



**Tikrit Journal of Administrative
and Economics Sciences**

مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية

EISSN: 3006-9149

PISSN: 1813-1719



**The impact of Electronic Accounting information systems on the
efficiency of financial performance: A Field study on ASHUR
international Bank in Baghdad Governorate**

Anas saud alwan*

College of Science/Tikrit University

Keywords:

Electronic Accounting Information Systems,
Financial Performance Efficiency, Banks.

ARTICLE INFO

Article history:

Received	08 Jul. 2025
Received in revised form	06 Aug. 2025
Accepted	12 Aug. 2025
Available online	30 Jun. 2026

© THIS IS AN OPEN ACCESS ARTICLE UNDER
THE CC BY LICENSE

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



***Corresponding author:**

Anas saud alwan

College of science/Tikrit university



Abstract: The financial sector is undergoing continuous technological changes, which have created challenges in achieving financial performance efficiency. This has led to the necessity of using electronic accounting information systems, and This study aims to identify the impact of using electronic accounting information systems on the efficiency of financial performance at Ashur International Bank in Baghdad. The study adopted the descriptive analytical approach, collecting data from a stratified random sample of 150 employees from the financial, accounting, and IT departments. A two-part questionnaire was used to measure the study variables, and its validity and reliability were confirmed. The results revealed a statistically significant positive effect of using electronic accounting information systems on financial performance efficiency, as these systems helped improve the accuracy of financial reports, reduce errors, and expedite accounting processes. The study recommends enhancing the use of these systems to develop financial performance in banking institutions.

أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي: دراسة ميدانية في مصرف آشور الدولي في محافظة بغداد

أنس سعود علوان
كلية العلوم/جامعة تكريت

المستخلص

يشهد القطاع المالي تغيرات تكنولوجية مستمرة مما وضع صعوبات في تحقيق كفاءة الأداء المالي ومما أدى إلى ضرورة استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية حيث تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في مصرف آشور الدولي بمحافظة بغداد. اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، إذ تم جمع البيانات من عينة عشوائية طبقية مكونة من (150) موظفاً من الأقسام المالية والمحاسبية وتقنية المعلومات. استخدمت الدراسة استبانة مكونة من جزئين لقياس متغيرات الدراسة، وتم التأكد من صدقها وثباتها. توصلت النتائج أن هناك تأثيراً إيجابياً وذو دلالة إحصائية لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي، إذ ساعدت هذه النظم في تحسين دقة التقارير المالية، وتقليل الأخطاء، وتسريع العمليات المحاسبية. توصي الدراسة بضرورة تعزيز استخدام هذه النظم لتطوير الأداء المالي في المؤسسات المصرفية.

الكلمات المفتاحية: نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، كفاءة الأداء المالي، المصارف.

المقدمة

في ظل التطورات التكنولوجية المتسارعة التي يشهدها العالم اليوم، أصبحت نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تلعب دوراً محورياً في تحسين جودة وكفاءة الأداء المالي في المؤسسات المختلفة، ولا سيما في القطاع المصرفي إذ تكمن أهمية الموضوع في استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين جودة التقارير المالية وتسهيل العمليات المحاسبية وبالتالي رفع كفاءة الأداء المالي التي تسهم في عملية اتخاذ القرار وتعزيز القدرة التنافسية للمؤسسات المالية وتتجلى مشكلة الدراسة في قياس أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في مصرف آشور الدولي في بغداد اعتماداً على فرضية الدراسة التي تقترض على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في مصرف المدروس، تتكون الدراسة من متغيرين تمثل المتغير المستقل باستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية والمتغير التابع كفاءة الأداء المالي وقد اختار الباحث هذا الموضوع لقناعاته بأهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في القطاع المصرفي وإطلاعه على الصعوبات التي تواجه هذا القطاع بحكم تخصصه المحاسبي وعليه تم تقسيم البحث على خمسة مباحث حيث كان الأول الإطار العام للدراسة والثاني الإطار النظري والثالث منهجية البحث والرابع تحليل البيانات والخامس النتائج والتوصيات.

المبحث الأول: الإطار العام

اولاً. أهداف الدراسة: تهدف هذه الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف الرئيسة، منها:

1. التعرف على مستوى استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في مصرف آشور الدولي في بغداد.

2. قياس أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في المصرف آشور الدولي في بغداد.

3. تحليل العلاقة بين استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وكفاءة الأداء المالي.

4. صياغة توصيات عملية تعتمد على نتائج الدراسة تسهم في تعزيز الاستفادة من استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لتحسين الأداء المالي في القطاع المصرفي.

ثانياً. أهمية الدراسة: تكتسب هذه الدراسة أهميتها من الحاجة المتزايدة لتطوير الأداء المالي في المصارف عبر استخدام التقنيات الحديثة، إذ يمكن أن تسهم نتائجها في توفير معلومات عملية للمديرين الماليين وصناع القرار في المصارف حول الفوائد الحقيقية لتطبيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية. كما تقدم الدراسة إطاراً علمياً يمكن أن يعتمد عليه في الأبحاث المستقبلية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات المحاسبية وتحسين الأداء المالي، مما يعزز من القدرة التنافسية للمؤسسات المالية في بيئة متغيرة ومتطورة.

ثالثاً. مشكلة الدراسة وأسئلتها: رغم انتشار نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، ما تزال هناك أسئلة حول مدى تأثير استخدامها الفعلي على كفاءة الأداء المالي في المصارف المحلية، خاصة في ظل التحديات التقنية والبشرية التي تواجهها هذه المؤسسات. وتتجسد مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس الآتي:

1. ما هو أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في مصرف آشور الدولي في محافظة بغداد؟

2. وتنطلق الدراسة من مجموعة أسئلة فرعية تتضمن:

3. ما مستوى استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بين الموظفين في المصرف؟

4. ما مدى تأثير استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على دقة وسرعة إعداد التقارير المالية ضمن الأداء المالي؟

5. هل يتأثر مستوى كفاءة الأداء المالي بمستوى استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بين موظفي المصرف؟

خامساً. حدود الدراسة

❖ **الحد المكاني:** تقتصر الدراسة على مصرف آشور الدولي بمحافظة بغداد، وذلك لأنه من المصارف الرائدة في العراق ويعتمد على النظم المحاسبية الإلكترونية بالدرجة الأساس وواحتوائه على قاعدة بيانات رقمية واسعة وكادر وظيفي متنوع وإدارة مالية سهلت الوصول إلى بيانات موثوقة.

❖ **الحد الزمني:** تغطي الدراسة الفترة الزمنية من بداية عام 2025 حتى منتصف عام 2025.

