

تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق متطلبات الاستدامة المالية- بحث تطبيقي على عينة من المصارف التجارية العراقية

Impact Accounting Information System In Investigation Requirements Financial sustainability- Applied research on a sample of Iraqi commercial banks

م.د. محمد كريم حميد⁽²⁾

م.أسيل مجيد عبد النبي⁽¹⁾

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي / الدائرة الإدارية والمالية الجامعة المستنصرية/ كلية الإدارة والاقتصاد

momr@uomustansiriyah.edu.iq

aseel.majeed@moheer.edu.iq

المستخلص:

يسعى الباحثان إلى معرفة مدى تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق متطلبات الاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية. مستعملين المنهج الوصفي التحليلي للوصول إلى أهدافه، اعتماداً على أداة الاستبيان التي وزعت على العاملين في عينة من المصارف التجارية العراقية التي تمثلت بمصرف الموصل، مصرف بابل، ومصرف سومر التجاري، لتتكون عينة البحث من (229) مفردة، تم إجراء تحليل لإجاباتهم باستخدام برنامج الـ (SPSS-24). ومن أهم الاستنتاجات التي تم التوصل إلى توافر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية والاستدامة المالية في المصارف عينة البحث، كما تبين وجود علاقة تأثير طردية قوية لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق متطلبات الاستدامة المالية، إلى جانب وجود علاقة طردية قوية لنظم المعلومات المحاسبية على تحقيق كل من المتطلبات الاقتصادية والاجتماعية، وعلاقة تأثير طردية متوسطة في تحقيق المتطلبات البيئية. أوصى البحث بضرورة تقديم الدعم اللازم لنظم المعلومات المحاسبية وتطويرها على المستوى المادي والبشري، وتحديث هذه النظم بمكوناتها كافة، وتطويرها لما لها من دور قوي في تحقيق الاستدامة المالية.

الكلمات المفتاحية: نظم المعلومات المحاسبية، الاستدامة المالية، المصارف التجارية العراقية.

Abstract

The research aimed to identify the impact of accounting information systems in achieving financial sustainability requirements in Iraqi commercial banks.

The research relied on the descriptive analytical approach to reach its objectives, using the questionnaire tool that was distributed to a sample of employees in a sample of Iraqi commercial banks, which were represented by the Bank of Mosul, the Bank of Babel, and the Commercial Bank of Sumer. The study sample consisted of /229/ individuals. An analysis of their answers was conducted. Using SPSS-24.

One of the most important conclusions that The research found the availability of the application of accounting information systems and financial sustainability in the Iraqi commercial banks in the study sample, and it also showed that there is a strong positive relationship of accounting information systems in achieving the requirements of financial sustainability, in addition to the existence of a strong direct relationship of accounting information systems in achieving both economic and social requirements. There is a moderate positive impact on achieving environmental requirements.

The research recommended the need to provide the necessary support for accounting information systems and develop them on the financial and human levels, and to modernize and develop these systems with all their components because of their strong role in achieving financial sustainability.

Keywords: accounting information systems, financial sustainability, Iraqi commercial banks.

المقدمة

أسهم التطور التكنولوجي بجانبه المادي والبرمجي الذي شهده العالم وما زال يشهده، الذي ترافق مع إنتاج كميات ضخمة جداً من البيانات والمعلومات في بروز تحديات وتهديدات أمام منظمات الأعمال على اختلاف أنواعها وأحجامها وأشكالها، ما دفع هذه المنظمات إلى إبداع أساليب جديدة ومبتكرة لهذه المعلومات تسمح لها بالسيطرة عليها وتخزينها وإدارتها بشكل متكامل للاستفادة منها وإنتاج معلومات جديدة تمنحها التميز والقدرة على الاستمرار والديمومة في سوق يتسم بالمنافسة الشديدة، فاعتمدت على نظم المعلومات، التي تنوعت بين نظم معلومات إدارية أو إدارة موارد بشرية أو مالية أو محاسبية أو جغرافية وما إلى ذلك، ومن أبرز الأنواع التي طبقت في المنظمات كانت نظم المعلومات المحاسبية، لما لها من دور هام في معرفة البيانات المحاسبية للمنظمة، وموقعها المالي وقدرتها على تلبية متطلباتها، التي تقدم مخرجاتها إلى مختلف الأطراف أصحاب المصلحة معها، التي تسهم في اتخاذ القرارات التي تحافظ على استدامتها طويلة الأجل، ومن أبرز مجالات الاستدامة كانت الاستدامة المالية التي تمثل القاعدة الأكثر تأثيراً على مجالات الاستدامة الأخرى، ومن هنا يستهدف هذا البحث دراسة تأثير نظم المعلومات المحاسبية على الاستدامة المالية في المصارف العراقية، ولتحقيق ذلك تم تقسيم البحث إلى أربعة مباحث اهتم الأول منها بعرض منهجية البحث، فيما اختص الثاني بالتعريف بمتغيراته المتمثلة بنظم المعلومات المحاسبية، ومتطلبات الاستدامة المالية، أما في المبحث الثالث فقد تم عرض

الإجراءات التطبيقية (العملية) واختبار الفرضيات، فيما عرض المبحث الرابع الاستنتاجات والتوصيات التي تم التوصل إليها.

المبحث الأول: منهجية البحث

أولاً – مشكلة البحث:

تزايد أهمية إدارة المعلومات وتطبيقاتها في منظمات الأعمال بشكل عام والقطاع المصرفي منها بشكل خاص من أجل تحقيق الأهداف التي تطمح للوصول، التي تؤمن استمراريته ونموها، فاعتمدت على تطبيق نظم المعلومات المتنوعة الاستعمالات والاختصاصات، ولقد تمثل أبرزها بنظم المعلومات المحاسبية، التي تساعد المصرف في التعرف على موقعه المالي والمحاسبي في أي لحظة، واتخاذ القرارات في الوقت المناسب للحفاظ على موقعه وتطويره، واستمرارية تنافسيته في المستقبل، وقدرته على تلبية احتياجاته، التي تتبلور جميعها ضمن ما يسمى بالاستدامة المالية للمصرف، انطلاقاً من ذلك برزت إشكالية البحث التي تسعى إلى التعرف على تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق متطلبات الاستدامة المالية، عبر تطبيقها ميدانياً في عدد من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، ويمكن صياغة هذه الإشكالية في السؤال الرئيس الآتي:

ما تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق متطلبات الاستدامة المالية في المصارف العراقية؟

إذ ينبثق عن السؤال الرئيس الأسئلة الفرعية التالية:

ما تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات الاقتصادية للاستدامة المالية؟

ما تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات الاجتماعية للاستدامة المالية؟

ما تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات البيئية للاستدامة المالية؟

ثانياً – أهمية البحث

تتمثل الأهمية التي يقدمها البحث بأنه:

1. يقدم إضافة معرفية متخصصة بكل من نظم المعلومات المحاسبية والاستدامة المالية.
2. يظهر مدى التأثير الذي تمتلكه نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الاستدامة المالية ومتطلباتها.
3. يقدم نتائج عملية مستمدة بياناتها من دراسة مسحية لعينة من المصارف العراقية، وتحليلها علمياً وإحصائياً.

