عين شمس، كلية التجارة، قسم المحاسبة والمراجعة، 2014).

شادلي، أكرام. "دور المراجعة الخارجية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية"، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجزائر، بسكرة، جامعة محمد خيضر، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 2013).

شبير، احمد عبدا لهادي. "دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية": دراسة تطبيقية على شركات المساهمة العامة في فلسطين، (رسالة ماجستير لم تنشر. غزة، الجامعة الإسلامية، 2005-2006).

شريف، توفيق محمد. "رؤية مستقبلية نحو المحاور الرئيسية لتطور بناء المعايير المحاسبية في المملكة العربية السعودية"، مجلة الادارة العامة، ع. 5، الرياض، (1987).

شلي، ماجدة. "الرقابة المصرفية في ظل التحولات الاقتصادية العالمية"، المجلة الاقتصادية، ع. 33، جامعة القاهرة، (2004).

أبوشهد، عبد الناصر براني. "إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية"، ط. 1، (الأردن: دار النفائس، 2013).

- الشورة، رهام خالد، "أثر الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية في تطبيق فاعلية ذكاء الأعمال"، (رسالة ماجستير غير منشورة، الأردن، جامعة الزرقاء، 2020).
- صبايحي، نوال. "الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية (IAS/IFRS) وأثرها على جودة المعلومة"، (رسالة ماجستير لم تنشر. جامعة الجزائر، كلية الاقتصاد والعلوم التجارية وعلوم التسيير، 2001).
- الصبان، سمير، وآخرون. "المحاسبة المتوسطة الإطار الفكري والعلمي لنظام المعلومات"، ط. ب (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2003).
- الصيرفي، محمد عبد الفتاح. "مفاهيم إدارة حديثة الدار العلمية الدولية"، (عمان: دار الثقافة، 2009).
- ضيف الله، محمد الهادي، "أثر تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية على الإفصاح وجودة التقارير المالية"، (أطروحة دكتوراه لم تنشر، جامعة البليدة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، 2014).
- الطائي، عبدالله، وقدادة، عيسى. "أدارة الجودة الشاملة"، (عمان: دار البازوري للنشر والتوزيع، 2008).
- طعمية، ثناء محمد. "نظم المعلومات المحاسبية في تقييم المشروعات"، (القاهرة: ابتراك للنشر والتوزيع، 2001).
- الطيب، خالد، وآخرون. "نظم المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات"، (الأردن: زمزم ناشرون وموزعون، 2015).
- عباده، إبراهيم عبد الحليم. "مؤشرات الأداء في البنوك الإسلامية"، (عمان: دار النفائس، 2008).
- عبد الكريم، رفعت احمد. "المصارف الإسلامية ودور المحاسبة في اتخاذ القرارات"، ندوة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، (السعودية، 2009).
- عبيد، سعيد توفيق. "الإدارة المالية قيمة المنشأة ومحدداتها"، ج. 2، (القاهرة: مكتبة عين شمس، 1989).

العثماني، مصطفى، "جودة المعلومات المحاسبية كآلية لتحقيق أهداف المؤسسة الاقتصادية"،  
الجزائر: المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، المركز الجامعي تيبازة، المجلد الأول، العدد 4،  
(2017).

علاونة، رانية، "إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية حالة الأردن"، ماجستير منشورة، الأردن:  
جامعة اليرموك، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية، قسم الاقتصاد والمصارف  
الإسلامية، (2005).

عصيمي، احمد زكريا زكي. "نظم المعلومات المحاسبية" - مدخل معاصر، (الرياض: دار المريخ  
للنشر، 2015).

بن عمارة، نوال. "أدارة المخاطر في مصارف المشاركة"، الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية  
والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، 20-21 أكتوبر، جامعة سطيف، (الجزائر،  
2009).

العداسي، أحمد محمد، "التحليل المالي للقوائم المالية"، الأردن: مكتبة المجتمع العربي للنشر  
والتوزيع، (2011).

العطار، محمد صبري. "المحاسبة الإدارية"، (مصر: جامعة القاهرة، 1989).

العماري، أحمد، "طبيعة وأهمية نظام المعلومات المحاسبية"، (الجزائر، جامعة محمد خيضر  
بسكرة، مجلة العلوم الإنسانية، العدد الأول، 2001).

الفضل، مؤيد. "الأساليب الكمية والنوعية في دعم القرارات المنظمة"، ط. 1، (عمان: الوراق  
للنشر والتوزيع، 2000).

الفضل، مؤيد محمد، ونور، عبد الناصر، إبراهيم. "المحاسبة الإداري"، ط. 1، (عمان: دار  
السيرة للنشر والتوزيع، 2002).

الفقي، عبد اللاه إبراهيم. "نظم المعلومات المحوسبة ودعم اتخاذ القرار"، ط. 1، (عمان: دار  
الثقافة للنشر والتوزيع، كلية التربية، جامعة كفر الشيخ، 2012).

الفيومي، محمد احمد وحسين، علي حسين. "تصميم وتشغيل نظم المعلومات المحاسبية"، (عمان:  
دار الثقافة والنشر، 2006).

قاسم، عبد الرزاق محمد. "نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية"، ط. 1، (عمان: مكتبة دار الثقافة  
للنشر والتوزيع، 2003).

القاضي، محمد الحسن أكرم عبد الغاني، "أثر نظام المعلومات المحاسبية على جودة التدقيق الداخلي"، رسالة ماجستير في المحاسبة، الأردن: جامعة الشرق الأوسط، (2016).  
قاعود، عدنان محمد. "دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في الشركات الفلسطينية": دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في غزة، (رسالة ماجستير لم تنشر. فلسطين، جامعة غزة، 2007).

القري، محمد علي. "الإيداعات في عمليات وصيغ التمويل الإسلامي وانعكاسات ذلك على صورة مخاطرها"، الملتقى السنوي السابع للأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية حول: إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، عمان، (الأردن، 2004).  
القري، محمد علي. "مخاطر العمل المصرفي الإسلامي مقارنة بالبنوك التقليدية"، مجلة الاقتصاد الإسلامي، ع. 236، (2001).

قشنيطي، ميرة. "فعالية استخدام التكنولوجيا المعلومات في تطوير نظام المعلومات"، المؤسسة الاقتصادية الجزائرية، دراسة حالة شركة الخطوط الجوية الجزائرية، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجزائر، جامعة الجزائر، 2011-2012).

قندوز، عبد الكريم احمد. "مراجعة لنظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي ودورها في ابتكار وتطوير منتجات إدارة المخاطر بالصناعة المالية الإسلامية"، مداخلة ضمن فعاليات ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية حول التحوط وإدارة المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية، جامعة الملك فيصل، النسخة الرابعة يومي 5-6 ابريل، (السعودية 2012).

قنطقجي، سامر مظهر، "مؤسسات البنية التحتية للصناعة المالية الإسلامية"، (2006).  
الكراسنة، إبراهيم. "أطار أساسية ومعاصرة في الرقابة على البنوك وإدارة المخاطر"، صندوق النقد الدولي، ابوظبي، الإمارات العربية المتحدة، 2006.

أبو كمال، ميرفت علي. "الإدارة الحديثة لمخاطر الائتمان في المصارف، وفقا للمعايير الدولية" بازل II: دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في فلسطين"، (رسالة ماجستير لم تنشر. غزة، الجامعة الإسلامية، 2007).

كنعان، نواف. "اتخاذ القرارات الإدارية"، ط. 1، (عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع، 2007).

لطفي، أمين السيد احمد. "المحاسبة الدولية" - الشركات متعددة الجنسيات، (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2004).

الليثي، فؤاد محمد. "نظرية المحاسبة"، (القاهرة: دار النهضة العربية للنشر، 2002).  
الليثي، فؤاد محمد. "نظرية المحاسبة": المدخل المعاصر، (القاهرة: دار النهضة العربية للنشر، 2010).

ماهر، احمد. "اتخاذ القرار بين العلم والابتكار"، (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2007).  
مجلس الخدمات المالية الإسلامية، "المبادئ الإرشادية لإدارة المخاطر للمؤسسات عدا المؤسسات التأمينية"، ماليزيا: التي تقتصر على تقديم خدمات مالية إسلامية، 2005).