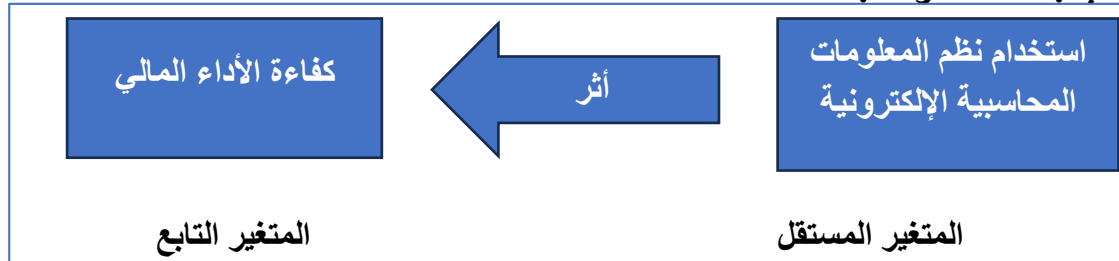
❖ **الحد الموضوعي:** تركز الدراسة على أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية فقط، دون التطرق إلى النظم الإدارية أو التشغيلية الأخرى في المصرف.

❖ **الحد الإجرائي:** تعتمد الدراسة على بيانات ومعلومات يتم جمعها من الموظفين العاملين في الأقسام المالية والمحاسبية وتقنية المعلومات في المصرف المذكور.

سادساً. الفرضيات: تقوم الدراسة على الفرضيات الآتية:

❖ **الفرضية الأولى:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في المصرف المدروس.

- ❖ **الفرضية الثانية:** لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في تقييم استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعزى إلى سنوات الخبرة لدى الموظفين.
 - ❖ **الفرضية الثالثة:** لا يختلف المتوسط الحسابي في تقييم كفاءة الأداء المالي في المصرف عن المتوسط الفرضي (3) بدرجة دالة إحصائية.
- سابعاً. مخطط الدراسة:



المبحث الثاني: الإطار النظري

المطلب الأول: نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

تعتبر نظم المعلومات المحاسبية أحد أهم أسس القطاع المصرفي وذلك لما تقدمه من سرعة في معالجة البيانات المالية المدخلة وتدقيقها وإنتاج تقارير مالية مفيدة في عملية اتخاذ القرارات مما يجعلها فاعلة في رفع كفاءة الأداء المالي في هذا القطاع

أولاً. مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: تُعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية أحد أهم التحولات التي شهدتها المحاسبة في العصر الرقمي، حيث دمجت التقنية بالمعالجة المالية لتقديم بيانات دقيقة وفي الوقت المناسب. ويمكن تعريف هذه النظم بأنها مجموعة من الإجراءات والوسائل المترابطة، المدعومة بالحواسيب والبرمجيات (حسن وقاسم، 2002: 146)، إذ تهدف إلى جمع البيانات المالية، وتخزينها، وتحليلها، وتقديمها في صورة تقارير تساهم في دعم اتخاذ القرارات داخل المنشآت (هزاع وخنشل، 2025: 280). لقد تطورت هذه النظم بفعل الطفرة التكنولوجية والتحول نحو الحوسبة السحابية، ما أدى إلى تسريع العمليات المحاسبية، وتوفير إمكانيات تحليلية متقدمة، وتقليل احتمالات الخطأ البشري مقارنة بالأنظمة اليدوية أو التقليدية (Rashwan & Alhelou, 2022: 35). وتتصف نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بالمرونة، والدقة، والقدرة على التكامل مع أنظمة أخرى مثل نظم الموارد البشرية أو نظم المشتريات، مما يجعلها عنصراً جوهرياً في البنية التحتية التقنية للمؤسسات الحديثة (تور الدين وعبدالعزيز والمطيري، 2022: 10).

إن الهدف الأساسي من هذه النظم ليس فقط تسجيل العمليات المحاسبية، بل أيضاً توفير قاعدة بيانات مالية متكاملة تتيح التحليل والتنبؤ المالي، وتحقيق رقابة فعالة على الموارد المالية (بخيت وعز الدين، 2018: 35). ويشير العديد من الباحثين إلى أن هذه النظم قد أصبحت ضرورة لا غنى عنها للمصارف والشركات الكبرى التي تتعامل مع كميات ضخمة من البيانات وتتطلب سرعة في الإنجاز وجودة في التقارير كم ورد في دراسة (فودة والغبور وسيد، 2019: 360). فأن التعريف الاجرائي لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية هو "مجموعة من النظم والبرمجيات المتكاملة التي تستخدمها المؤسسات المالية في تسجيل ومعالجة البيانات المحاسبية اليأ وبالتالي تنتج تقارير مالية دقيقة تساعد في عملية اتخاذ القرار وتقليل نسبة الخطأ"

ثانياً. مكونات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: تتكون نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من مكونات رئيسة عدة تتكامل مع بعضها البعض لتؤدي الوظائف المطلوبة بكفاءة. تبدأ هذه المكونات

بـ الأفراد، وهم المستخدمون للنظام من محاسبين ومديرين ماليين ومراجعين، والذين يتطلبون تدريباً متخصصاً للتعامل مع البرمجيات والتقارير (حميدة، 2023:198).

ثانياً، يأتي العتاد المادي (Hardware) ، ويشمل الحواسيب، والشبكات، والأجهزة الداعمة كأجهزة الطباعة والماسحات، التي تمثل البنية التحتية لتشغيل النظام. أما البرمجيات (Software) فهي العقل المحرك للنظام، وتشمل برامج المحاسبة، وقواعد البيانات، وأنظمة التشغيل، وكل ما يُستخدم لتنفيذ العمليات وتحليل البيانات.

وتمثل البيانات المحاسبية المكون الرابع، وهي المواد الخام التي يتم جمعها من العمليات اليومية وتخزينها في النظام. وتشمل هذه البيانات المعلومات المتعلقة بالإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم وغيرها. ويضاف إلى ذلك الإجراءات والسياسات المحاسبية، وهي التي تنظم طريقة إدخال البيانات ومعالجتها وإخراجها، وفقاً لمبادئ ومعايير المحاسبة المقبولة (الشلباق والمائل، 2024:140).

أخيراً، يُعد الرقابة والأمن عنصراً حاسماً، إذ إن حماية النظام من الاختراقات والأخطاء وسوء الاستخدام من الأولويات، وهو ما يتم من خلال كلمات مرور، وصلاحيات دخول محددة، وأنظمة نسخ احتياطي دوري (أبو شيبه والفطيمي، 2017:85).