ثالثاً – أهداف البحث

يسعى البحث إلى تحقيق الأهداف التالية:

- 1- التعرف بنظم المعلومات المحاسبية.
- 2- التعرف بالاستدامة المالية ومتطلباتها.
- 3- التعرف على تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق متطلبات الاستدامة المالية في المصارف العراقية.

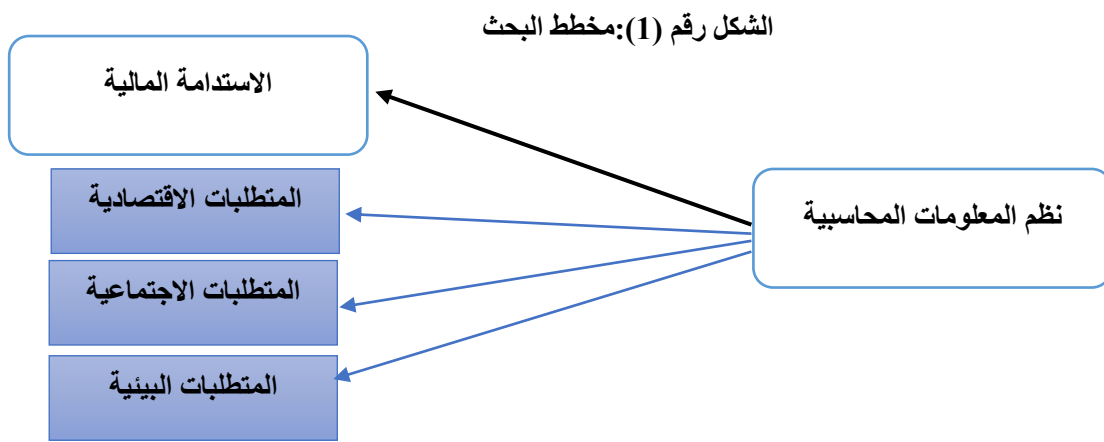
4- تقديم العديد من الاقتراحات التي تهدف إلى تطوير نظم المعلومات المحاسبية، وتوظيفها لتحقيق الاستدامة المالية في المصارف العراقية.

رابعاً- مخطط البحث الفرضي:

يوضح الشكل التالي مخطط البحث الفرضي الذي يتكون من متغيرين هما:

- المتغير المستقل: نظم المعلومات المحاسبية
- المتغير التابع: الاستدامة المالية، التي يتفرع عنه ثلاثة متطلبات هي المتطلبات الاقتصادية، والاجتماعية والبيئية.

الذي يتوضح فيما يأتي:



المصدر: تصميم الباحثان

خامساً- فرضيات البحث:

انطلاقاً من أسئلة البحث فإن فرضية البحث تتمثل بما يلي:

يوجد تأثير دال إحصائياً لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية عند مستوى الدلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

يتفرع عنها الفرضيات الفرعية التالية:

الفرضية الفرعية الأولى: يوجد تأثير دال إحصائياً لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات الاقتصادية للاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية عند مستوى الدلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد تأثير دال إحصائياً لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات الاجتماعية للاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية عند مستوى الدلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد تأثير دال إحصائياً لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات البيئية للاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية عند مستوى الدلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

سادساً-منهج البحث:

اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي مستخدماً الدراسات التي استهدفت متغيرات البحث، والمسح الميداني للحصول على البيانات الأولية لإجراء البحث التطبيقي والعملي.

سابعاً- حدود البحث:

1. الحدود الموضوعية: تعبر عنها متغيرات البحث التي تتمثل بنظم المعلومات المحاسبية والاستدامة المالية التي تشمل المتطلبات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.
2. الحدود المكانية: تتمثل بعدد من المصارف التجارية العراقية.
3. الحدود البشرية: تتمثل بالعاملين في عدد من المصارف التجارية العراقية.

ثامناً- موقع إجراء البحث:

الجدول رقم (1): المصارف عينة البحث

اسم المصرف	نبذة تعريفية عن المصرف	الأنشطة التي يقوم بها المصرف	عدد العاملين
مصرف الموصل للتنمية والاستثمار	تأسس عام 2001	تقديم منتجات وخدمات وائتمانية شاملة	201
مصرف بابل	تأسس في 8-6-1999م	ممارسة أعمال مصارف الاستثمار والأعمال المصرفية المتنوعة محلياً ودولياً.	141
مصرف سومر التجاري	تأسس في 26-5-1999	ممارسة جميع الأعمال المصرفية والاستثمارية داخل العراق وخارجه.	215

تاسعاً- عينة البحث:

اختيرت عينة عشوائية من العاملين في عدد من المصارف التجارية العراقية، إذ تم الاعتماد على قانون العينة العشوائية مع السحب بدون إعادة لاحتساب عدد أفراد العينة من الحجم الكلي للعاملين في هذه المصارف والمكون من (557) عاملاً، وبالتطبيق على القانون فقد بان عدد أفراد العينة يجب أن يكون مساوياً أو أكبر من (227) عاملاً.

عاشراً- أداة البحث:

تمثل الأداة التي استخدمها البحث للحصول على البيانات الأولية بالاستبيان، الذي تكون من ثلاثة محاور، إذ تمثلت بما يأتي:

المحور الأول: المتغيرات الديمغرافية التي تمثلت بالجنس، العمر، عدد سنوات الخبرة، الموقع الوظيفي.

المحور الثاني: خاص بالمتغير المستقل المتمثل بنظم المعلومات المحاسبية.

المحور الثالث: عبر عن المتغير التابع وهو الاستدامة المالية، الذي يتفرع إلى ثلاثة أبعاد يعبر كل بعد عن مطلب من متطلبات الاستدامة المالية وهي: المتطلبات الاقتصادية، الاجتماعية، والبيئية.

الحادي عشر- اختبار صدق الاستبانة وثباتها

لاختبار صدق الأداة تم الاعتماد على معامل ارتباط بيرسون لكل من المتغيرين من جهة ومتوسط الأداة ككل من جهة ثانية الذي تبين أن قوة ارتباط متغير نظم المعلومات المحاسبية قد قدرت قيمته بـ (0.922)، فيما تمثلت قيمة ارتباط متغير الاستدامة المالية بـ (0.950) وهاتين القيمتين ذات اتجاه طردي قوي جداً، دالتان إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.01)، أما بالنسبة لثبات الأداة فقد تم الاعتماد على معامل ألفا كرونباخ لمجموع الأداة والمكونة من (40) عبارة، بقيمة ثبات قدرها (0.959) ما يثبت أن الأداة تتمتع بثبات قوي جداً، إذا تتمتع الأداة بالصدق والثبات، كما أن توزع إجابات أفراد العينة تقترب من التوزيع الطبيعي لأن حجم العينة أكبر من (30) مفردة، وبالتالي فإن الأداة قابلة للدراسة والتحليل الإحصائي.