مجلس الخدمات المالية الإسلامية، "معيار الإفصاحات لتعزيز الشفافية وانضباط السوق للمؤسسات التي تقتصر على تقديم خدمات مالية إسلامية عدا المؤسسات التأمينية الإسلامية/التكافل". على الموقع [WWW.ifsb.org/standard/ifsb-arabic.pdf](http://WWW.ifsb.org/standard/ifsb-arabic.pdf)  
المخادمة، أحمد، "أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية"، دراسة تطبيقية على الشركات الأردنية، مجلة المنارة، جامعة مؤتة، المجلد 13، العدد 02، 2007).

الجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين، "المعايير الدولية للتقارير المالية"، (عمان: 2013).  
الجهلي، ناصر محمد علي. "خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرار"، (رسالة ماجستير لم تنشر. الجزائر، باتنه، جامعة الحاج الخضر، 2009).  
مرعي، عبد الحي. "المعلومات المحاسبية وبحوث العمليات في اتخاذ القرارات"، (الإسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة، 2014).

مزوار، هاجر، "تقييم إلزام المؤسسات الجزائرية بقواعد الإفصاح في النظام المحاسبي المالي - دراسة مجموعة من المؤسسات الاقتصادية"، رسالة ماجستير في العلوم التجارية، جامعة محمد بوالصياف، المسيلة، الجزائر، (2014/2013).

مسعود، عبد الوهاب أحمد عبدالله. "دور المراجع الخارجي في تقييم إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية اليمنية"، (أطروحة دكتوراة لم تنشر. الخرطوم، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2016).

مسعود، مصطفى. "المصارف التجارية الليبية العامة: بين الواقع والمتوقع"، مجلة إتحاد المصارف العربية، ع. 277، بيروت، (2003).

مشعل، عبد الباري. "دور المعايير الشرعية والمحاسبية في توجيه وتنظيم المصرفية الإسلامية"، مؤتمر الخدمات المالية الإسلامية الثاني، طرابلس، (ليبيا، 2010).

مصرف ليبيا المركزي، "التقرير السنوي السادس والأربعون"، 2002.

مطر، محمد عطية وآخرون. "النظرية المحاسبية واقتصاد المعلومات"، (عمان: دار حنين للنشر والتوزيع، 1996).

المعيوف، حامد، وعبد العزيز، محمد. "أدارة المخاطر في المصارف الإسلامية"، مجلة الرسالة، الجامعة الدولية الإسلامية، ماليزيا، 2017.

ملوخية، احمد فوزي. "نظم المعلومات الإدارية"، (الإسكندرية: مؤسسة حروس الدولية للنشر والتوزيع، 2006).

مليجي، مجدي ومليجي، عبد الكريم. "أثر التحول من معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة الشركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية": دراسة تطبيقية"، (مصر، جامعة بنها، كلية التجارة، 2014).

منصور، المقام محمد. "دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية": دراسة حالة بنك التعاون الإسلامي، من 2000-2003"، (رسالة ماجستير لم تنشر. الخرطوم، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2004).

منصة إدارة المخاطر، "إدارة المخاطر المؤسسية"، الإطار المتكامل الصادر من COSO مع الإستراتيجية والإداء <https://rmp.work> الزيارة بتاريخ 2023/2/25م.

ميجس، فالتر، وميجس، روبرت، "المحاسبة المالية"، (الرياض: ترجمة سلطان بن محمد السلطان و محمد هاشم البدوي، دار المريخ للنشر، 2009).

الناغي، محمود السيد. أسس المحاسبة - التأصيل وإطار التطبيق، (المنصورة: المكتبة العصرية للنشر والتوزيع، 1998).

النجار، حياة. "إدارة المخاطر المصرفية وفق اتفاقيات بازل": دراسة واقع البنوك التجارية العمومية الجزائرية"، (أطروحة دكتوراه لم تنشر. الجزائر، سطيف، جامعة فرحات عباس، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2013-2014).

النجار، عبد الكريم محمد سلمان. "مدى دور مراقب الحسابات في التحقق من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية"، (أطروحة دكتوراه لم تنشر. العراق، جامعة بغداد، 2012).

النجار، فايق. "أدارة المخاطر المصرفية وإجراءات الرقابة عليها"، مجلة البنوك الفلسطينية، ع. 27، جمعية البنوك الفلسطينية، رام الله، (2005).

نعوم، إسماعيل إسماعيل وريان. "الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، ع. 30، 2012.

أبو النقيب، كمال عبد العزيز. مقدمة في نظرية المحاسبة، ط. 1، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، 2004).

أبو هذاف، ماهر. "تقييم مدى كفاءة نظم المعلومات المحاسبية لدى شركات توزيع الوقود العاملة في غزة"، (رسالة ماجستير لم تنشر. غزة، الجامعة الإسلامية، 2011).

هيتجر، ليسترايو ماتولتس، سيرج. "المحاسبة الإدارية"، ترجمة: أحمد حامد، كمال الدين سعيد، (الرياض: دار المريخ للنشر، 2000).

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. "المعايير الشرعية"، النص الكامل للمعايير الشرعية التي تم اعتمادها نوفمبر 2017 النسخة الالكترونية للمعايير الشرعية.

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. "كتاب معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية"، جانب الخصائص النوعية، (البحرين: 2017).

وسام، شالور. "أثر تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية على أداء المؤسسات المالية الإسلامية": دراسة مقارنة بين مجموعة من المؤسسات في الأردن والسودان، (أطروحة دكتوراه لم تنشر. جامعة فرحات عباس، كلية العلوم الاقتصادية، 2020).

ثانيا: المصادر باللغة الأجنبية:

Ali Tazdait, Maitrise du system comptable financier, ACG, Alger, Iere edition, 2009

- Sarea, The Level Of Compliance With AAOIFI Accounting Standards: Evidence From Bahrain, 2012  
<https://www.researchgate.net/publication/313731692> The Level of Compliance with AAOIFI Accounting Standards Evidence from Bahrain
- Ahmed Hani Al-Dmour, Maysam Abbod, Naim Salameh Al Qad 22, *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, Number 1, 2018.
- Coming And Others, The Challenges Risk Management In Diversified Financial Companies, Federal Reserve Bank Of New York, The Economic Policy Review, March 2010.
- Financial Accounting Standard Board, "Qualitative characteristics of accounting Information ", SFAC No 2 May. 1980.
- Hendriksen, Eldon S. And Breda Michael F. Van. *Accounting Theory*, McGraw- Hill International Edition, Ny, 2001
- International Accounting Standards Committee "Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements", July 1989, Op. Cit.
- Sakib, Nazmus, Conformity Level of AAOIFI Accounting Standards by Six Islamic Banks of Bangladesh, *European Journal of Business and Management*, No 3, (2014).
- Shatnawi & Al-Bataineh, (2013), Commitment Extent By Jordan Islamic Bank With Aaoifi's Accounting And Auditing Standards, *Interdisciplinary Journal Of Contemporary Research In Business*, Institute Of Interdisciplinary Business Research, Vol 5, No 4
- Wolk. I., Et. Al, "Accounting Theory": A Conceptual And Institutional Approach", Fifth Edition, South-Western College Publishing, 2000

ثالثاً: الانترنت:

- <http://aaoifi.com/about-> aaoifi الصفحة الرئيسية عن الهيئة أيوفي
- <http://aaoifi.com> الموقع الرسمي لهيئة المحاسبة والمراجعة.
- <https://www.almohasb1.com/aaoifi.html> موقع المحاسب الأول
- موقع مصرف التنمية، <http://www.ldb.com.ly/> الزيارة بتاريخ 2022/8/6.
- موقع مصرف الجمهورية، (<https://www.jbank.ly>) الزيارة بتاريخ: 2022/9/20.

موقع مصرف الصحاري، (<https://www.site.eastlaws.com>) الزيارة بتاريخ:  
2022/9/20.

موقع مصرف الوحدة، ([www.Wahdabank.com.ly](http://www.Wahdabank.com.ly)) الزيارة في 2022/9/1.

موقع مصرف اليقين الليبي الإسلامي، <https://yaqeenbank.ly> الزيارة في 2022/9/1.