ثالثاً. مزايا نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: لقد أحدثت نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ثورة في العمل المالي، إذ وفّرت العديد من المزايا التي جعلت المؤسسات أكثر كفاءة واستجابة. أولى هذه المزايا هي **الدقة العالية** في تسجيل البيانات، إذ تقلل من الأخطاء البشرية التي كانت شائعة في النظم اليدوية (مولود ويوسف، 2017:45).

كذلك تُسهّم هذه النظم في تسريع عملية إعداد التقارير المالية، ما يمكّن الإدارة من الاطلاع المستمر على الوضع المالي واتخاذ القرارات في الوقت المناسب. كما تساعد في تحقيق الشفافية والمساءلة، من خلال توثيق العمليات بشكل متسلسل ومنظم، يسهل مراجعته لاحقاً.

إحدى المزايا البارزة أيضاً هي التكامل مع أنظمة أخرى، مثل الموارد البشرية، أو إدارة المخزون، ما يوفر صورة شاملة ومتراصة للمنشأة. فضلاً عن ذلك، فإن النظم الإلكترونية تتيح الوصول عن بُعد، مما يعزز من استمرارية العمل خاصة في الأوقات الطارئة أو ظروف العمل عن بعد وتُمكن هذه النظم المؤسسات من تحليل البيانات المالية باستخدام أدوات تحليل متقدمة، ما يوفر مؤشرات قوية حول الأداء المالي والتوجهات المستقبلية (الزعانين والبحيصي، 2007:50).

المطلب الثاني: كفاءة الأداء المالي

مقدمة: تعد الكفاءة المالية قدرة المنشأة على الموازنة بين التكاليف والإيرادات وذلك لأنها تعد مؤشر عن الاستخدام الأمثل لموارد المنشأة للوصول إلى أهدافها الاستراتيجية.

أولاً. مفهوم كفاءة الأداء المالي: تعرف الكفاءة على أنها الامكانية الاقتصادية لتحويل المدخلات المالية إلى مخرجات أي هي علاقة تربط كل من التكلفة والمدخلات والمخرجات (ماتي ويونس، 2023:505) ويعرف الأداء المالي على أنه يميز العمل الجيد عن العمل السيء وكذلك يعد من الدلائل الضرورية على نجاح المنظمة وبالتالي فهو يحدد اتجاهاتها من خلال دراسة عناصر القوائم المالية (الشمري والدوري، 2023:52)، ويعرف أيضاً الأداء المالي في المصارف على أنه الاستخدام الأمثل للبيانات المالية لغرض تحقيق الأهداف من ضمان الموارد المالية وزيادة الاستثمار والإيرادات المتحققة بعد طرح كلفة رأس المال من صافي الربح بعد الضريبة

(صابر وقادر، 2022:471) بينما تشير كفاءة الأداء المالي إلى قدرة المؤسسة على استخدام مواردها المالية بشكل فعال لتحقيق الأهداف بأقل تكلفة وأعلى مردود ممكن. ويُقاس هذا المفهوم من خلال مؤشرات عدة تشمل العائد على الاستثمار، ونسبة السيولة، ونسبة الأرباح إلى الإيرادات، وغيرها من المقاييس التي تبيّن مدى استغلال الموارد المالية (النور والعجب، 2019:18).

وتتعلق الكفاءة ليس فقط بحجم الأرباح، بل بقدرة المؤسسة على تحقيق الاستدامة المالية وتقليل المخاطر المستقبلية. وفي المصارف على وجه الخصوص، تُمثل الكفاءة عاملاً جوهرياً في تحقيق الثقة والاستقرار في البيئة المصرفية (كرم الله ويوسف، 2021:50). كما أن الكفاءة ترتبط ارتباطاً وثيقاً بوجود نظم رقابة مالية قوية، وآليات مراجعة دورية، وشفافية في العمليات. وكلما توفرت هذه العناصر، كانت المؤسسة أكثر كفاءة وأقل عرضاً للخسائر أو الفساد المالي (تور الدين وعبدالعزیز والمطيري، 2022:11). فضلاً عما سبق، فإن كفاءة الأداء المالي ترتبط أيضاً بسرعة اتخاذ القرارات وجودة التقارير المحاسبية، مما يؤكد أهمية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية كوسيلة لتحقيق هذه الكفاءة (الشامس والأزرق، 2019:140).

ثانياً. العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاءة الأداء المالي: أثبتت العديد من الدراسات الميدانية وجود علاقة إيجابية قوية بين استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ورفع كفاءة الأداء المالي في المؤسسات، وخاصة المصارف. فقد أظهرت الدراسة التي أجريت على بنك النيل في السودان أن استخدام هذه النظم أسهم بشكل مباشر في تحسين دقة التقارير المالية، وتقليل الأخطاء، وتسريع العمليات المحاسبية (محمد وعبدالله، 2018:35).

كما إن النظم الإلكترونية توفّر للمؤسسة معلومات دقيقة وحديثة تُمكن الإدارة من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة، وهو ما ينعكس في الأداء العام والربحية (بخيت وعز الدين، 2018:33). ويمكن تلخيص هذه العلاقة في نقاط عدة: تسريع إعداد التقارير، تحسين جودة البيانات، تقليل التكاليف التشغيلية، وتحقيق الرقابة الفورية. وهذه العوامل جميعها تُسهم في تحسين الأداء المالي (الشامس والأزرق، 2019:145). ويُضاف إلى ذلك أن النظم الإلكترونية تتيح إمكانية إعداد سيناريوهات مستقبلية بناءً على بيانات حقيقية، مما يمكّن الإدارة من التنبؤ بالمخاطر واتخاذ قرارات استراتيجية تقلل من الخسائر (بارحيم، 2014:62). وعليه، فإن العلاقة بين النظم المحاسبية وكفاءة الأداء ليست فقط علاقة مباشرة، بل أيضاً استراتيجية طويلة الأمد، تؤسس لاستدامة المؤسسة وتوسعها.

ثالثاً. معوقات تحقيق كفاءة الأداء المالي رغم وجود نظم إلكترونية: رغم ما توفره نظم المعلومات المحاسبية من إمكانيات، إلا أن تحقيق كفاءة الأداء المالي قد يواجه بعض المعوقات. من أبرز هذه المعوقات ضعف البنية التحتية التقنية أو عدم تحديث النظام بشكل دوري، مما يجعل النظام عرضة للأعطال أو غير قادر على مواكبة التغيرات المحاسبية (حميدة، 2023:199).