الثاني عشر- الأساليب الإحصائية المستخدمة

تم الاعتماد على برنامج (SPSS-24) لاحتساب النسب المئوية والمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية معامل الثبات، والارتباطات، بالإضافة إلى الاختبار الخطي البسيط.

المبحث الثاني: المفاهيم الأساسية لنظم المعلومات المحاسبية والاستدامة المالية

أولاً- مفهوم نظم المعلومات المحاسبية:

يقابله في اللغة الإنكليزية بالعبارة الآتية:

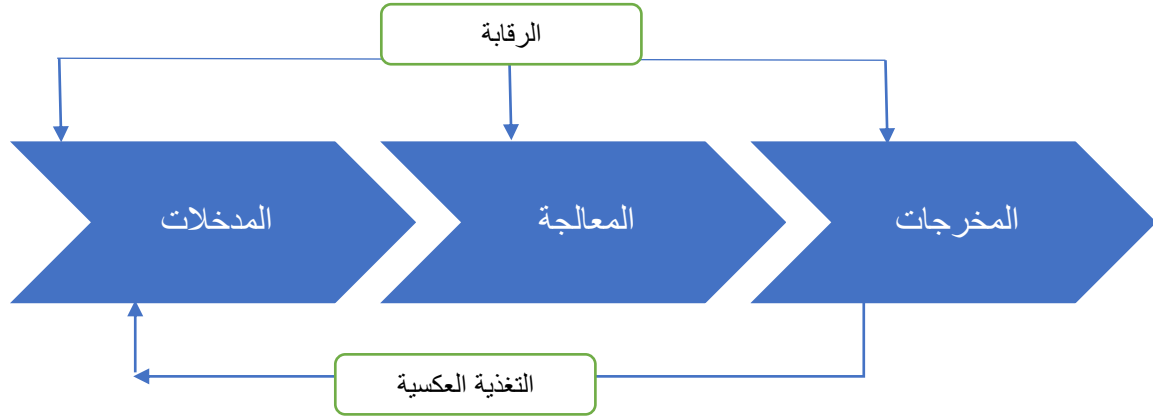
(Accounting Information System) ويرمز له بالاختصار (AIS)، الذي يعرف بأنه (Sutriani, et al, 2019: 43): نظام يجمع ويسجل البيانات ويعالجها للوصول إلى معلومات مفيدة للمساعدة في عملية اتخاذ القرار، كما عرف بأنه (Gelinas, et al, 2015: 14): نظام فرعي معلومات يمتلكه المنظمة، يتمثل الغرض منه بجمع ومعالجة وإبلاغ المعلومات المالية الناتجة عن أعمال المنظمة، وعرف أيضاً بأنه (حماد، 2019: 101): "أحد مكونات تنظيم إداري يختص بجمع وتبويب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المالية الملائمة لاتخاذ القرار إلى الأطراف الخارجية (كالجهات الحكومية والدائنين والمستثمرين) وإدارة المؤسسة لاتخاذ القرار".

بناءً على ما ورد في التعريفات السابقة، وعلى ما أشارت إليه العديد من الدراسات والأبحاث إلى أن هذه النظم تتسم بالخصائص التالية (Ishak, et al, 2014, 358-386)، و(محصول، 2017، 78-79)، (دلالة، 2021: 127):

إنها جزء من نظام المعلومات الكلي في المنظمة، يتكون من مكونات مادية وبشرية تتوزع على نظم فرعية مرتبطة إذ تتكامل وتتفاعل لتأدية مهامها بكفاءة وفعالية، يستند على المعايير المحاسبية الدولية المطبقة لإنتاج تقارير على درجة عالية من الدقة والموثوقية والملائمة والقابلة للفهم والمقارنة والتحقق لتلبي متطلبات إدارة المنظمة في عمليات التخطيط والرقابة والتنظيم واتخاذ القرارات، كما يعتبر مخزن لكافة العمليات المحاسبية الكمية والوصفية، التي يمكن استدعائها عند الحاجة وبالدقة والسرعة المناسبة، كما أنه يتمتع بدرجة كافية من المرونة اللازمة لتحديثه وتطويره ليتواءم مع التطورات التي يشهدها محيط المنظمة، وكذلك مع التطورات التكنولوجية العالمية على المستوى المادي والبرمجي، من أجل تحقيق أهداف المنظمة، ما يوجب على هذه النظم القيام بالوظائف المتمثلة بجمع البيانات وتدقيقها وتخزينها وحفظها وصيانتها وتحديثها باستمرار، حمايتها من التخريب والتحريف والحذف، ومعالجة البيانات الخاصة بالمجال المحاسبي وفق معايير وضوابط محاسبية دولية، والعمل على خلوها من الأخطاء، بالإضافة إلى تقديم نتائج المعالجة التي هي عبارة عن تقارير ومعلومات محاسبية لإدارة المنظمة وللجهات صاحبة العلاقة، والوصول إلى المعلومات بكفاءة وفي الوقت المناسب.

ثانياً- مكونات نظم المعلومات المحاسبية:

تتمثل مكونات نظم المعلومات المحاسبية بالمستندات، أجهزة إدخال البيانات، وأجهزة المعالجة، أجهزة التخزين، بالإضافة إلى وسائط الإخراج (Williams, 2022)، كما أنه يمكن تصنيفها إلى مكونات المادية سواء كانت ملموسة كالهاتف، الفاكس، الآلات الحاسب، أجهزة الحواسيب وكافة ملحقاتها، وأدوات التخزين والحفظ، بالإضافة إلى الأدوات المساندة كالملفات والأوراق والأقلام والدفاتر، أو غير ملموسة التي تخزن فيها البيانات وتقوم بالعمليات المحاسبية، والبرمجيات التطبيقية اللازمة لمعالجتها وتحويلها إلى معلومات ذات قيمة، والقواعد والسياسات المحاسبية المنظمة والموضحة للعمليات المحاسبية بالإضافة إلى وسائل وآليات الاتصال المستخدمة، بالإضافة إلى المكونات البشرية التي تعد من أهم المكونات التي يقع على عاتقها تشغيل هذه النظم، كالاختصاصيين من محاسبين ومبرمجين وتقنيين، والمسؤولين عن استمرار عمل النظام، ويشترط أن تتمتع القوى البشرية بمستوى من الكفاءة والتدريب والتأهيل الخاص بمجال عمل هذه النظم وما يتعلق بها من عمليات فنية محاسبية وتكنولوجية (محصول، 2017: 79)، فنظم المعلومات المحاسبية تتكون من المراحل التي يوضحها الشكل التالي:



الشكل رقم (2): مكونات نظام المعلومات المحاسبية، المصدر: من تصميم الباحثان

إذ أن مرحلة المدخلات تشمل البيانات الخام المعبرة عن العمليات التي تنفذ في المنظمة ضمن بيئتها الداخلية أو الخارجية كالمواد الأولية والعمالة ورأس المال أو أي بيانات أخرى ذات علاقة بالمنظمة، ليتم في مرحلة المعالجة إجراء العمليات الحسابية، والمقارنة المنطقية والتلخيص والتصنيف والفرز بغرض تحويلها إلى معلومات مفيدة للمستخدم النهائي لها من خلال برامج حاسوبية متخصصة، لتقدم مرحلة المخرجات النتائج النهائية على شكل تقارير أو جداول أو قوائم أو أشكال نهائية، أما مرحلة الرقابة فهي تتم على كافة المراحل التي يتكون منها النظام لضمان الصحة والدقة والالتزام بالمعايير المطبقة والمتعارف عليها، لتشكل عملية التغذية العكسية قياساً لرضا مستخدم نتائج مخرجاتها، وإجراء التغييرات المناسبة على نقاط الخلل والضعف التي يعاني منها النظام (زعابطة، 2021: 166-167)، و(حماد، 2019: 102).