موقع مصرف ليبيا المركزي. <https://centralbankoflibya.org>

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية <http://ar.wikipedia.org/wiki>



## الملاحق

### قائمة المختصرات

| المختصر | شرح المختصر باللغة الانجليزية                                           | شرح المختصر باللغة العربية                                      |
|---------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| AAOIFI  | Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions | هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية              |
| AAA     | American Accounting Association                                         | جمعية المحاسبة الأمريكية                                        |
| AICPA   | American Institute of Certified Public Accountants.                     | معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي                              |
| IRM     | The Institute Of Risk Management                                        | معهد إدارة المخاطر                                              |
| ISO     | International Organization For Standardization.                         | المنظمة الدولية للمعايير.                                       |
| FASB    | Financial Accounting Standards Board                                    | مجلس معايير المحاسبة الأمريكية                                  |
| ICAEW   | Institute of Chartered Accountants in .England and Wales                | معهد المحاسبين القانونيين بالانجلترا                            |
| IASC    | International Accounting Standards Committee.                           | لجنة معايير المحاسبة الدولية                                    |
| IASB    | International Accounting Standard Board                                 | مجلس المعايير المحاسبة الدولية                                  |
| IFSB    | Islamic Financial Services Board                                        | مجلس الخدمات المالية الإسلامية                                  |
| FSR     | Financial Service Roundtable                                            | لجنة التنظيم المصرفي عن هيئة المصارف في أمريكا في إدارة المخاطر |

الإستبانة

جامعة اسطنبول صباح الدين زعيم

معهد الدراسات العليا

قسم فقه الاقتصاد الإسلامي

السيد/.....المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: استثمار استبانة

قامنا بإعداد دراسة بعنوان: دور المعلومات المحاسبية وفقا معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) في فاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي.

كما وردت في القائمة رقم (2) بعنوان " الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية" الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الأيوبي، دراسة ميدانية على عينة من المصارف الإسلامية العاملة في ليبيا، للحصول على درجة الدكتوراه في الاقتصاد والتمويل القانوني الإسلامي ولتكملة الجانب الميداني، واختبار الفرضيات، أن حرصكم على إعطاء البيانات المطلوبة بموضوعية سيكون له أثر واضح على تحقيق أهداف البحث. علما بان الإجابات ستكون سرية لأغراض البحث العلمي فقط. كما إن نتائج الدراسة ستكون متاحة لكم إذا رغبتم في ذلك.

ولكم منا جزيل الشكر والتقدير.

الباحث/عبدالله ارحيمة عبدالله

القسم الأول: البيانات الشخصية:

أرجو التكرم بوضع علامة (√) أمام الإجابة الصحيحة:

1/العمر:

أقل من 30 سنة ☐ 30 وأقل من 40 سنة ☐ 40 وأقل من 50 سنة ☐ 50 سنة فأكثر ☐

## 2/ المؤهل العلمي:

بكالوريوس ☐ دبلوم عالي ☐ ماجستير ☐ دكتوراه ☐ أخرى.....

## 3/ التخصص العلمي:

محاسبة ☐ اقتصاد ☐ تمويل إسلامي ☐ إدارة ☐ نظم معلومات محاسبية ☐ إحصاء ☐ أخرى.....

## 4/ المسمى الوظيفي:

محاسب ☐ مراجع داخلي ☐ مراجع خارجي ☐ مدير مالي ☐ محلل مالي ☐ رئيس قسم ☐ مدير إدارة ☐ مدير فرع ☐ أخرى.....

## 5/ سنوات الخبرة:

أقل من 5 سنوات ☐ 5 وأقل من 10 سنوات ☐ 10 وأقل من 15 سنة ☐ سنة فأكثر ☐

**القسم الثاني: البيانات الأساسية:** نرجو منكم وضع علامة (صح) أمام مستوى الموافقة التي تراها مناسبة.  
**الفرضية الأولى:** توجد علاقة بين خاصية الملاءمة للمعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي.

| الرقم | العبارة                                                                                                           | أوافق بشدة | أوافق | محايد | لا أوافق | لا أوافق بشدة |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|----------|---------------|
| 1     | المعلومات المحاسبية الملائمة تؤثر في فاعلية وكفاءة إدارة المخاطر المصرفية.                                        |            |       |       |          |               |
| 2     | اتصاف المعلومات المحاسبية الملائمة بخاصية القيمة التنبؤية تؤدي إلى زيادة كفاءة إدارة المخاطر المصرفية.            |            |       |       |          |               |
| 3     | ملائمة المعلومات المحاسبية المتصرفة بالدقة والحدثة تساعد إدارة المخاطر المصرفية على مواجهة التغيرات بطريقة فعالة. |            |       |       |          |               |
| 4     | وجود مؤشرات موضوعية سليمة للمعلومات المحاسبية الملائمة يدعم كفاءة وفعالية أداء إدارة المخاطر المصرفية.            |            |       |       |          |               |
| 5     | مصادقية المعلومات المحاسبية الملائمة لها دور فعال في تنشيط كفاءة إدارة المخاطر المصرفية.                          |            |       |       |          |               |
| 6     | المعلومات المحاسبية الملائمة تساعد في المفاضلة بين القرارات وفقاً للمخاطر المصرفية.                               |            |       |       |          |               |

|   |                                                                                                                |  |  |  |  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| 7 | ملائمة المعلومات المحاسبية تعبر عن قدرة إدارة المخاطر المصرفية في التنبؤ بالظروف الخاصة بالعمل بكفاءة وفعالية. |  |  |  |  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|

**الفرضية الثانية:** توجد علاقة بين خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية وفقاً لأبوني وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي.

| الرقم | العبارة                                                                                                                                | أوافق بشدة | أوافق | محايد | لا أوافق | لا أوافق بشدة |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|----------|---------------|
| 1     | موثوقية المعلومات المحاسبية تحسن أداء إدارة المخاطر المصرفية في تصحيح الانحرافات عند حدوثها.                                           |            |       |       |          |               |
| 2     | المعلومات المحاسبية الموثوقة تساعد إدارة المخاطر المصرفية في إعداد القرارات للاستفادة منها بالتنبؤ.                                    |            |       |       |          |               |
| 3     | موثوقية المعلومات المحاسبية تساعد إدارة المخاطر المصرفية على التقليل من درجة عدم التأكد المحيطة بالمصرف.                               |            |       |       |          |               |
| 4     | موثوقية المعلومات المحاسبية تساعد إدارة المخاطر المصرفية في تقويم الأداء بالتأكد من سلامة العمليات ومطابقتها للمبادئ والأنس المحاسبية. |            |       |       |          |               |
| 5     | المعلومات المحاسبية الموثوقة المتصفة بالدقة والحدثة تنشط أداء إدارة المخاطر المصرفية.                                                  |            |       |       |          |               |
| 6     | توفر المعلومات المحاسبية الموثوقة عامل جوهري لتقليل مخاطر الائتمان المصرفي.                                                            |            |       |       |          |               |
| 7     | المعلومات المحاسبية الموثوقة تعبر عن قدرة إدارة المخاطر المصرفية على مواجهة الإحداث والمتغيرات المستقبلية غير المتوقعة.                |            |       |       |          |               |

الفرضية الثالثة: توجد علاقة بين قابلية المعلومات المحاسبية وفقاً لأبويني للفهم والاستيعاب وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي.

| الرقم | العبارة                                                                                                          | أوافق بشدة | أوافق | محايد | لا أوافق | لا أوافق بشدة |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|----------|---------------|
| 1     | المعلومات المحاسبية القابلة تساعد إدارة المخاطر المصرفية في تحديد قيمة الضمانات المقدمة عند منح التمويل.         |            |       |       |          |               |
| 2     | التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية القابلة للفهم تساعد إدارة المخاطر المصرفية على منح التمويل المصرفي. |            |       |       |          |               |
| 3     | المعلومات المحاسبية المنشورة بالمصارف لها صفة القدرة على التنبؤ في الحد من مخاطر التمويل المصرفي.                |            |       |       |          |               |
| 4     | تطبيق سياسة الحيلة والحذر تساهم في الحد من مخاطر التمويل الإسلامي.                                               |            |       |       |          |               |
| 5     | تساهم المعلومات المحاسبية القابلة للفهم في الحد من مخاطر سعر الفائدة عند منح التمويل المصرفي.                    |            |       |       |          |               |
| 6     | المعلومات المحاسبية القابلة للفهم والمحايدة تعبر عن قدرة إدارة المخاطر المصرفية على مواجهة المخاطر التمويلية.    |            |       |       |          |               |
| 7     | اتساق المعلومات المحاسبية القابلة للفهم تساهم في اتخاذ قرار منح التمويل المصرفي.                                 |            |       |       |          |               |