كذلك، يُعد ضعف الكفاءات البشرية المدربة على استخدام النظام من العوامل المؤثرة سلباً، إذ لا قيمة للنظام إن لم يتم تشغيله بكفاءة. كما يُضاف إلى ذلك المقاومة الداخلية للتغيير، إذ يرفض بعض الموظفين الانتقال من النظم التقليدية إلى الرقمية (نور وعزیز، 2017:38). أيضاً، هناك تحديات تتعلق بـ أمن المعلومات، إذ قد تتعرض البيانات للاختراق أو التلف إذا لم توضع ضوابط رقابية فعالة (الدوسري ودحدوح، 2006:21).

ومن التحديات الأخرى تكاليف شراء وتحديث النظم الإلكترونية، والتي قد تكون باهظة على بعض المؤسسات الصغيرة أو تلك ذات الموارد المحدودة (سحبون وفرج، 2015: 30).
ختاماً، فإن تجاوز هذه المعوقات يتطلب إرادة إدارية واعية، واستثماراً في تدريب الأفراد، وتوفير البنية التحتية، لضمان تحقيق الأثر الإيجابي الكامل لنظم المعلومات المحاسبية على الأداء المالي.

المبحث الثالث: المنهجية

أولاً. المقدمة: يتناول هذا الفصل المنهجية العلمية المتبعة في الدراسة التي تهدف إلى التعرف على أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في مصرف آشور الدولي في محافظة بغداد. يتضمن هذا الفصل توضيحاً لمنهج البحث، وأداة الدراسة، ومجتمع وعينة البحث، وكذلك الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات.

ثانياً. منهج البحث: اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وذلك بهدف وصف الظاهرة موضوع الدراسة وتحليل البيانات المتعلقة باستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ومدى انعكاسها على كفاءة الأداء المالي في المصرف المذكور.

ثالثاً. مجتمع وعينة الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة من الموظفين العاملين في الأقسام المالية والمحاسبية وتقنية المعلومات في مصرف آشور الدولي في محافظة بغداد، ويبلغ عددهم الكلي (200) موظفاً. تم اختيار عينة عشوائية طبقية من المجتمع الكلي بلغ عددها (150) موظفاً.

إذ تم اختيار هذه الشريحة من الموظفين لارتباطهم الوثيق بعملية ادخال المعلومات والتحليل والتغذية الراجعة مما يجعلهم أقرب إلى تقييم الأداء المالي في المصرف ويضيف الموثوقية للباحث في عملية جمع البيانات.

رابعاً. أداة الدراسة: تم استخدام استبانة مغلقة مكونة من جزأين كأداة لجمع البيانات، وقد تم تصميمها بعد الرجوع إلى الدراسات السابقة ذات العلاقة، واحتوت على:

❖ **الجزء الأول:** البيانات الديمغرافية (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة).

❖ **الجزء الثاني:** فقرات تقيس متغيري الدراسة، وهي:

- **استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية شملت (7 فقرات) وهي ادخال البيانات /الدقة في التقارير/ السرعة في المعالجة /التكامل بين الأقسام/ توفير الوقت والجهد /المساعدة في اتخاذ القرار/ التحديث الدوري للنظم المحاسبية الإلكترونية**

- **كفاءة الأداء المالي شملت (7 فقرات) وهي دقة اعداد التقارير/ نسبة الأخطاء/ سرعة إتمام العمليات/ مؤشرات السيولة/ اتخاذ القرارات/ مستوى الرقابة/ تحسين الربحية.**

تمت الإجابة على الفقرات باستخدام مقياس ليكرت الخماسي (من 1 = لا أوافق بشدة إلى 5 = أوافق بشدة).

خامساً. الصدق والثبات:

❖ تم عرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين الأكاديميين لضمان الصدق الظاهري والمحتوى.

❖ أما الثبات فقد تم التحقق منه باستخدام معامل ألفا كرونباخ، إذ بلغ:

جدول (1): معامل الثبات (ألفا كرونباخ) لفقرات الاستبانة

المحور	عدد الفقرات	معامل الثبات (Alpha)
استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية	7	0.88
كفاءة الأداء المالي	7	0.85
مجموع الاستبانة الكلي	14	0.90

تشير القيم الواردة في الجدول إلى أن جميع محاور الاستبانة تمتلك مستوى ثبات عالٍ، إذ تجاوزت قيمة ألفا كرونباخ (0.70)، وهي القيمة المقبولة إحصائياً لدلالة الثبات. وعليه، فإن الاستبانة تعد موثوقة ويمكن الاعتماد عليها في قياس متغيرات الدراسة.

سادساً. الأساليب الإحصائية: تم استخدام برنامج SPSS الإصدار (26) في تحليل البيانات، من خلال الأساليب الآتية:

- ❖ التكرارات والنسب المئوية للبيانات الديمغرافية.
- ❖ المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية.
- ❖ تحليل الانحدار البسيط لاختبار أثر المتغير المستقل (نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية) على المتغير التابع (كفاءة الأداء المالي).
- ❖ اختبار تحليل التباين الأحادي (ANOVA) لاختبار الفروق بين المتوسطات حسب المتغيرات الديموغرافية.

المبحث الرابع: النتائج وتحليلها

يتناول هذا المبحث عرض وتحليل نتائج البيانات الميدانية المستخلصة من الاستبيانات التي وُزعت على موظفي مصرف آشور الدولي في محافظة بغداد، وذلك لمعرفة أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي. تم استخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لتحليل كل فقرة، فضلاً عن تحليل النتائج الكلية.

أولاً. توزيع أفراد العينة:

جدول (1): توزيع أفراد العينة حسب الجنس

الجنس	التكرار	النسبة المئوية %
ذكر	85	56.7 %
أنثى	65	43.3 %
الإجمالي	150	100 %

أظهرت نتائج الدراسة أن الغالبية النسبية من أفراد العينة كانوا من الذكور، إذ بلغ عددهم (85) فرداً، ما يمثل نسبة (56.7%) من إجمالي العينة. في المقابل، بلغ عدد الإناث المشاركات في الدراسة (65) أنثى، بنسبة (43.3%) من العينة. ويشير هذا التوزيع إلى وجود تمثيل جيد لكلا الجنسين، مع ميل بسيط لصالح الذكور، مما يُعزز من حيادية نتائج الدراسة وإمكانية تعميمها ضمن السياق العملي للمؤسسة محل الدراسة، خاصة إذا كانت تُوظف كلا الجنسين في بيئة العمل المالي أو المحاسبي.