ثالثاً- مبادئ نظم المعلومات المحاسبية:

تستند هذه النظم على العديد من المبادئ لكي تحقق هذه النظم الأهداف المرغوبة منها، وتتمثل هذه المبادئ:

مبدأ التكلفة المناسبة: أي أن يوفر النظام ما تحتاجه الإدارة من المعلومات الدقيقة وذات التكلفة المنخفضة، أي إن فائدة النظام تتوقف على قدرته على تعظيم الفوائد وتخفيض التكاليف.

مبدأ الثبات: الذي يقصد به إتباع طريقة موحدة ونمطية وثابتة في إعداد المعلومات المحاسبية في كل دورة من دورات تقديمها لتحقيق أهداف النظام المحاسبي من جهة تحقيق التكامل في العمليات والحصول على بيانات تمتاز بالدقة والسرعة وبتكاليف مقبولة، كما إنه يساعد على زيادة فعالية الرقابة الداخلية.

المبدأ الإنساني: فالنظام يعتمد على عمل الأفراد المؤهلين والمدرّبين، ما يستوجب مراعاة جانب العلاقات الإنسانية بتوفير البيئة الملائمة والمحفزة لأداء المهام بشكل جماعي وإقناع العاملين بالنظام وفعاليته وأهدافه لتفادي ردود الأفعال المعيقة للنظام، وتوفير برامج تدريبية خاصة وتوفير التفاصيل والتفسيرات الواضحة، ما يساهم في إنجاز المهام بسرعة، وإعداد البيانات بالدقة والسرعة وبأدنى تكلفة.

مبدأ الهيكلية: يتطلب تصميم النظام مراعاة ما يتضمنه الهيكل التنظيمي للمنظمة من خطوط السلطة والاتصالات اللازمة لتدفق البيانات والمعلومات، لتحديد ما تحتاجه الإدارة وكافة الأقسام ووضع نظام سليم لمراقبة أدائها.

مبدأ الضبط والرقابة الداخلية: يهدف نظام المعلومات المحاسبية إلى إنتاج معلومات تتسم بالدقة والصحة والصدق تشكل مصدراً مهماً لاتخاذ القرار السليم، لذلك يتوجب توفير إجراءات تنظيمية متكاملة تضمن الدقة والصدق وتمنع كل الأخطاء وتعد حسابات المراقبة ونظام الجرد المستمر والفعلية من أنظمة الضبط الداخلي الممكن توفيرها في نظام المعلومات المحاسبية.

مبدأ المرونة: لمواجهة كل التغيرات التي من الممكن أن تحدث مستقبلاً، ومواكبة التطورات التكنولوجية والمحاسبية المستقبلية.

مبدأ إعداد التقارير: تعد التقارير من مخرجات التي تهدف الإدارة إلى الحصول عليها، لذلك يتوجب على النظام أن يكون قادراً على إصدار التقارير التي تتمتع بالدقة والموثوقية والقابلية للمقارنة والفهم، وفي التوقيت المناسب، كونها وسيلة اتصال ما بين المستويات الإدارية.

مبدأ التوقيت السليم: توجه مخرجات النظام إلى عدة جهات مختلفة بهدف استخدامها في عملية اتخاذ القرارات لذلك يتوجب على النظام أن يكون قادراً على توفير هذه المخرجات في التوقيت المناسب والنوعية الجيدة (Neog, 2014: 41 و (بن عيسى، وآخرون، 2019: 10-12)، (محصول، 2017: 76-77).

رابعاً- مفهوم الاستدامة المالية:

تعني المحافظة على موارد المنشأة وأصولها وأموالها التي تعتبر أحد موارد المجتمع بشكل عام وعلى المدى البعيد (الخفاجي، 2018: 25)، كما بين (أوكيل، وعصماني، 2020: 322) بأنها: تعكس قدرة المنظمة على تحمل العبء المالي لديها في المستقبل، فالسياسة المالية للمنظمة لا تعد مستدامة إذا كانت تنطوي على تراكم مفرط للديون والخدمات على مر الزمن، إلا أن صندوق النقد الدولي قد عرفها: بأنها الوضع الذي يستطيع المقترض أن يستمر في خدمة ديونه دون الحاجة إلى إحداث تغيير جوهري في النفقات والإيرادات مستقبلاً (عايش، 2021: 9)، حيث سيعتمد البحث على تعريف (بدر، 2022: 158) الذي ينص على أن الاستدامة المالية هي تحقيق أرباح مستدامة وتدفقات نقدية موجبة، والحفاظ على الموارد وتميئتها، لتساعد المنشأة في تقليل نسبة الرافعة المالية والاعتماد على الديون الخارجية، مع دمج ذلك بمتطلبات التنمية المستدامة بأبعادها البيئية، الاجتماعية، والاقتصادية، وذلك بهدف الحماية من التعثر في المستقبل، والاستمرار والنمو المستدام وتحقيق الصلابة المالية في ظل الأزمات المتلاحقة للاقتصادات الحالية محلياً ودولياً، بناءً على تقدم وعلى ما أشار إليه (بو حبل، 2021: 22-23)، و(بن دعاس، ورقوب، 2019: 114) أن الاستدامة المالية تركز على مجموعة من القواعد تتمثل بالقاعدة الذهبية أي أن المنظمة لا تلجأ إلى الاقتراض إلا من أجل تمويل النفقات الاستثمارية، وقاعدة توازن الموازنة بين الإيرادات والنفقات ومعالجة مستدامة للعجز في حالة حدوثه، بالإضافة إلى قاعدة المرونة في التعامل مع الحالة الاقتصادية السائدة سواء كانت حالة الركود أو التضخم، بالإضافة إلى قاعدة الاستدامة في الاستثمار، ويتوضح مدى تطبيق المنظمة للاستدامة المالية من خلال مؤشرات عدة تتمثل بمؤشرات الربحية (العائد على الأصول، والعائد على متوسط حقوق الملكية)، مؤشرات السيولة (نسبة السيولة، نسبة السيولة النقدية)، مؤشرات القيمة الاقتصادية المضافة، ومؤشر الرافعة المالية (بدر، 2022: 160).