الفرضية الرابعة: توجد علاقة بين خاصيتي الثبات في السياسات والطرق المحاسبية وقابلية المعلومات المحاسبية وفقاً  
لأيوبي للمقارنة وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي.

| الرقم | العبارة                                                                                                                                       | أوافق بشدة | أوافق | محايد | لا أوافق | لا أوافق بشدة |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|----------|---------------|
| 1     | قابلية المعلومات المحاسبية للمقارنة تمكن إدارة المخاطر المصرفية من التخطيط من خلال المقارنة مع مصارف مماثلة.                                  |            |       |       |          |               |
| 2     | المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة تساعد إدارة المخاطر المصرفية في تحديد الاتجاهات الحديثة للمخاطر عبر المقارنة بين عدد من السنوات.         |            |       |       |          |               |
| 3     | المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة يجب إعدادها بطريقة متسقة بالنسبة لإدارة المخاطر المصرفية.                                                |            |       |       |          |               |
| 4     | القابلة للمقارنة تمكن إدارة المخاطر المصرفية من إجراء المقارنات في المعدلات والنسب لعدد من السنوات مما يوفر معلومات محاسبية جيدة.             |            |       |       |          |               |
| 5     | قابلية المعلومات المحاسبية للمقارنة تساعد إدارة المخاطر المصرفية في تطبيق مبدأ الثبات والتماثل من خلال المقارنة بين الفترات المالية المختلفة. |            |       |       |          |               |
| 6     | المعلومات المحاسبية المقارنة تساعد إدارة المخاطر المصرفية في دقة التقديرات مما يقلل من درجة عدم التأكد.                                       |            |       |       |          |               |
| 7     | توافر المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة في الوقت المناسب والملائم مسؤولية إدارة المخاطر المصرفية.                                          |            |       |       |          |               |

الفرضية الخامسة: توجد علاقة بين خاصية التوقيت المناسب لاستخدام المعلومات المحاسبية وفقاً لأيوبي وفاعلية إدارة مخاطر التمويل المصرفي.

| الرقم | العبارة                                                                                                              | أوافق بشدة | أوافق | محايد | لا أوافق | لا أوافق بشدة |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|----------|---------------|
| 1     | تطبيق المعايير الخاصة بالمعلومات المحاسبية في الوقت الملائم يساعد إدارة المخاطر المصرفية في أداء عملها بصورة مستمرة. |            |       |       |          |               |
| 2     | استخدام المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم يمكن إدارة المخاطر المصرفية بسهولة وسرعة في اتخاذ القرارات.             |            |       |       |          |               |
| 3     | التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية يساعد إدارة المخاطر المصرفية على الرقابة وتقويم الأداء.                 |            |       |       |          |               |
| 4     | التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية يساهم في الحد من المخاطر المصرفية ووضع البدائل عند التخطيط.             |            |       |       |          |               |
| 5     | المعلومات المحاسبية الملائمة والمتصفة بالدقة والحدثة تحسن أداء إدارة المخاطر المصرفية.                               |            |       |       |          |               |
| 6     | خاصية التوقيت الملائم للمعلومة المحاسبية يجب أن تنفذ في وقتها من قبل إدارة المخاطر المصرفية.                         |            |       |       |          |               |
| 7     | التوقيت الملائم لاستخدام المعلومات المحاسبية يساعد إدارة المخاطر المصرفية على التنبؤ بالظروف الخاصة بالعمل.          |            |       |       |          |               |

## قائمة بأسماء محكمي الاستبانة

| م | الاسم                 | المسمى الوظيفي         | العنوان              |
|---|-----------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | أد. أسامة الحموي      | أستاذ الفقه            | جامعة اسطنبول        |
| 2 | أد. بشير عاشور        | أستاذ المحاسبة المشارك | جامعة طرابلس - ليبيا |
| 3 | أد. عادل الكاسح أنبيه | أستاذ التمويل المشارك  | جامعة طرابلس - ليبيا |



### العمر

|       |                   | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | أقل من 30 سنة     | 22        | 17.7    | 17.7          | 17.7               |
|       | 30 وأقل من 40 سنة | 55        | 44.4    | 44.4          | 62.1               |
|       | 40 وأقل من 50 سنة | 34        | 27.4    | 27.4          | 89.5               |
|       | 50 سنة فأكثر      | 13        | 10.5    | 10.5          | 100.0              |
|       | Total             | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### المؤهل العلمي

|       |            | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | بكالوريوس  | 51        | 41.1    | 41.1          | 41.1               |
|       | دبلوم عالي | 32        | 25.8    | 25.8          | 66.9               |
|       | ماجستير    | 22        | 17.7    | 17.7          | 84.7               |
|       | دكتوراه    | 17        | 13.7    | 13.7          | 98.4               |
|       | أخرى       | 2         | 1.6     | 1.6           | 100.0              |
|       | Total      | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### التخصص العلمي

|       |        | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|--------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | محاسبة | 31        | 25.0    | 25.0          | 25.0               |
|       | اقتصاد | 28        | 22.6    | 22.6          | 47.6               |
|       | تمويل  | 27        | 21.8    | 21.8          | 69.4               |
|       | إدارة  | 13        | 10.5    | 10.5          | 79.8               |

|                     |     |       |       |       |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|
| نظم معلومات محاسبية | 16  | 12.9  | 12.9  | 92.7  |
| إحصاء               | 5   | 4.0   | 4.0   | 96.8  |
| أخرى                | 4   | 3.2   | 3.2   | 100.0 |
| Total               | 124 | 100.0 | 100.0 |       |

### المسمى الوظيفي

|       |             | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | محاسب       | 24        | 19.4    | 19.4          | 19.4               |
|       | مراجع داخلي | 16        | 12.9    | 12.9          | 32.3               |
|       | مراجع خارجي | 10        | 8.1     | 8.1           | 40.3               |
|       | مدير مالي   | 18        | 14.5    | 14.5          | 54.8               |
|       | محلل مالي   | 3         | 2.4     | 2.4           | 57.3               |
|       | رئيس قسم    | 13        | 10.5    | 10.5          | 67.7               |
|       | مدير إدارة  | 9         | 7.3     | 7.3           | 75.0               |
|       | مدير فرع    | 6         | 4.8     | 4.8           | 79.8               |
|       | أخرى        | 25        | 20.2    | 20.2          | 100.0              |
|       | Total       | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### سنوات الخبرة

|       |                    | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|--------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | أقل من 5 سنوات     | 19        | 15.3    | 15.3          | 15.3               |
|       | 5 وأقل من 10 سنوات | 69        | 55.6    | 55.6          | 71.0               |
|       | 10 وأقل من 15 سنة  | 12        | 9.7     | 9.7           | 80.6               |
|       | 15 سنة فأكثر       | 24        | 19.4    | 19.4          | 100.0              |
|       | Total              | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### Reliability

#### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .901             | 7          |

#### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .893             | 7          |

#### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .896             | 7          |

#### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .912             | 7          |

#### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .894             | 7          |

### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .968             | 35         |

## Correlations

|    |                     | A      |
|----|---------------------|--------|
| A1 | Pearson Correlation | .800** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| A2 | Pearson Correlation | .793** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| A3 | Pearson Correlation | .822** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| A4 | Pearson Correlation | .755** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| A5 | Pearson Correlation | .817** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| A6 | Pearson Correlation | .792** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| A7 | Pearson Correlation | .769** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
|    |                     |        |

## Correlations

|    |                     | B      |
|----|---------------------|--------|
| B1 | Pearson Correlation | .758** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| B2 | Pearson Correlation | .818** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| B3 | Pearson Correlation | .795** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| B4 | Pearson Correlation | .799** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| B5 | Pearson Correlation | .780** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| B6 | Pearson Correlation | .785** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| B7 | Pearson Correlation | .731** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
|    |                     |        |

## Correlations

|    |                     | C      |
|----|---------------------|--------|
| C1 | Pearson Correlation | .761** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| C2 | Pearson Correlation | .801** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| C3 | Pearson Correlation | .815** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |

|    |                     |        |
|----|---------------------|--------|
| C4 | Pearson Correlation | .771** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| C5 | Pearson Correlation | .773** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| C6 | Pearson Correlation | .761** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| C7 | Pearson Correlation | .824** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |

## Correlations

| D  |                     |        |
|----|---------------------|--------|
| D1 | Pearson Correlation | .830** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| D2 | Pearson Correlation | .834** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| D3 | Pearson Correlation | .816** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| D4 | Pearson Correlation | .790** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| D5 | Pearson Correlation | .800** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| D6 | Pearson Correlation | .823** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| D7 | Pearson Correlation | .779** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |

## Correlations

| E  |                     |        |
|----|---------------------|--------|
| E1 | Pearson Correlation | .791** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| E2 | Pearson Correlation | .794** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| E3 | Pearson Correlation | .836** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| E4 | Pearson Correlation | .790** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| E5 | Pearson Correlation | .797** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| E6 | Pearson Correlation | .739** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |
| E7 | Pearson Correlation | .727** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .000   |

## Descriptives

### Descriptive Statistics

|    | N   | Mean   | Std. Deviation |
|----|-----|--------|----------------|
| A1 | 124 | 4.2661 | .93799         |
| A2 | 124 | 4.1452 | .90790         |
| A3 | 124 | 4.1694 | .95186         |
| A4 | 124 | 4.1532 | .93743         |

|    |     |        |         |
|----|-----|--------|---------|
| A5 | 124 | 4.1613 | .95753  |
| A6 | 124 | 4.1613 | .94040  |
| A7 | 124 | 4.0323 | .91007  |
| A  | 124 | 4.1555 | .74108  |
| B1 | 124 | 4.2500 | .86132  |
| B2 | 124 | 4.1371 | .84905  |
| B3 | 124 | 4.0726 | .89419  |
| B4 | 124 | 4.0968 | .90544  |
| B5 | 124 | 4.1129 | .81858  |
| B6 | 124 | 4.2339 | .84689  |
| B7 | 124 | 4.0403 | .86860  |
| B  | 124 | 4.1348 | .67408  |
| C1 | 124 | 4.0242 | 1.03957 |
| C2 | 124 | 3.9597 | .99101  |
| C3 | 124 | 3.9274 | .93855  |
| C4 | 124 | 4.0484 | .91824  |
| C5 | 124 | 3.8710 | 1.01186 |
| C6 | 124 | 3.9677 | .95369  |
| C7 | 124 | 4.0887 | .93715  |
| C  | 124 | 3.9839 | .76253  |
| D1 | 124 | 4.0726 | .98090  |
| D2 | 124 | 4.0887 | .92843  |
| D3 | 124 | 4.0806 | .94221  |
| D4 | 124 | 3.9597 | .94050  |
| D5 | 124 | 4.0323 | .89202  |

|                    |     |        |        |
|--------------------|-----|--------|--------|
| D6                 | 124 | 4.0968 | .85938 |
| D7                 | 124 | 4.0403 | .96608 |
| D                  | 124 | 4.0530 | .75317 |
| E1                 | 124 | 4.1774 | .93746 |
| E2                 | 124 | 4.0565 | .89536 |
| E3                 | 124 | 4.0484 | .97826 |
| E4                 | 124 | 4.0968 | .84986 |
| E5                 | 124 | 4.1532 | .86527 |
| E6                 | 124 | 4.1048 | .85367 |
| E7                 | 124 | 4.0968 | .90544 |
| E                  | 124 | 4.1048 | .70272 |
| Valid N (listwise) | 124 |        |        |

## T-Test

### One-Sample Statistics

|   | N   | Mean   | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|---|-----|--------|----------------|-----------------|
| A | 124 | 4.1555 | .74108         | .06655          |
| B | 124 | 4.1348 | .67408         | .06053          |
| C | 124 | 3.9839 | .76253         | .06848          |
| D | 124 | 4.0530 | .75317         | .06764          |
| E | 124 | 4.1048 | .70272         | .06311          |

### One-Sample Test

Test Value = 3

| t | Df | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | 95% Confidence Interval of the Difference |
|---|----|-----------------|-----------------|-------------------------------------------|
|---|----|-----------------|-----------------|-------------------------------------------|

|   |        |     |      |         | Lower  | Upper  |
|---|--------|-----|------|---------|--------|--------|
| A | 17.363 | 123 | .000 | 1.15553 | 1.0238 | 1.2873 |
| B | 18.746 | 123 | .000 | 1.13479 | 1.0150 | 1.2546 |
| C | 14.368 | 123 | .000 | .98387  | .8483  | 1.1194 |
| D | 15.568 | 123 | .000 | 1.05300 | .9191  | 1.1869 |
| E | 17.508 | 123 | .000 | 1.10484 | .9799  | 1.2298 |

## Frequencies

### A1

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 5         | 4.0     | 4.0           | 4.0                |
|       | لا أوافق      | 2         | 1.6     | 1.6           | 5.6                |
|       | محايد         | 6         | 4.8     | 4.8           | 10.5               |
|       | أوافق         | 53        | 42.7    | 42.7          | 53.2               |
|       | أوافق بشدة    | 58        | 46.8    | 46.8          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### A2

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
|       | لا أوافق      | 4         | 3.2     | 3.2           | 4.8                |
|       | محايد         | 19        | 15.3    | 15.3          | 20.2               |
|       | أوافق         | 48        | 38.7    | 38.7          | 58.9               |
|       | أوافق بشدة    | 51        | 41.1    | 41.1          | 100.0              |

|       |     |       |       |  |
|-------|-----|-------|-------|--|
| Total | 124 | 100.0 | 100.0 |  |
|-------|-----|-------|-------|--|

### A3

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 4         | 3.2     | 3.2           | 3.2                |
|       | لا أوافق      | 3         | 2.4     | 2.4           | 5.6                |
|       | محايد         | 14        | 11.3    | 11.3          | 16.9               |
|       | أوافق         | 50        | 40.3    | 40.3          | 57.3               |
|       | أوافق بشدة    | 53        | 42.7    | 42.7          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### A4

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 4         | 3.2     | 3.2           | 3.2                |
|       | لا أوافق      | 3         | 2.4     | 2.4           | 5.6                |
|       | محايد         | 13        | 10.5    | 10.5          | 16.1               |
|       | أوافق         | 54        | 43.5    | 43.5          | 59.7               |
|       | أوافق بشدة    | 50        | 40.3    | 40.3          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**A5**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 4         | 3.2     | 3.2           | 3.2                |
|       | لا أوافق      | 4         | 3.2     | 3.2           | 6.5                |
|       | محايد         | 12        | 9.7     | 9.7           | 16.1               |
|       | أوافق         | 52        | 41.9    | 41.9          | 58.1               |
|       | أوافق بشدة    | 52        | 41.9    | 41.9          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**A6**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 4         | 3.2     | 3.2           | 3.2                |
|       | لا أوافق      | 2         | 1.6     | 1.6           | 4.8                |
|       | محايد         | 16        | 12.9    | 12.9          | 17.7               |
|       | أوافق         | 50        | 40.3    | 40.3          | 58.1               |
|       | أوافق بشدة    | 52        | 41.9    | 41.9          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**A7**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 4         | 3.2     | 3.2           | 5.6                |
|       | محايد         | 19        | 15.3    | 15.3          | 21.0               |
|       | أوافق         | 58        | 46.8    | 46.8          | 67.7               |

|  |            |     |       |       |       |
|--|------------|-----|-------|-------|-------|
|  | أوافق بشدة | 40  | 32.3  | 32.3  | 100.0 |
|  | Total      | 124 | 100.0 | 100.0 |       |

### B1

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 1         | .8      | .8            | 3.2                |
|       | محايد         | 13        | 10.5    | 10.5          | 13.7               |
|       | أوافق         | 52        | 41.9    | 41.9          | 55.6               |
|       | أوافق بشدة    | 55        | 44.4    | 44.4          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### B2

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
|       | لا أوافق      | 3         | 2.4     | 2.4           | 4.0                |
|       | محايد         | 16        | 12.9    | 12.9          | 16.9               |
|       | أوافق         | 58        | 46.8    | 46.8          | 63.7               |
|       | أوافق بشدة    | 45        | 36.3    | 36.3          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### B3

|  |  | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|--|--|-----------|---------|---------------|--------------------|
|--|--|-----------|---------|---------------|--------------------|

|       |               |     |       |       |       |
|-------|---------------|-----|-------|-------|-------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3   | 2.4   | 2.4   | 2.4   |
|       | لا أوافق      | 3   | 2.4   | 2.4   | 4.8   |
|       | محايد         | 18  | 14.5  | 14.5  | 19.4  |
|       | أوافق         | 58  | 46.8  | 46.8  | 66.1  |
|       | أوافق بشدة    | 42  | 33.9  | 33.9  | 100.0 |
|       | Total         | 124 | 100.0 | 100.0 |       |