جدول (2): توزيع أفراد العينة حسب الفئة العمرية

النسبة المئوية %	التكرار	الفئة العمرية
26.7 %	40	أقل من 30 سنة
36.7 %	55	من 30 إلى أقل من 40
23.3 %	35	من 40 إلى أقل من 50
13.3 %	20	50 سنة فأكثر
100 %	150	الإجمالي

المصدر: من اعداد الطالب باستخدام برنامج (SPSS) الإصدار 26.

تشير نتائج التحليل إلى أن الفئة العمرية الأكثر تمثيلاً ضمن العينة كانت فئة الموظفين الذين تتراوح أعمارهم بين (30 إلى أقل من 40 سنة)، إذ بلغ عددهم (55) موظفاً، أي ما نسبته (36.7%) من إجمالي العينة. تليها فئة من هم دون الثلاثين عاماً، والذين شكّلوا نسبة (26.7%) بعدد قدره (40) فرداً. أما الفئة العمرية الممتدة من (40 إلى أقل من 50 سنة) فقد ضمت (35) فرداً، بنسبة (23.3%)، في حين جاءت فئة من هم بعمر (50 سنة فأكثر) في المرتبة الأخيرة بعدد (20) موظفاً فقط، بنسبة (13.3%). تعكس هذه النتائج وجود تركيبة عمرية متوازنة تميل نحو الفئات الشابة والوسطى، ما يعكس ديناميكية وحيوية في الكوادر البشرية العاملة في المؤسسات محل الدراسة.

جدول (3): توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي

النسبة المئوية %	التكرار	المؤهل العلمي
13.3 %	20	دبلوم
63.3 %	95	بكالوريوس
16.7 %	25	ماجستير
6.7 %	10	دكتوراه
100 %	150	الإجمالي

تبين من نتائج التحليل أن الغالبية العظمى من أفراد العينة يحملون مؤهل البكالوريوس، إذ بلغ عددهم (95) موظفاً بنسبة (63.3%)، وهو ما يعكس واقع التركيبة الأكاديمية المعتادة في المؤسسات التي تعتمد على المؤهلات الجامعية في توظيف الكوادر المحاسبية والمالية. كما إن فئة حملة شهادة الماجستير شكّلت نسبة (16.7%) من العينة بعدد (25) فرداً، مما يدل على وجود نسبة جيدة من الكفاءات المتقدمة علمياً. أما حملة الدبلوم فقد بلغ عددهم (20) موظفاً فقط بنسبة (13.3%)، بينما كان لحملة الدكتوراه تمثيل محدود جداً بلغ (10) أفراد فقط، بنسبة (6.7%). تعكس هذه النتائج وجود تركيز كبير على المؤهلات الجامعية كحد أدنى، مما يؤكد أهمية الكفاءة الأكاديمية في مجال نظم المعلومات المحاسبية.

تعتبر سنوات الخبرة من أهم الخصائص لوصف عينة الدراسة إذ يوضح أن سنوات الخبرة لها انعكاس على إدراك المبحوثين في أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في رفع كفاءة الأداء المالي.

جدول (4): توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	التكرار	النسبة المئوية %
أقل من 5 سنوات	30	20 %
من 5 إلى أقل من 10	60	40 %
من 10 إلى أقل من 15	35	23.3 %
15 سنة فأكثر	25	16.7 %
الإجمالي	150	100 %

تشير البيانات إلى أن الفئة الأكثر تمثيلاً من حيث سنوات الخبرة هي فئة الموظفين الذين تتراوح خبرتهم بين (5 إلى أقل من 10 سنوات)، بعدد بلغ (60) موظفًا، أي بنسبة (40%) من إجمالي العينة. وتليها فئة ذوي الخبرة التي تتراوح بين (10 إلى أقل من 15 سنة)، والذين شكّلوا نسبة (23.3%) بعدد قدره (35) فردًا. أما الموظفون الذين تقل خبرتهم عن (5 سنوات) فقد بلغ عددهم (30) فردًا بنسبة (20%)، في حين جاءت فئة ذوي الخبرة الطويلة (15 سنة فأكثر) في المرتبة الأخيرة بنسبة (16.7%) وعددهم (25) فردًا. تعكس هذه النتائج أن معظم العينة يمتلكون خبرات عملية متوسطة إلى متقدمة، ما يُعزز من مصداقية إجاباتهم في الاستبيان، خاصة عند تقييمهم لتأثير نظم المعلومات المحاسبية على الأداء المالي.

ثانيًا. نتائج محور "استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية":

جدول (5): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات محور استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

رقم الفقرة	الفقرة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي
1	يتم إدخال البيانات المحاسبية إلكترونياً دون تأخير	0.64	4.32
2	تساعد نظم المعلومات المحاسبية على دقة التقارير المالية	0.58	4.51
3	توفر النظم المحاسبية الإلكترونية وقت وجهد الموظفين	0.60	4.45
4	النظام الإلكتروني يسهل مراقبة العمليات المالية بشكل دوري	0.62	4.36
5	تساعد هذه النظم في اتخاذ قرارات مالية دقيقة وسريعة	0.59	4.42
6	النظام يدعم التكامل بين الأقسام المالية والتقنية	0.68	4.28
7	يتم تحديث النظام الإلكتروني بشكل دوري لمواكبة التغيرات المحاسبية	0.70	4.22
المتوسط الكلي		0.63	4.37

تشير نتائج الجدول إلى أن المتوسط الكلي لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بلغ (4.37)، مما يدل على مستوى مرتفع من استخدام هذه النظم في المصرف حيث كانت الفقرة رقم (2) أعلى الفقرات تقييماً بمتوسط (4.51)، مما يعكس أن الدقة في التقارير المالية تُعد أبرز فائدة محسوسة من هذه النظم كما ذكرت دراسة (كرم الله ويوسف، 2021: 51) التي تؤكد أن دقة البيانات

من أهم الآثار المتعلقة بنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية كما إن الفقرات (3) و(4) سجلت متوسطات مرتفعة التي تشير إلى توفير الوقت والجهد وتسهيل مراقبة العمليات المالية، بالمقابل جاءت الفقرة (7) الأقل تقييماً بمتوسط (4.22)، ما يشير إلى وجود ضعف نسبي بشأن التحديث الدوري للنظام الالكتروني مما يؤثر سلباً على موثوقية النظام.