خامساً- أهمية الاستدامة المالية:

تتمثل أهميتها بأنه تمنح المنظمة القدرة على العمل بطريقة مستدامة مالياً، وتحقيق المزيد من الأرباح، والنمو المستدام لقيمة الشركة، كما أنها تبرز واقع المنظمة التي تحقق معدلات معقولة من الأرباح تضمن لها الاستمرار في الأجلين المتوسط والطويل لتحقيق رغبات كل الأطراف، تمنح المنظمة القدرة على تحقيق الرفاهية الاجتماعية وتطوير الاقتصاد وحماية البيئة، كما أنها تحسن من سمعة المنظمة، وتعزيز ثقة العملاء وأصحاب المصلحة بها (Ferrero, 2016 & Aceituno)، (الجبلي، 2020: 64)، و(Caesia&Basuki, 2017: 2)، كما بين (بدر، 2022: 159) أن أهمية الاستدامة المالية تتمثل برفع مستوى الشفافية، وتعظيم النقدية وجذب المستثمرين نتيجة السمعة الحسنة والصورة الذهنية الجيدة التي تكسبها للمنظمة، وزيادة كفاءة العاملين، ما يشجعهم على الابتكار، كما أنه تحسن الأنظمة الإدارية، وتدعم التحسين المستمر، ما يمنحها ميزة تنافسية مستدامة تزيد من ثقة أصحاب المصلحة بها.

سادساً- متطلبات الاستدامة المالية:

يحتاج تطبيقها إلى توافر الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية التي تضمن ديمومة متكاملة للمنظمة، وفيما يأتي إشارة لمفهوم كل بعد من هذه الأبعاد(كافي، 2017: 76-80)، و(Millard, 2018: 43)، و(Holden, 2014: 131-132):

1. البعد الاقتصادي: يشمل هذا البعد كل النشاطات المتعلقة بتلبية الاحتياجات المادية الخاصة بعملية الإنتاج والاستهلاك، بمعنى استخدام الموارد اليوم ينبغي ألا يقلل من الدخل الحقيقي في المستقبل، أي أن تعتمد العملية التنموية على اختيار التقنيات الصناعية وتطويرها في مجال توظيف الموارد الطبيعية بما يضمن لها أطول استدامة ممكنة.

فقد تمثلت الأبعاد الاقتصادية للاستدامة باستعمال الأدوات الاقتصادية بما يحافظ على البيئة، وتقوية دور التجارة والصناعة من خلال تطوير الإنتاج النظيف وتحفيزه، كما تم تخصيص موارد وميزانيات مالية وتقديمها كحافز للمنظمات التي تراعي حماية البيئة في نشاطاتها، بالإضافة إلى تغيير أنماط الإنتاج والاستهلاك عبر استخدام تكنولوجيات نظيفة وجعلها أكثر استدامة، وتشجيع الاستثمارات التي تراعي التحولات البيئية والاجتماعية المزمع إنشاؤها، وتوزيع الموارد بشكل متساو بين أفراد المجتمع وأكثر عدالة.

2. البعد البيئي: تشكل البيئة شرطاً أساسياً وضرورياً للنشاط البشري من أجل الحفاظ على التنوع الطبيعي والحيوي وتسليمه بشكل سليم إلى الأجيال المستقبلية، وتتمثل الأبعاد البيئية للاستدامة بالحفاظ على الهواء من خلال تخفيض التلوث والاعتماد على الطاقات المتجددة، وحماية الموارد الطبيعية اللازمة لتأمين الاحتياجات الأساسية والتوسع في إنتاجها لتلبية احتياجات الأطراف المتزايدة، بالإضافة إلى ضرورة التعاون الدولي من أجل تخفيض من انبعاثات الغازات والمواد الكيميائية المهددة لطبقة الأوزون، وحماية المناخ من الاحتباس الحراري لما له من أخطار كبيرة على البيئة بما يهدد حياة الأجيال القادمة.

3. البعد الاجتماعي: يعد البعد الاجتماعي أو البشري هو المحرك الرئيس لكل عمليات الاستدامة لذلك يركز هذا البعد على ضمان التوازن بين النم والاقتصادي والنمو السكاني (الديموغرافي) لأن النمو السكاني السريع يستنزف الموارد الطبيعية ما يعيق العملية التنموية ويثقل كاهل الحكومات وعدم قدرتها على توفير الخدمات اللازمة لهم، كما أنها تؤكد على ضرورة تحقيق العدالة والمساواة من أجل محاربة الفقر والجوع، بالإضافة إلى تحقيق العدالة والمساواة بين الأجيال

الحالية والأجيال القادمة، وتسعى إلى الاستخدام الكامل للموارد البشرية وإعادة توجيهها وتخصيصها لضمان الوفاء باحتياجاتها الأساسية كالتعليم والصحة والمياه.

المبحث الثالث: تحليل نتائج البحث واختبار الفرضيات

أولاً- خصائص العينة:

تتألف العينة من (66.8%) من الذكور، أما الإناث فمثلوا بنسبة (33.2%)، أما على مستوى العمر فإن الفئة الأعلى تمثيلاً تراوحت أعمارهم بين (31-40) سنة بمقدار (43.2%)، ثم من تراوحت أعمارهم من (20-30) سنة بنسبة قدرها (33.6%)، أما الفئة العمرية الأقل تمثيلاً تراوحت أعمارها من (51-60) سنة بنسبة تمثيل قدرها (3%)، وبالنسبة لتوزيع أفراد العينة بالنسبة للمنصب الوظيفي فقد مثل الموظفون بنسبة (51.1%)، ثم فئة رؤساء الأقسام بنسبة (39.3%)، ليمثل مدراء المديرية بنسبة (7.9%)، أما التمثيل الأقل من يمثلون الإدارة العليا بنسبة (1.7%) من أفراد العينة، أما على مستوى الخبرة الوظيفية فقد كان التمثيل الأعلى لمن تراوحت خبرتهم بين (10-20) سنة بنسبة قدرها (37.6%)، يليهم من تراوحت خبرتهم من (21-30) سنة بنسبة قدرها (32.8%)، فيما مثلت الفئة التي تقل خبرتهم عن (10) سنوات بنسبة قدرها (21.8%)، لتشكل الفئة التي تجاوزت خبرتها (30) سنة التمثيل الأقل على مستوى أفراد عينة البحث بنسبة قدرها (7.9%).

ثانياً- تحليل نتائج البحث لمتغير نظم المعلومات المحاسبية

تبين من خلال نتائج التحليل الإحصائي في الجانب الوصفي على إجابات أفراد العينة والموضحة في الجدول التالي:

الجدول رقم (2): الإحصاءات الوصفية لمتغير نظم المعلومات المحاسبية

المتوسط الحسابي	التقييم	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	قيم (T)	الدلالة الإحصائية
3.958	موافق	0.488	0.123	29.717	0.000

يوضح الجدول أعلاه أن متغير نظم المعلومات المحاسبية قد قدر متوسطه بـ (3.958)، محققاً تقييماً بدرجة موافق، بمعامل الاختلاف قدره (0.123)، أي أن إجابات أفراد العينة قد حققت تشبهاً نسبته (12.3%)، ما يجعلها قابلة للتقدير والدراسة الإحصائية.