#### B4

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 3         | 2.4     | 2.4           | 4.8                |
|       | محايد         | 18        | 14.5    | 14.5          | 19.4               |
|       | أوافق         | 55        | 44.4    | 44.4          | 63.7               |
|       | أوافق بشدة    | 45        | 36.3    | 36.3          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

#### B5

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
|       | لا أوافق      | 3         | 2.4     | 2.4           | 4.0                |
|       | محايد         | 14        | 11.3    | 11.3          | 15.3               |
|       | أوافق         | 65        | 52.4    | 52.4          | 67.7               |
|       | أوافق بشدة    | 40        | 32.3    | 32.3          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**B6**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 1         | .8      | .8            | 3.2                |
|       | محايد         | 12        | 9.7     | 9.7           | 12.9               |
|       | أوافق         | 56        | 45.2    | 45.2          | 58.1               |
|       | أوافق بشدة    | 52        | 41.9    | 41.9          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**B7**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
|       | لا أوافق      | 3         | 2.4     | 2.4           | 4.0                |
|       | محايد         | 23        | 18.5    | 18.5          | 22.6               |
|       | أوافق         | 56        | 45.2    | 45.2          | 67.7               |
|       | أوافق بشدة    | 40        | 32.3    | 32.3          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**C1**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 6         | 4.8     | 4.8           | 4.8                |
|       | لا أوافق      | 2         | 1.6     | 1.6           | 6.5                |

|            |     |       |       |       |
|------------|-----|-------|-------|-------|
| محايد      | 23  | 18.5  | 18.5  | 25.0  |
| أوافق      | 45  | 36.3  | 36.3  | 61.3  |
| أوافق بشدة | 48  | 38.7  | 38.7  | 100.0 |
| Total      | 124 | 100.0 | 100.0 |       |

## C2

|                     | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|---------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid لا أوافق بشدة | 4         | 3.2     | 3.2           | 3.2                |
| لا أوافق            | 6         | 4.8     | 4.8           | 8.1                |
| محايد               | 21        | 16.9    | 16.9          | 25.0               |
| أوافق               | 53        | 42.7    | 42.7          | 67.7               |
| أوافق بشدة          | 40        | 32.3    | 32.3          | 100.0              |
| Total               | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

## C3

|                     | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|---------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
| لا أوافق            | 7         | 5.6     | 5.6           | 7.3                |
| محايد               | 26        | 21.0    | 21.0          | 28.2               |
| أوافق               | 52        | 41.9    | 41.9          | 70.2               |
| أوافق بشدة          | 37        | 29.8    | 29.8          | 100.0              |
| Total               | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**C4**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 2         | 1.6     | 1.6           | 4.0                |
|       | محايد         | 25        | 20.2    | 20.2          | 24.2               |
|       | أوافق         | 50        | 40.3    | 40.3          | 64.5               |
|       | أوافق بشدة    | 44        | 35.5    | 35.5          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**C5**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 5         | 4.0     | 4.0           | 4.0                |
|       | لا أوافق      | 3         | 2.4     | 2.4           | 6.5                |
|       | محايد         | 33        | 26.6    | 26.6          | 33.1               |
|       | أوافق         | 45        | 36.3    | 36.3          | 69.4               |
|       | أوافق بشدة    | 38        | 30.6    | 30.6          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**C6**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 4         | 3.2     | 3.2           | 3.2                |
|       | لا أوافق      | 6         | 4.8     | 4.8           | 8.1                |
|       | محايد         | 16        | 12.9    | 12.9          | 21.0               |
|       | أوافق         | 62        | 50.0    | 50.0          | 71.0               |

|  |            |     |       |       |       |
|--|------------|-----|-------|-------|-------|
|  | أوافق بشدة | 36  | 29.0  | 29.0  | 100.0 |
|  | Total      | 124 | 100.0 | 100.0 |       |

### C7

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 4         | 3.2     | 3.2           | 5.6                |
|       | محايد         | 19        | 15.3    | 15.3          | 21.0               |
|       | أوافق         | 51        | 41.1    | 41.1          | 62.1               |
|       | أوافق بشدة    | 47        | 37.9    | 37.9          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### D1

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 4         | 3.2     | 3.2           | 3.2                |
|       | لا أوافق      | 4         | 3.2     | 3.2           | 6.5                |
|       | محايد         | 19        | 15.3    | 15.3          | 21.8               |
|       | أوافق         | 49        | 39.5    | 39.5          | 61.3               |
|       | أوافق بشدة    | 48        | 38.7    | 38.7          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**D2**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 5         | 4.0     | 4.0           | 6.5                |
|       | محايد         | 15        | 12.1    | 12.1          | 18.5               |
|       | أوافق         | 56        | 45.2    | 45.2          | 63.7               |
|       | أوافق بشدة    | 45        | 36.3    | 36.3          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**D3**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 5         | 4.0     | 4.0           | 6.5                |
|       | محايد         | 17        | 13.7    | 13.7          | 20.2               |
|       | أوافق         | 53        | 42.7    | 42.7          | 62.9               |
|       | أوافق بشدة    | 46        | 37.1    | 37.1          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**D4**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
|       | لا أوافق      | 7         | 5.6     | 5.6           | 7.3                |
|       | محايد         | 24        | 19.4    | 19.4          | 26.6               |
|       | أوافق         | 52        | 41.9    | 41.9          | 68.5               |

|  |            |     |       |       |       |
|--|------------|-----|-------|-------|-------|
|  | أوافق بشدة | 39  | 31.5  | 31.5  | 100.0 |
|  | Total      | 124 | 100.0 | 100.0 |       |

### D5

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 3         | 2.4     | 2.4           | 4.8                |
|       | محايد         | 20        | 16.1    | 16.1          | 21.0               |
|       | أوافق         | 59        | 47.6    | 47.6          | 68.5               |
|       | أوافق بشدة    | 39        | 31.5    | 31.5          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### D6

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
|       | لا أوافق      | 4         | 3.2     | 3.2           | 4.8                |
|       | محايد         | 16        | 12.9    | 12.9          | 17.7               |
|       | أوافق         | 60        | 48.4    | 48.4          | 66.1               |
|       | أوافق بشدة    | 42        | 33.9    | 33.9          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**D7**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 4         | 3.2     | 3.2           | 3.2                |
|       | لا أوافق      | 6         | 4.8     | 4.8           | 8.1                |
|       | محايد         | 13        | 10.5    | 10.5          | 18.5               |
|       | أوافق         | 59        | 47.6    | 47.6          | 66.1               |
|       | أوافق بشدة    | 42        | 33.9    | 33.9          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**E1**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3         | 2.4     | 2.4           | 2.4                |
|       | لا أوافق      | 3         | 2.4     | 2.4           | 4.8                |
|       | محايد         | 18        | 14.5    | 14.5          | 19.4               |
|       | أوافق         | 45        | 36.3    | 36.3          | 55.6               |
|       | أوافق بشدة    | 55        | 44.4    | 44.4          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

**E2**

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
|       | لا أوافق      | 6         | 4.8     | 4.8           | 6.5                |
|       | محايد         | 16        | 12.9    | 12.9          | 19.4               |
|       | أوافق         | 59        | 47.6    | 47.6          | 66.9               |

|  |            |     |       |       |       |
|--|------------|-----|-------|-------|-------|
|  | أوافق بشدة | 41  | 33.1  | 33.1  | 100.0 |
|  | Total      | 124 | 100.0 | 100.0 |       |

### E3

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
|       | لا أوافق      | 6         | 4.8     | 4.8           | 6.5                |
|       | محايد         | 26        | 21.0    | 21.0          | 27.4               |
|       | أوافق         | 40        | 32.3    | 32.3          | 59.7               |
|       | أوافق بشدة    | 50        | 40.3    | 40.3          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### E4