ثالثاً. نتائج محور "كفاءة الأداء المالي":

جدول (6): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات كفاءة الأداء المالي

رقم الفقرة	الفقرة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي
1	ارتفاع دقة إعداد التقارير المالية الدورية	0.61	4.48
2	انخفاض نسبة الأخطاء في السجلات المالية	0.66	4.40
3	سرعة إتمام العمليات المحاسبية	0.67	4.35
4	تحسين مؤشرات السيولة النقدية	0.70	4.20
5	دعم اتخاذ قرارات استثمارية سليمة	0.63	4.38
6	ارتفاع مستوى الرقابة المالية الداخلية	0.60	4.43
7	تحسين الربحية نتيجة دقة البيانات المحاسبية	0.65	4.30
	المتوسط الكلي	0.65	4.36

تشير نتائج الجدول إلى أن كفاءة الأداء المالي قد شهدت تحسناً ملحوظاً من وجهة نظر الموظفين، حيث بلغ المتوسط الكلي (4.36)، أي ضمن مستوى "أوافق". وقد سجلت الفقرة (1) أعلى متوسط (4.48)، مما يدل على أن مؤشر دقة إعداد التقارير الدورية الأكثر تأثيراً في نظم المعلومات المحاسبية وهذا يتفق مع ما ذكرت دراسة (مولود ويوسف، 2017: 42) ولكن بالمقابل يختلف على ماورد في دراسة (الزهراني، 2020: 151) التي نص على أن أثر نظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية كان محدوداً في بعض الشركات بسبب ضعف التدريب أو عدم ترابط هذه النظم مع الأنظمة الإدارية، بينما الفقرات (2 و6) الخاصة بانخفاض نسبة الأخطاء في السجلات ومستوى الرقابة أظهرت متوسطات مرتفعة، مما يشير إلى دور النظام الإلكتروني في تقليل المخاطر المالية وتحقيق الانضباط الداخلي، وهو ما يدعمه الأدب المحاسبي. وقد حصلت الفقرة (4) المتعلقة بتحسين الربحية على أدنى متوسط (4.20)، وهذا يشير إلى أن للنظام تأثير غير مباشر على تحسين الربحية وغير واضح من وجهة نظر موظفين المصرف.

رابعاً. اختبار الفرضيات:

الفرضية الأولى: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في المصرف المدروس.

جدول (7): نتائج تحليل الانحدار البسيط

المعامل	القيمة	مستوى الدلالة Sig.	القرار الإحصائي
معامل Beta	0.742	0.000	دال إحصائياً
معامل R ²	0.551	-	يفسر 55.1% من التباين
مستوى الدلالة	-	0.000	أقل من 0.05 (مقبول)

إن معامل التأثير ($Beta = 0.742$) مرتفع فهذا يشير إلى تأثير قوي وذو دلالة إحصائية بين متغيرين الدراسة، أما معامل $R^2=0.551$ وهذا يعني أن نسبة 55% من التغير في كفاءة الأداء المالي يمكن أن يفسر عن طريق استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وإن مستوى الدلالة $\text{sig}=0.000$ وهو أقل من 0.05 يدل على أن هناك علاقة قوية بين المتغيرين وعليه فإننا نرفض الفرضية الصفرية ونقبل البديلة، مما يدل على وجود أثر قوي ودال إحصائياً لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي (Inayah & Susliyanti, 2025:142) وهذا يتفق مع الأدبيات المحاسبية كما ذكر (بخيت وعز الدين، 2018:31) بأن استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية يحسن جودة البيانات ويعزز عملية اتخاذ القرارات المالية ومن ثم تحسين ربحية المؤسسة المالية.

الفرضية الثانية: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعزى إلى سنوات الخبرة لدى الموظفين.

جدول (8): نتائج اختبار ANOVA حسب سنوات الخبرة

المصدر	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	F المحسوبة	Sig.
بين المجموعات	3.61	2	1.805	2.142	0.122
داخل المجموعات	82.13	97	0.846		
الإجمالي	85.74	99			

بما أن مستوى الدلالة ($\text{Sig} = 0.122$) أكبر من 0.05، فإن الفرضية الصفرية لا تُرفض، ويُستنتج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعزى إلى سنوات الخبرة.

تشير النتائج الإحصائية الواردة في الفصل الرابع إلى وجود أثر قوي ودال إحصائياً لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في المصرف المدروس إذ تبين أن تطبيق هذه النظم يؤثر إيجاباً على دقة التقارير وسرعة انجاز العمليات والحد من نسبة الأخطاء وهذا يثبت أن النظم المحاسبية قادرة على الوظائف المحاسبية مثل تسجيل العمليات والتحليل والرقابة. ويتضح ذلك من خلال النتائج المتوسطة المرتفعة التي سجلتها الفقرات المختلفة لمحوري الدراسة، وكذلك من خلال نتائج اختبار الانحدار وتحليل التباين ولعينة واحدة.

أولاً، فيما يخص محور "استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية"، فقد بلغ المتوسط الكلي (4.37) وهو ضمن فئة "أوافق" وفق مقياس ليكرت، مما يعكس رضا الموظفين العالي عن فاعلية هذه النظم في عملهم اليومي. وقد سجلت الفقرة التي تتعلق بدقة التقارير المالية أعلى متوسط (4.51)، وهو ما يتوافق مع ما توصلت إليه دراسة (كرم الله ويوسف، 2021:51) التي أشارت إلى أن دقة المعلومات المحاسبية وتحديثها في الوقت الفعلي تُعد من أبرز المزايا التي تقدمها هذه النظم في مؤسسات التعليم العالي. كما تتفق هذه النتيجة مع دراسة (محمد وعبدالله، 2018:15) التي بينت الدور المحوري للنظم الإلكترونية في تحسين جودة التقارير المالية الصادرة عن المصارف.

في المقابل، أظهرت الفقرة الخاصة بالتحديث الدوري للنظام أدنى متوسط (4.22)، ما يشير إلى وجود فجوة تقنية أو تنظيمية في هذا الجانب، وربما تعود إلى ضعف البنية التحتية أو محدودية الصلاحيات الفنية. وهذا ما أشار إليه كل من (تور الدين وآخرون، 2022:28)

و(البحيصي والشريف، 2008:901) في تحذيرهم من مخاطر الجمود التقني وتأخر التحديثات التي قد تؤثر على أمان المعلومات وجودتها.

أما بالنسبة لمحور "كفاءة الأداء المالي"، فقد عكست النتائج تحسناً ملموساً بمتوسط كلي بلغ (4.36)، وهو ما يؤكد وجود علاقة إيجابية بين استخدام نظم المعلومات المحاسبية وكفاءة الأداء المالي. وقد تصدرت فقرة "ارتفاع دقة إعداد التقارير المالية" النتائج بمتوسط (4.48)، مما ينسجم مع نتائج دراسة (مولود ويوسف، 2017:42) التي بينت أن استخدام النظم المحوسبة يرفع من كفاءة إعداد التقارير ويقلل من هامش الخطأ. كما تدعم النتائج ما توصلت إليه دراسة (الشامس والأزرق، 2019:140) التي أثبتت أن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تسهم بشكل مباشر في رفع مؤشرات الأداء المالي للمصارف.