كما أن الدلالة الإحصائية الخاصة بـ (t) قد حققت قيمة مقدارها (0.000)، ما ينتج عنه أن هناك فروق دالة إحصائية بين متوسطات إجابات أفراد العينة ومتوسط الحياد المقدر بـ (3)، وأن قيمة المتوسط الخاص بهذا المتغير أكبر من متوسط الحياد ما يؤكد توافر تطبيق هذه النظم في المصارف عينة البحث.

ثالثاً- تحليل نتائج البحث لمتغير الاستدامة المالية:

الجدول رقم (3): الإحصاءات الوصفية لمتغير الاستدامة المالية

المتوسط الحسابي	التقييم	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	قيم (T)	الدلالة الإحصائية
3.855	موافق	0.638	0.165	20.294	0.000
3.906	موافق	0.656	0.168	20.884	0.000
3.853	موافق	0.669	0.174	19.289	0.000
3.871	موافق	0.606	0.156	21.766	0.000

يوضح الجدول رقم (3) أن المتطلبات الأعلى تقييماً هو المتطلبات الاجتماعية الذي حقق متوسطاً قدره (3.906)، لتليها المتطلبات الاقتصادية بمتوسط قدره (3.855)، ثم المتطلبات البيئية بمتوسط قدره (3.853) محققة جميعها تقييماً بدرجة موافق، أما متغير الاستدامة المالية فقد حقق متوسطاً قيمته (3.871) بتقييم موافق.

أما بالنسبة لمعامل الاختلاف الخاص بمتطلبات المتغير التابع فقد كانت متقاربة وذات تقدير ضعيف حيث تمثل أداها معامل الاختلاف الخاص بالمتطلبات الاقتصادية بمقدار (16.5%)، أما أعلاها فتمثل بمعامل اختلاف المتطلبات البيئية بمقدار (17.4%)، أما معامل اختلاف المتغير ككل فقد قدرت قيمته بـ (15.6%)، ما يجعلها قابلة للتقدير والدراسة الإحصائية.

كما أن الدلالة الإحصائية الخاصة بـ (t) قد حققت قيمة مقدارها (0.000)، ما ينتج عنه أن هناك فروق دالة إحصائية بين متوسطات إجابات أفراد العينة ومتوسط الحياد المقدر بـ (3)، وأن قيمة المتوسط الخاص بهذا المتغير أكبر من متوسط الحياد ما يؤكد توافر تطبيق الاستدامة المالية بمتطلباتها كافة في المصارف عينة البحث.

رابعاً- اختبار فرضيات البحث

1. اختبار الفرضية الرئيسية:

تم الاعتماد على الاختبار الخطي البسيط لاختبار الفرضية الرئيسية لتتوصل إلى النتائج الموضحة في الجدول التالي.

الجدول رقم (4): اختبار الفرضية الرئيسية

الاستدامة المالية	B	قيمة (t)	الدلالة الإحصائية	معامل الارتباط R	معامل التحديد R ²	قيمة F	مستوى الدلالة
-------------------	---	----------	-------------------	------------------	------------------------------	--------	---------------

0.000	301.763	0.571	0.755	0.468	0.727	0.157	الثابت
				0.000	17.371	0.939	نظم المعلومات المحاسبية

تبين البيانات الواردة في الجدول أعلاه أن هنالك ارتباط طردي قوي قدرت قيمته بـ(0.755) بين نظم المعلومات المحاسبية المعبرة عن المتغير المستقل، والمتغير التابع المتمثل بالاستدامة المالية في المصارف العراقية عينة البحث.

كما أن قيمة معامل التحديد (R^2) تساوي (0.571)، أي أن تباين تغيرات المتغير المستقل تفسر تباين تغيرات المتغير التابع المتمثل بالاستدامة المالية بنسبة (57.1%)، وهي قدرة تفسير متوسطة.

وأن الدلالة الإحصائية الخاصة باختبار (F) قدرت بـ(0.000)، وهي أصغر من ($\alpha \leq 0.05$) ما يؤكد على أنه تم الحصول على نموذج معنوي قادر على التعبير عن العلاقة بين المتغيرين.

وتوصلت النتائج أيضاً إلى أن قيمة معامل المتغير المستقل المؤثر على الاستدامة المالية في المصارف العراقية قدرت بـ(0.939)، بدلالة إحصائية لـ (t) تمثلت قيمتها بمقدار (0.000)، وهي أصغر من ($\alpha \leq 0.05$)، ما يؤشر إلى أن الفرضية الرئيسة للبحث محققة أي أنه: "يوجد تأثير دال إحصائي لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$)".

ويمكن اختصار ما تم التوصل إليه سابقاً في الصيغة الرياضية التالية:

$$Y = 0.157 + 0.939 * X + e$$

حيث أن:

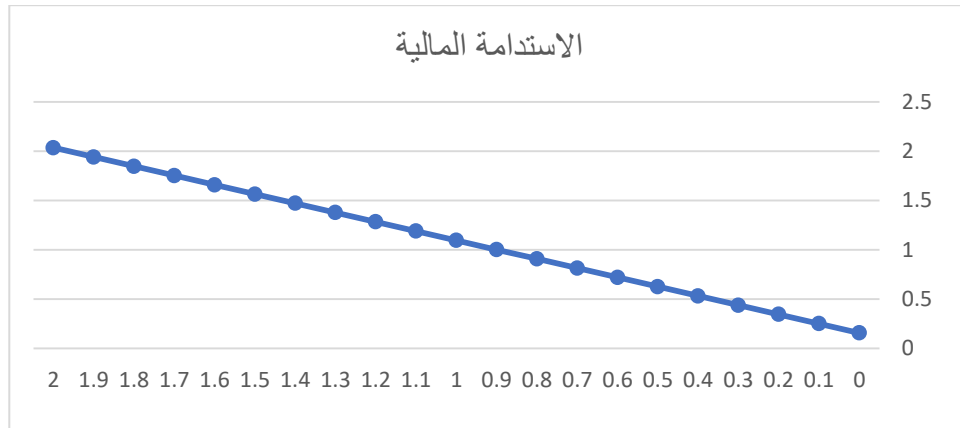
Y: الاستدامة المالية.

X: نظم المعلومات المحاسبية.

e: عوامل أخرى تتحكم بالاستدامة المالية.

تتلخص العلاقة بين المتغيرين بأنه أي تغير بمقدار (1) في "نظم المعلومات المحاسبية" سيؤثر على "الاستدامة المالية" في المصارف العراقية بنفس الاتجاه بنسبة مقدارها (93.9%)، وفق الشكل الموضح فيما يأتي:

الشكل رقم (2): العلاقة الخطية بين نظم المعلومات المحاسبية والاستدامة المالية



المصدر: تصميم الباحثان

2. اختبار الفرضيات الفرعية:

الجدول رقم (5): علاقة التأثير للفرضيات الفرعية

الفرضية	نظم المعلومات المحاسبية	Beta	قيمة (t)	الدلالة الإحصائية	معامل الارتباط R	معامل التحديد R^2	قيمة F	مستوى الدلالة
ف1	المتطلبات الاقتصادية	0.760	17.628	0.000	0.760	0.578	310.756	0.000
ف2	المتطلبات الاجتماعية	0.714	15.362	0.000	0.714	0.510	236.001	0.000
ف3	المتطلبات البيئية	0.627	12.124	0.000	0.627	0.393	147.003	0.000

على ضوء النتائج الواردة في الجدول رقم (5) تبين أن:

هناك علاقة تأثير معنوية ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية وكل من متطلبات الاستدامة المالية لأن الدلالة الإحصائية الخاصة بكافة اختبارا (F) الخاصة بكل علاقة منها كانت مساوية لـ (0.000)، وهذه النماذج الخاصة بكل منها قادرة على التعبير عن العلاقة.