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 1         | .8      | .8            | .8                 |
|       | لا أوافق      | 6         | 4.8     | 4.8           | 5.6                |
|       | محايد         | 15        | 12.1    | 12.1          | 17.7               |
|       | أوافق         | 60        | 48.4    | 48.4          | 66.1               |
|       | أوافق بشدة    | 42        | 33.9    | 33.9          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### E5

|  |  | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|--|--|-----------|---------|---------------|--------------------|
|--|--|-----------|---------|---------------|--------------------|

|       |               |     |       |       |       |
|-------|---------------|-----|-------|-------|-------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 3   | 2.4   | 2.4   | 2.4   |
|       | لا أوافق      | 1   | .8    | .8    | 3.2   |
|       | محايد         | 17  | 13.7  | 13.7  | 16.9  |
|       | أوافق         | 56  | 45.2  | 45.2  | 62.1  |
|       | أوافق بشدة    | 47  | 37.9  | 37.9  | 100.0 |
|       | Total         | 124 | 100.0 | 100.0 |       |

### E6

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 1         | .8      | .8            | .8                 |
|       | لا أوافق      | 5         | 4.0     | 4.0           | 4.8                |
|       | محايد         | 18        | 14.5    | 14.5          | 19.4               |
|       | أوافق         | 56        | 45.2    | 45.2          | 64.5               |
|       | أوافق بشدة    | 44        | 35.5    | 35.5          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

### E7

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | لا أوافق بشدة | 2         | 1.6     | 1.6           | 1.6                |
|       | لا أوافق      | 5         | 4.0     | 4.0           | 5.6                |
|       | محايد         | 18        | 14.5    | 14.5          | 20.2               |
|       | أوافق         | 53        | 42.7    | 42.7          | 62.9               |
|       | أوافق بشدة    | 46        | 37.1    | 37.1          | 100.0              |
|       | Total         | 124       | 100.0   | 100.0         |                    |

|   |                   | N  | Mean   | Std. Deviation |
|---|-------------------|----|--------|----------------|
| A | أقل من 30 سنة     | 22 | 3.7273 | 1.01007        |
|   | 30 وأقل من 40 سنة | 55 | 4.2909 | .53872         |
|   | 40 وأقل من 50 سنة | 34 | 4.1597 | .83578         |
|   | 50 سنة فأكثر      | 13 | 4.2967 | .41838         |
| B | أقل من 30 سنة     | 22 | 3.8117 | .89528         |
|   | 30 وأقل من 40 سنة | 55 | 4.2883 | .44031         |
|   | 40 وأقل من 50 سنة | 34 | 4.0126 | .77481         |
|   | 50 سنة فأكثر      | 13 | 4.3516 | .58209         |
| C | أقل من 30 سنة     | 22 | 3.6818 | .99262         |
|   | 30 وأقل من 40 سنة | 55 | 4.2000 | .62549         |
|   | 40 وأقل من 50 سنة | 34 | 3.8866 | .75575         |
|   | 50 سنة فأكثر      | 13 | 3.8352 | .68722         |
| D | أقل من 30 سنة     | 22 | 3.7143 | .99757         |
|   | 30 وأقل من 40 سنة | 55 | 4.2260 | .51851         |
|   | 40 وأقل من 50 سنة | 34 | 3.9916 | .82324         |
|   | 50 سنة فأكثر      | 13 | 4.0549 | .80080         |
| E | أقل من 30 سنة     | 22 | 3.7468 | .91306         |
|   | 30 وأقل من 40 سنة | 55 | 4.3143 | .45873         |
|   | 40 وأقل من 50 سنة | 34 | 3.9622 | .77715         |
|   | 50 سنة فأكثر      | 13 | 4.1978 | .70116         |

## Kruskal-Wallis Test

### Test Statistics<sup>a,b</sup>

|                  | A     | B     | C     | D     | E     |
|------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Kruskal-Wallis H | 7.490 | 7.166 | 8.371 | 4.960 | 9.248 |
| Df               | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     |
| Asymp. Sig.      | .058  | .067  | .039  | .175  | .026  |

|   |            | N  | Mean   | Std. Deviation |
|---|------------|----|--------|----------------|
| A | بكالوريوس  | 51 | 4.2437 | .54006         |
|   | دبلوم عالي | 32 | 4.1696 | .75805         |
|   | ماجستير    | 22 | 3.8831 | .99916         |
|   | دكتوراه    | 17 | 4.1849 | .84177         |
|   | أخرى       | 2  | 4.4286 | .80812         |
| B | بكالوريوس  | 51 | 4.1457 | .55805         |
|   | دبلوم عالي | 32 | 4.2098 | .67689         |
|   | ماجستير    | 22 | 4.0260 | .80407         |
|   | دكتوراه    | 17 | 4.0924 | .82211         |
|   | أخرى       | 2  | 4.2143 | 1.11117        |
| C | بكالوريوس  | 51 | 3.9748 | .67171         |
|   | دبلوم عالي | 32 | 4.0937 | .80372         |
|   | ماجستير    | 22 | 4.0649 | .87145         |
|   | دكتوراه    | 17 | 3.7395 | .80533         |
|   | أخرى       | 2  | 3.6429 | .90914         |

|   |            |    |        |        |
|---|------------|----|--------|--------|
| D | بكالوريوس  | 51 | 4.1064 | .66813 |
|   | دبلوم عالي | 32 | 4.1607 | .72730 |
|   | ماجستير    | 22 | 4.0065 | .89755 |
|   | دكتوراه    | 17 | 3.7479 | .83533 |
|   | أخرى       | 2  | 4.0714 | .90914 |
| E | بكالوريوس  | 51 | 4.1625 | .62009 |
|   | دبلوم عالي | 32 | 4.2812 | .56968 |
|   | ماجستير    | 22 | 3.7987 | .83957 |
|   | دكتوراه    | 17 | 3.9664 | .88284 |
|   | أخرى       | 2  | 4.3571 | .70711 |
|   |            |    |        |        |

## Kruskal-Wallis Test

### Test Statistics<sup>a,b</sup>

|                  | A     | B     | C     | D     | E     |
|------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Kruskal-Wallis H | 3.481 | 1.192 | 5.767 | 4.857 | 7.492 |
| Df               | 4     | 4     | 4     | 4     | 4     |
| Asymp. Sig.      | .481  | .879  | .217  | .302  | .112  |

a. Kruskal Wallis Test

b. Grouping Variable: المؤهل العلمي

|   |        | N  | Mean   | Std. Deviation |
|---|--------|----|--------|----------------|
| A | محاسبة | 31 | 4.0461 | 1.07120        |
|   | اقتصاد | 28 | 4.0867 | .49843         |

|   |                     |    |        |         |
|---|---------------------|----|--------|---------|
|   | تمويل               | 27 | 4.1746 | .69573  |
|   | إدارة               | 13 | 4.0549 | .59344  |
|   | نظم معلومات محاسبية | 16 | 4.4821 | .55420  |
|   | إحصاء               | 5  | 4.1714 | .68809  |
|   | أخرى                | 4  | 4.3571 | .44416  |
| B | محاسبة              | 31 | 4.0276 | .91875  |
|   | اقتصاد              | 28 | 4.0051 | .44752  |
|   | تمويل               | 27 | 4.1534 | .63261  |
|   | إدارة               | 13 | 4.0879 | .75938  |
|   | نظم معلومات محاسبية | 16 | 4.5357 | .37435  |
|   | إحصاء               | 5  | 4.0857 | .59419  |
|   | أخرى                | 4  | 4.3571 | .47380  |
| C | محاسبة              | 31 | 3.7604 | .89244  |
|   | اقتصاد              | 28 | 3.9592 | .61704  |
|   | تمويل               | 27 | 4.0794 | .77169  |
|   | إدارة               | 13 | 4.0000 | .86701  |
|   | نظم معلومات محاسبية | 16 | 4.2589 | .70028  |
|   | إحصاء               | 5  | 4.2286 | .52099  |
|   | أخرى                | 4  | 3.7857 | .55328  |
| D | محاسبة              | 31 | 3.9447 | .93290  |
|   | اقتصاد              | 28 | 4.0000 | .57010  |
|   | تمويل               | 27 | 4.0370 | .74925  |
|   | إدارة               | 13 | 3.9341 | 1.00274 |
|   | نظم معلومات محاسبية | 16 | 4.4375 | .46208  |
|   | إحصاء               | 5  | 4.0857 | .48022  |

|   |                     |    |        |        |
|---|---------------------|----|--------|--------|
|   | أخرى                | 4  | 4.1786 | .58757 |
| E | محاسبة              | 31 | 3.9954 | .93057 |
|   | اقتصاد              | 28 | 4.0510 | .55562 |
|   | تمويل               | 27 | 4.1746 | .62689 |
|   | إدارة               | 13 | 3.8901 | .70507 |
|   | نظم معلومات محاسبية | 16 | 4.5179 | .37931 |
|   | إحصاء               | 5  | 3.9143 | .81190 |
|   | أخرى                | 4  | 4.1429 | .67006 |
|   |                     |    |        |        |