عند تحليل اختبار الفرضيات، نلاحظ أن نتائج تحليل الانحدار البسيط أظهرت وجود علاقة تأثير قوية ($Beta = 0.742$) بين المتغير المستقل (نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية) والمتغير التابع (كفاءة الأداء المالي)، مع تفسير 55.1% من التباين، مما يعكس قوة العلاقة. هذه النتيجة تدعم بوضوح ما توصلت إليه دراسات (النور والعجب، 2019:20) و(بخيت وعز الدين، 2018:38) اللتين أكدتا أن النظم المحاسبية المتقدمة تؤثر بشكل مباشر على الكفاءة المالية وتساعد في تحقيق الأهداف المؤسسية.

أما فيما يتعلق بالفرضية الثانية حول وجود فروق تعزى إلى سنوات الخبرة، فقد أظهر اختبار ANOVA أن الفروق غير دالة إحصائياً ($Sig = 0.122$). ويُعزى ذلك إلى أن الكفاءة في استخدام نظم المعلومات لم تعد حكراً على أصحاب الخبرة الطويلة، بل أصبحت تُكتسب من خلال التدريب والتأهيل الإلكتروني السريع، وهو ما أشارت إليه دراسة (فودة وآخرون، 2019:371) التي أوضحت أن نظم المعلومات الحديثة تعتمد على واجهات استخدام مرنة تسمح بسرعة التعلم حتى للمستخدمين الجدد.

الفرضية الثالثة: لا يختلف المتوسط الحسابي في تقييم كفاءة الأداء المالي في المصرف عن المتوسط الفرضي (3) بدرجة دالة إحصائية.

جدول (9): نتائج اختبار (T-test) لعينة واحدة للمتغير كفاءة الأداء المالي

المتوسط الفرضي	المتوسط المحسوب	الخطأ المعياري	قيمة T	df	(مستوى الدلالة) Sig	القرار الاحصائي
3	4.63	0.053	25.63	149	0.0000	دال احصائياً

حسب مستوى الدلالة $sig=0.0000$ حيث الفرق بين المتوسط المحسوب والمتوسط الفرضي ذو دلالة إحصائية عن المستوى ($\alpha \leq 0.05$) وكما موضح أن قيمة (T) مرتفعة (25.63) وهذا يوضح أن مستوى كفاءة الأداء المالي في مصرف اشور أعلى من المتوسط الفرضي (3) وهذا يتوافق مع ما طرحه (بارحيم، 2014:52) بأن دمج نظم المعلومات المحاسبية في البيئات المصرفية يرفع من كفاءة الأداء المالي والتشغيلي ويحقق ميزة تنافسية وعليه يتم رفض الفرضية الصفرية الثالثة التي تنص على لا يختلف المتوسط الحسابي في تقييم كفاءة الأداء المالي في المصرف عن المتوسط الفرضي (3) بدرجة دالة إحصائية.

جدول (10): خلاصة نتائج الدراسة الحالية

تسلسل الفرضية	نص الفرضية	نتائجها	العلاقة وتأثيرها بين المتغيرات
الأولى	لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي في المصرف المدروس	مرفوضة	يوجد تأثير قوي وذو دلالة إحصائية وتوجد علاقة قوية بين متغيرين الدراسة
الثانية	لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعزى إلى سنوات الخبرة لدى الموظفين	مقبولة	لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية في استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعزى إلى سنوات الخبرة.
الثالثة	لا يختلف المتوسط الحسابي في تقييم كفاءة الأداء المالي في المصرف عن المتوسط الفرضي (3) بدرجة دالة إحصائية	مرفوضة	لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية ووجود أثر قوي وفعال في استخدام النظم على كفاءة الأداء المالي

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً. الاستنتاجات:

1. يوجد أثر إيجابي وذو دلالة إحصائية لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على كفاءة الأداء المالي.
2. هناك مؤشر إيجابي على تقبل الموظفين بأن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لها فاعلية في تحسين وتسهيل العمل المحاسبي في المصرف.
3. إن تطبيق هذه النظم يؤثر إيجاباً على دقة التقارير وسرعة انجاز العمليات والحد من نسبة الأخطاء.
4. لم تظهر الدراسة إلى وجود أثر معنوي لسنوات الخبرة على مدى استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.
5. تم ملاحظة ضعف نسبي في التحديث الدوري للنظم الإلكترونية وهو بحاجة إلى تحسين البنية التقنية للمصرف.

ثانياً. التوصيات:

1. الاستمرار في استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وتطويرها نظراً لأثرها الواضح على كفاءة الأداء المالي.
2. التركيز على تحسين وتحديث الأنظمة بشكل دوري لتواكب التغيرات في المعايير المحاسبية ومتطلبات العمل.
3. تعزيز التدريب المستمر للموظفين لضمان الاستفادة القصوى من خصائص الأنظمة المحاسبية الحديثة.
4. الاستثمار في نظم رقابية إلكترونية داخل النظام المحاسبي لتعزيز الرقابة المالية الداخلية وتقليل فرص الخطأ.

5. تشجيع البنوك الأخرى في المنطقة على تبني نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية والاستفادة من نتائج هذه الدراسة كنموذج.
6. إجراء دراسات مستقبلية لتقييم تأثير هذه النظم على جوانب أخرى مثل رضا العملاء، الكفاءة التشغيلية، والربحية طويلة الأجل.
7. دمج التحول الرقمي الشامل في العمليات المصرفية وربطه بالأداء المالي لضمان تنافسية أعلى في السوق المصرفي العراقي

المصادر

أولاً. المصادر العربية:

1. أبو شيبه، إبراهيم علي، والفتيمي، محمد مفتاح. (2017). مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: دراسة ميدانية على المصارف التجارية في بلدية مصراتة. مجلة دراسات الاقتصاد والأعمال، س5، عدد خاص، 80 - 97.
2. البحيصي، عصام محمد، والشريف، حرية شعبان محمد. (2008). مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة، مج16، ع2، 895 - 923.
3. الدوسري، سلطان الضابت، ودحدوح، حسين أحمد. (2006). الضوابط الرقابية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة: دراسة تحليلية في المنشآت القطرية (رسالة دكتوراه). جامعة دمشق، دمشق.
4. الشريف، حرية شعبان محمد، والبحيصي، عصام. (2006). مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة (رسالة ماجستير). الجامعة الإسلامية (غزة)، غزة.
5. الزعائين، علا أحمد عبد الهادي، والبحيصي، عصام. (2007). أثر التحول في نظم المعلومات المحاسبية: دراسة تطبيقية في وزارة المالية الفلسطينية (رسالة ماجستير). الجامعة الإسلامية (غزة)، غزة.
6. الشبول، إبراهيم عيسى محمد، وفتوح، إبراهيم حسين. (2012). دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير النظم المحاسبية: دراسة ميدانية في وزارة المالية الأردنية (رسالة ماجستير). جامعة جرش، جرش.
7. الشلباق، محمد ميلاد، والمائل، عبد الكريم مفتاح. (2024). واقع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: دراسة ميدانية بالشركة العامة للكهرباء بالخمس. مجلة جامعة الزيتونة، ع52، 264 - 287.
8. الشامس، عصام عبد السلام رمضان، والأزرق، أسامة إبراهيم. (2019). أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على الأداء المالي: دراسة تطبيقية على المصارف المدرجة بسوق المال الليبي. مجلة الأستاذ، ع16، 131 - 152.
9. النور، عمر تاج السر عمر، والعجب، عبدالمجيد عبدالرحيم علي. (2019). أثر استخدام النظم المحاسبية الإلكترونية في رفع كفاءة الأداء المالي بالتطبيق على المصارف السودانية. مجلة جامعة الملك خالد للعلوم الإنسانية، مج6، ع1، 13 - 35.
10. بارحيم، عبدالرحمن محمد عمر. (2014). أثر نظم المعلومات المحاسبية في التجارة الإلكترونية. مجلة العلوم الإدارية، مج4، ع9، 49 - 73.

11. بخيت، محمد بهاء الدين محمد، وعز الدين، أسر حسن يوسف. (2018). تأثير نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على الربحية: دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية النشطة في البورصة المصرية خلال الفترة من 2007-2017. مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، مج2، ع2، 1 - 46.
12. تور الدين، ج. أ. ت.، عبد العزيز فهمي عمر، & المطيري، ف. خ. ف. ن. م. (2023). أثر التكامل بين موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وتطبيق آليات الحوكمة على ربحية البنوك التجارية الكويتية: دراسة ميدانية. المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، 15(3)، 1-27. <https://doi.org/10.21608/masf.2023.325361>
13. حسن الشمري، م. ك.، وكامل الدوري، ع. أ. (2023). أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 21 على الأداء المالي للمصارف. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية (274-294)، (الجزء الثاني 69)، 21. <https://doi.org/10.25130/tjaes.19.62.2.4>
14. حسن، م. م.، وقاسم، س. ف. (2023). تأثير أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة الخدمات المصرفية: دراسة استطلاعية لأراء عينة من موظفي المصارف العاملة في محافظة أربيل. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، 19(64)، 139-166. <https://doi.org/10.25130/tjaes.19.64.1.8>
15. حميدة، عماد الدين عثمان. (2023). دور نظم المعلومات المحاسبية في تقييم الأداء المالي من وجهة نظر الخبراء، ع30، 195 - 210.
16. جنيدابي، عبدالله سمير عبدالله. (2012). مراجعة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية. المال والاقتصاد، ع 68، 11 - 15.
17. سحبون، مصطفى علي، وفرج، عبدالقادر أحمد. (2015). نظم المعلومات المحاسبية وأثرها على الجهاز المصرفي (رسالة ماجستير). جامعة أم درمان الإسلامية، أم درمان.
18. صابر، ل. ب.، وقادر، ز. ح. (2022). تقييم الأداء المالي لعينة من المصارف العاملة في إقليم كردستان للفترة 2011-2020 (دراسة مقارنة بين المصارف التجارية والمصارف الإسلامية). مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية،
19. فودة، ش. س.، الغبور، أ. س. د.، & سيد، س. ع. ف. (2019). أثر كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين تقييم الأداء في البنوك التجارية: دراسة ميدانية. مجلة الدراسات التجارية المعاصرة (ع6)، 359 - 405. <https://doi.org/10.21608/csj.2019.91029>
20. كرم الله، العاجبة عبدالخالق يوسف، ويوسف، أحمد هاشم أحمد. (2021). دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في رفع كفاءة الأداء المالي والمحاسبي بمؤسسات التعليم العالي الحكومية بالسودان: دراسة تحليلية تطبيقية (رسالة دكتوراه). جامعة النيلين، الخرطوم.
21. لؤي حاضر هزاع، وإيمان خنشل. (2025). تأثير التحول الرقمي على أمن أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية: دراسة استقصائية على المصارف العراقية. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية 21(69)، الجزء الثاني، 274-294. <https://doi.org/10.25130/tjaes.21.69.2.16>

22. محمد، أحمد عبود محجوب، وعبدالله، الزين عبدالله بابكر. (2018). دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تحسين كفاءة الأداء المالي في المصارف: دراسة ميدانية على بنك النيل (رسالة ماجستير). جامعة النيلين، الخرطوم.
23. مولود، صلاح أحمد الحبو، ويوسف، أحمد هاشم أحمد. (2017). أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة الأداء المالي للشركات السودانية: دراسة حالة الشركة السودانية للمناطق والأسواق الحرة المحدودة (رسالة دكتوراه). جامعة أم درمان الإسلامية، أم درمان.
24. نور، أبو بكر محمد أحمد محمد، وعزيز، أشرف خوفو. (2017). فاعلية إجراءات المراجعة الإلكترونية المطبقة على نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية (رسالة ماجستير). جامعة النيلين، الخرطوم.
25. يوسف، أبو زيد كامل السيد، والمطيري، عبيد بن سعد. (2002). تأثير التجارة الإلكترونية على نظم المعلومات المحاسبية: حالة الشركات السعودية، س22، ع1، 206 - 246.
- ثانياً. المصادر الأجنبية:**

1. Rashwan, A. E. R., & Alhelou, E. (2022). The impact of the adoption of cloud computing on improving the efficiency of accounting information systems during the COVID-19 pandemic: A field study on the service companies listed on the Palestine Stock Exchange. Journal of the Arab American University, 8(2), 27–58.
<https://digitalcommons.aaru.edu.jo/aaup/vol8/iss2/3>
iiari.org+2digitalcommons.aaru.edu.jo+2aaup.edu+2
2. Inayah, A., & Susliyanti, E. D. (2025). The impact of cloud-based accounting systems on SME financial performance in the digital era. Atestasi: Jurnal Ilmiah Akuntansi, 8(2), 138–145. <https://doi.org/10.57178/atestasi.v8i2.1486>