أما بالنسبة لمعاملات التأثير فكانت جميعها ذات اتجاه طردي قوي بالنسبة للمتطلبات الاقتصادية والمتطلبات الاجتماعية، ومتوسطة فيما يخص العلاقة مع المتطلبات البيئية، إذا تمثلت أقوى علاقة تأثير بين نظم المعلومات المحاسبية والمتطلبات الاقتصادية بمقدار (0.760)، لتليها بالمرتبة الثانية قوة تأثير نظم المعلومات المحاسبية والمتطلبات الاجتماعية بمقدار (0.714)، ثم قوة التأثير بين نظم المعلومات المحاسبية والمتطلبات البيئية بمقدار (0.627).

كما أن الدلالات الإحصائية الخاصة باختبار (T) لكل علاقة بين المتغير المستقل ومتطلبات الاستدامة المالية حيث قدرت قيمتها بـ (0.000) وهي أصغر من (0.05)، أي أن كافة علاقات التأثير معنوية دالة إحصائياً عند المستوى (0.05)، وبالتالي فإن الفرضيات الفرعية محققة أي أنه:

- يوجد تأثير دال إحصائياً لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات الاقتصادية للاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$).
- يوجد تأثير دال إحصائياً لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات الاجتماعية للاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$).
- يوجد تأثير دال إحصائياً لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات البيئية للاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$).

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات:

تبين من خلال ما تقدم النتائج التالية:

1. توافر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية في المصارف العراقية عينة البحث.
2. توافر تطبيق الاستدامة المالية بمتطلباتها كافة في المصارف العراقية عينة البحث.
3. يوجد تأثير طردي قوي لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الاستدامة المالية في المصارف التجارية العراقية.
4. يوجد تأثير طردي قوي لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق المتطلبات الاقتصادية والاجتماعية للاستدامة المالية، ومتوسط في تحقيق المتطلبات البيئية في المصارف التجارية العراقية.

ثانياً. التوصيات:

بناء على ما تقدم من نتائج، يوصي الباحثان بما يأتي:

1. ضرورة العمل على تقديم الدعم اللازم لنظم المعلومات المحاسبية المطبقة، من خلال تحديث مكوناتها المادية وصيانتها وضمان أمانها باستمرار، كما أنه من الضروري تقديم الدعم للموارد البشرية الداعمة والمستخدمين لهذه النظم من خلال التدريب والتأهيل.
2. العمل على تحسين موارد المنظمة المالية وغير المالية والمتطلبات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية التي تضمن استدامة المديرية بشكل عام، واستدامتها المالية بشكل خاص من أجل ضمان قيامها بدورها وتحقيق أهدافها.
3. العمل على تطبيق نظم المعلومات المحاسبية وتطويرها والاعتماد عليها لما لها من دور قوي في ضمان الاستدامة المالية للمديرية.

المصادر:

1. أوكيل، رابع، وعصماني مختار، تقييم الاستدامة المالية في الجزائر مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير المجلد (20)، العدد (1)، 2020، 320-331.

2. بدر، إسماعيل فرج سيد أحمد، أثر التحول للبنوك الرقمية والإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستدامة المالية "دراسة ميدانية"، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، المجلد (13)، العدد (29)، 2022، 146-174.
3. بن دعاس، زهير، ورقوب، نريمان، تحليل مؤشرات الاستدامة المالية ومتطلبات ترسيخها في الجزائر، Les Cahiers du Cread، المجلد (34)، العدد (2)، 2019.
4. بن عيسى، موسى وآخرون، دور نظام المعلومات المحاسبي في تعزيز الرقابة الداخلية-دراسة حالة مؤسسة نفضال التجارية-المسيلة، رسالة ماجستير في المالية والمحاسبة، جامعة محمد بوضياف – المسيلة، 2019.
5. بو حبل، أحمد، الشمول المالي وأثره على الاستدامة المالية – دراسة حالة دول الجزائر، تونس، والمغرب، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير-المركز الجامعي عبد الحفيظ بو الصوف ميلة، 2021.
6. الجبلي، وليد سمير عبد العظيم، أثر استخدام المعايير المالية لمحاسبة الاستدامة على تحسين الإفصاح وتعزيز ثقة المستثمرين – دراسة تطبيقية على البنوك التجارية، مجلة الفكر المحاسبي، المجلد (24)، العدد (2)، 2020، 1-68.
7. حماد، محمد فضل المولى عبد الوهاب، أثر تطوير نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التمويل المصرفي "دراسة تطبيقية على بنك أم درمان الوطني"، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، المجلد (15)، العدد (20)، 2019، 99-118.
8. الخفاجي، إيمان جواد، قياس أداء الشركات المساهمة وفق مؤشر S -ISX -P&SEG وفحص مدى التزامها بالإبلاغ عن الاستدامة لتطبيق معايير GRE، رسالة ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة كربلاء، 2018.
9. دلالة، سارة، أثر تطبيق نظام المعلومات المحاسبي على تحسين فاعلية وكفاءة التدقيق الداخلي-دراسة حالة لعينة من البنوك العاملة في الجزائر-، مجلة أبحاث ودراسات التنمية، المجلد (8)، العدد (1)، (2021)، 123-143.
10. زعابطة، عبد اللطيف، أمن نظام المعلومات المحاسبي في ضوء المعيار الدولي ISO 27005 دراسة ميدانية على عدد من الشركات الجزائرية مجلة أبحاث اقتصادية معاصرة، العدد (4)، العدد (2)، (2021)، 164-178.
11. عايش، كريم، 2021، الاستدامة المالية (مفهوم – نظرية – سياسة)، ألمانيا – برلين، المركز الديمقراطي العربي للدراسات الاستراتيجية والسياسية والاقتصادية
12. كافي، مصطفى يوسف، 2017، التنمية المستدامة، عمان – الأردن، شركة دار الأكاديميون للنشر والتوزيع.
13. محصول، نعمان، دور معايير المحاسبة الدولية في تطوير نظم المعلومات المحاسبية بالبنوك التجارية-دراسة تطبيقية- حالة الجزائر، أطروحة دكتوراه في العلوم التجارية، جامعة العربي بن مهيدي، 2017.
14. مصرف الموصل للتنمية والاستثمار، الميزانية العمومية المصدقة للسنة المالية 2022، 2022.
15. مصرف بابل، الحسابات الختامية لسنة 2022، 2022.
16. مصرف سومر التجاري، البيانات والحسابات الختامية لسنة 2022، 2022.
17. Caesaria, A, et al, The Study of Sustainability Report Disclosure Aspects and their Impact on the Companies Performance, SHS web of Conferences 34, 2017, 1-5.