## Kruskal-Wallis Test

### Test Statistics<sup>a,b</sup>

|                  | A     | B      | C     | D     | E      |
|------------------|-------|--------|-------|-------|--------|
| Kruskal-Wallis H | 8.735 | 12.553 | 8.318 | 7.496 | 10.847 |
| Df               | 6     | 6      | 6     | 6     | 6      |
| Asymp. Sig.      | .189  | .051   | .216  | .277  | .093   |

|   |             | N  | Mean   | Std. Deviation | Std. Error |
|---|-------------|----|--------|----------------|------------|
| A | محاسب       | 24 | 3.9405 | .97066         | .19813     |
|   | مراجع داخلي | 16 | 4.3304 | .46866         | .11717     |
|   | مراجع خارجي | 10 | 4.5429 | .40294         | .12742     |
|   | مدير مالي   | 18 | 4.3254 | .57937         | .13656     |
|   | محلل مالي   | 3  | 4.2381 | .29738         | .17169     |
|   | رئيس قسم    | 13 | 4.3626 | .64843         | .17984     |
|   | مدير إدارة  | 9  | 3.9683 | .98917         | .32972     |

|   |             |    |        |         |        |
|---|-------------|----|--------|---------|--------|
|   | مدير فرع    | 6  | 3.8095 | .58321  | .23810 |
|   | أخرى        | 25 | 4.0057 | .78731  | .15746 |
| B | محاسب       | 24 | 3.9881 | .75112  | .15332 |
|   | مراجع داخلي | 16 | 4.3661 | .31285  | .07821 |
|   | مراجع خارجي | 10 | 4.6000 | .36762  | .11625 |
|   | مدير مالي   | 18 | 4.2143 | .64867  | .15289 |
|   | محلل مالي   | 3  | 4.1429 | .14286  | .08248 |
|   | رئيس قسم    | 13 | 4.2857 | .52164  | .14468 |
|   | مدير إدارة  | 9  | 3.9206 | .93980  | .31327 |
|   | مدير فرع    | 6  | 4.0714 | .46730  | .19077 |
|   | أخرى        | 25 | 3.8971 | .81182  | .16236 |
| C | محاسب       | 24 | 3.7619 | .72558  | .14811 |
|   | مراجع داخلي | 16 | 4.3214 | .52294  | .13074 |
|   | مراجع خارجي | 10 | 4.4000 | .33537  | .10605 |
|   | مدير مالي   | 18 | 4.1429 | .79313  | .18694 |
|   | محلل مالي   | 3  | 4.0952 | .16496  | .09524 |
|   | رئيس قسم    | 13 | 4.2967 | .57280  | .15887 |
|   | مدير إدارة  | 9  | 3.6667 | 1.11803 | .37268 |
|   | مدير فرع    | 6  | 3.5952 | .59533  | .24304 |
|   | أخرى        | 25 | 3.7314 | .86437  | .17287 |
| D | محاسب       | 24 | 4.0000 | .70365  | .14363 |
|   | مراجع داخلي | 16 | 4.2857 | .70180  | .17545 |
|   | مراجع خارجي | 10 | 4.4286 | .34993  | .11066 |
|   | مدير مالي   | 18 | 4.0397 | .90987  | .21446 |
|   | محلل مالي   | 3  | 4.0476 | .21822  | .12599 |

|   |             |    |        |        |        |
|---|-------------|----|--------|--------|--------|
|   | رئيس قسم    | 13 | 4.2857 | .55940 | .15515 |
|   | مدير إدارة  | 9  | 4.0000 | .96890 | .32297 |
|   | مدير فرع    | 6  | 4.0238 | .67259 | .27458 |
|   | أخرى        | 25 | 3.7200 | .82528 | .16506 |
| E | محاسب       | 24 | 4.0536 | .74863 | .15281 |
|   | مراجع داخلي | 16 | 4.3304 | .39631 | .09908 |
|   | مراجع خارجي | 10 | 4.4714 | .43670 | .13810 |
|   | مدير مالي   | 18 | 4.1905 | .64262 | .15147 |
|   | محلل مالي   | 3  | 4.1429 | .14286 | .08248 |
|   | رئيس قسم    | 13 | 4.2747 | .59035 | .16373 |
|   | مدير إدارة  | 9  | 3.8413 | .86439 | .28813 |
|   | مدير فرع    | 6  | 4.3810 | .58321 | .23810 |
|   | أخرى        | 25 | 3.7371 | .85782 | .17156 |
|   |             |    |        |        |        |

### Kruskal-Wallis Test

#### Test Statistics<sup>a,b</sup>

|                  | A      | B      | C      | D      | E      |
|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Kruskal-Wallis H | 14.555 | 15.035 | 20.050 | 13.764 | 14.862 |
| Df               | 8      | 8      | 8      | 8      | 8      |
| Asymp. Sig.      | .068   | .058   | .010   | .088   | .062   |

a. Kruskal Wallis Test

b. Grouping Variable: المسمى الوظيفي

|   |                    | N  | Mean   | Std. Deviation |
|---|--------------------|----|--------|----------------|
| A | أقل من 5 سنوات     | 19 | 3.9173 | .82522         |
|   | 5 وأقل من 10 سنوات | 69 | 4.2236 | .65579         |
|   | 10 وأقل من 15 سنة  | 12 | 4.0833 | .68229         |
|   | 15 سنة فأكثر       | 24 | 4.1845 | .91955         |
| B | أقل من 5 سنوات     | 19 | 3.8421 | .80516         |
|   | 5 وأقل من 10 سنوات | 69 | 4.2650 | .50702         |
|   | 10 وأقل من 15 سنة  | 12 | 3.9286 | .61067         |
|   | 15 سنة فأكثر       | 24 | 4.0952 | .91586         |
| C | أقل من 5 سنوات     | 19 | 3.7594 | .90608         |
|   | 5 وأقل من 10 سنوات | 69 | 4.1325 | .67020         |
|   | 10 وأقل من 15 سنة  | 12 | 4.0238 | .59006         |
|   | 15 سنة فأكثر       | 24 | 3.7143 | .88766         |
| D | أقل من 5 سنوات     | 19 | 3.7293 | .81912         |
|   | 5 وأقل من 10 سنوات | 69 | 4.2070 | .62632         |
|   | 10 وأقل من 15 سنة  | 12 | 4.0595 | .52914         |
|   | 15 سنة فأكثر       | 24 | 3.8631 | 1.00969        |
| E | أقل من 5 سنوات     | 19 | 3.8421 | .91708         |
|   | 5 وأقل من 10 سنوات | 69 | 4.2381 | .52298         |
|   | 10 وأقل من 15 سنة  | 12 | 4.0119 | .60749         |
|   | 15 سنة فأكثر       | 24 | 3.9762 | .93028         |
|   |                    |    |        |                |

## Kruskal-Wallis Test

### Test Statistics<sup>a,b</sup>

|                  | A     | B     | C     | D     | E     |
|------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Kruskal-Wallis H | 5.691 | 9.107 | 7.398 | 8.206 | 3.931 |
| Df               | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     |
| Asymp. Sig.      | .128  | .028  | .060  | .042  | .269  |

a. Kruskal Wallis Test

b. Grouping Variable: سنوات الخبرة

## السيرة الذاتية

الاسم: عبدالله ارحيمة ارحيمة

المؤهل العلمي:

- بكالوريوس محاسبة.
- ماجستير محاسبة.
- ماجستير تمويل ومصارف إسلامية.

الوظيفة:

- عضو هيئة تدريس بكلية الدعوة الاسلامية (أكاديمية الامام مالك باسطنبول).
- عضو هيئة تدريس بالمعهد العالي مصراته- ليبيا.
- عضو هيئة التدريس بكلية الاقتصاد بجامعة مصراته (كمتعاون).
- مدير إدارة المخاطر بشركة إسراء القابضة للتمويل الاسلامي بمصراته.

اللغات:

- اللغة التركية بمستوى جيد
- اللغة الإنجليزية بمستوى جيد

الخبرات والمهام والأعمال العلمية:

- المشاركة في العديد من ورش العمل والندوات العلمية.
- نشر عدد من الاوراق العلمية في مجال التخصص.