18. Ferrero, J, M, & Aceituno, J, V, F, Relationship Between Sustainable Development and Financial Performance: International Empirical Research, Business Strategy and the Environmental, Vol. 24, No. 1, 2015, On The Link: (<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1002/bse.1803>).
19. Gelinas, U, J, et al, 2015 Accounting Information systems, 10E, Stamford, Cengage Learning.
20. Holden, E, & Others, Sustainable Development: Our Common Future Revisited, *Global Environmental Change*, No. 26, 2014, 130-139.
21. Ishak, R, et al, Control authority, business strategy, and the characteristics of management accounting information systems, International Conference on Accounting Studies, Elsevier Ltd, (2014), 384-390
22. Millard, J, How Social Innovation Underpins Sustainable Development, *Atlas of Social Innovation: New practices for a Better Future*, Dortmund, 2018, 41-43.
23. Neog, T, K, Evaluation of Efficiency of Accounting Information Systems: A Study on Mobile Telecommunication Companies in Bangladesh, *Global Disclosure of Economics and Business*, Volume(3), No(1), (2014), 40-55.
24. Sutriani, I, A, N, et al, The effect of accounting information systems on the performance of MSMEs with the quality of financial statements as mediation variables. (study on trade business sector MSMEs in West Lombok Regency). *International Journal of Business, Economics and Law*, Vol. 19, No 5, 2019, 43-51.
25. Williams, E, What is Accounting Information System (AIS) – Basic Introduction, (22-6-2022), on the link (<https://pdf.wondershare.com/accounting/accounting-information-system.html>).

الملحق رقم (1): الاستبيان

المحور الأول: المتغيرات الديمغرافية

الجنس		ذكر		أنثى	
العمر	من 20 إلى 30	من 31 إلى 40	من 41 إلى 50	من 51 إلى 60	

المنصب الوظيفي	موظف	رئيس قسم	مدير مديرية	إدارة عليا
الخبرة الوظيفية	أقل من 10 سنوات	من 11 إلى 20 سنة	من 21 إلى 30	أكثر من 30 سنة

المحور الثاني: المتغير المستقل (نظم المعلومات المحاسبية)

المحور	الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق مطلقاً
			(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
نظم المعلومات المحاسبية	1	يقدم نظام المعلومات المحاسبية المطبق في المنظمة معلومات ملائمة لاتخاذ القرارات من قبل كافة الأطراف أصحاب المصلحة.					
	2	يقدم نظام المعلومات المحاسبية المطبق في المنظمة معلومات ملائمة لمستخدميها					
	3	يقدم النظام المطبق معلومات ذات قيمة تنبؤية عالية					
	4	يقدم نظام المعلومات المحاسبية المطبق في المنظمة معلومات ذات أهمية نسبية (أي حذف أو تحريف أي جزء منها يؤثر على القرارات المتخذة)					
	5	تعبر المعلومات الناتجة من النظام بصدق عن كافة العمليات (المالية وغير المالية) التي تحدث في المنظمة.					

					تعتبر المعلومات الناتجة من النظام ذات موثوقية عالية.	6	
					يقدم نظام المعلومات المحاسبية المطبق في المنظمة معلومات كاملة لمستخدميها	7	
					يقدم النظام المطبق في المنظمة معلومات مفهومة لمستخدميها	8	
					يقدم النظام المطبق في المنظمة معلومات خالية من الأخطاء	9	
					تمتلك المعلومات الناتجة عن نظام المعلومات المحاسبية في المنظمة بخاصية القابلية للمقارنة.	10	
					يوفر النظام المعلومات اللازمة في الوقت المناسب لمستخدميها.	11	

المحور الثالث: المتغير التابع (الاستدامة المالية)

المحور	الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق مطلقاً
			(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
المتطلبات الاقتصادية	1	يستخدم المصرف جزء كبير من أرباحه لتحسين خدماته.					
	2	يحرص المصرف بشكل دائم على تحسين ميزته التنافسية.					
	3	يستثمر المصرف جزء من أرباحه لتحسين الأدوات المستخدمة.					

					يستثمر المصرف جزء من أرباحه لتحسين البنية التحتية التي تساعد على أداء مهامه.	4	
					يستثمر المصرف جزء من أرباحه في توسيع عمله وإنتاجه.	5	
					يستثمر المصرف جزء من أرباحه في زيادة عدد الوظائف فيها.	6	
					يوزع المصرف جزء من أرباحه على العاملين فيه.	7	
					يتبرع المصرف بجزء من أرباحه للنشاطات الاجتماعية (تعليم، صحة، ذوي الحاجات الخاصة، إلخ...)	8	
					يستخدم المصرف جزء من أرباحه لتقديم الرعاية لبعض أفراد المجتمع المحيط به.	9	
					يحافظ المصرف على الحقوق الإنسانية لكافة الأفراد العاملين فيه.	1	المتطلبات الاجتماعية
					يوفر المصرف كافة الظروف الصحية في بيئة العمل.	2	
					يحارب المصرف كافة عمليات الاحتيال التي يمكن أن تحدث إن كان ضمنها أو في البيئة المحيطة به.	3	
					يعارض المصرف كافة عمليات الفساد.	4	

					يبتعد المصرف عن استخدام الأطفال كعمال فيه.	5	
					تعامل إدارة المصرف العاملين فيه بمساواة وعدالة.	6	
					يحرص المصرف على عدم التمييز بين الجنسين.	7	
					يمتلك المصرف قواعد سلوك ملزمة لكافة الأطراف العاملة فيه.	8	
					يسود مناخ من التسامح بين العاملين في المصرف.	9	
					يحرص المصرف على المساهمة في معالجة المشكلات الاجتماعية المحيطة به (البطالة، الفقر، الجوع، ... إلخ).	10	
					يحرص المصرف على تقديم خدمات تلبي احتياجات المجتمع المحيط به.	11	
					يحرص المصرف على الحفاظ على نظافة البيئة المحيطة به.	1	المتطلبات البيئية
					يعتمد المصرف على موارد الطاقة المتجددة (الشمس، الرياح، وغيرها).	2	
					يرشد المصرف استخدام الموارد الطبيعية الغير متجددة (النفط، الغاز، المياه، المنتجات الزراعية، ...).	3	
					يحرص المصرف على تطوير الآلات الموجودة فيها لتصل إلى	4	

					آلات صديقة للبيئة.		
					يحرص المصرف على الاهتمام بالمساحات الخضراء الموجودة بها وفي محيطها الخارجي.	5	
					يحرص المصرف على الحد من انبعاث الغازات السامة التي تسبب بضرر على البيئة والبشر.	6	
					تتضمن نشاطات المصرف زيادة التوعية البيئية للعاملين فيها.	7	
					يسعى المصرف إلى استخدام تكنولوجيا حديثة صديقة للبيئة.	8	
					يشجع المصرف كافة الإبداعات والابتكارات التي تهدف إلى حماية البيئة.	9	