



جامعة جرش

كلية الأعمال

قسم المحاسبة

أثر الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية

## The impact of digitization on the quality of accounting information

إعداد الطالبة:

اسيل صالح سليمان الدبيسية

إشراف

أ.د. أسامة عبد المنعم علي

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في

المحاسبة

عمادة البحث العلمي والدراسات العليا

2024

## التفويض

أنا الطالبة اسيل صالح سليمان الدببسية، أفوض جامعة جرش بتزويد نسخة من رسالتي الموسومة ب (أثر الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية) للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبهم حسب التعليمات النافذة في الجامعة.

الاسم.....

التوقيع.....

التاريخ.....

## قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة بعنوان " أثر الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية

وأجيزت بتاريخ .....

### أعضاء لجنة المناقشة التوقيع

..... (مشرفا ورئيسا) الأستاذ الدكتور: أسامة عبدالمنعم

..... (مناقش داخلي) الدكتور: هاني الرواشدة

..... (مناقش خارجي) الأستاذ الدكتور: مهند أكرم نزال

## الإهداء

إلى من أدى الأمانة ونصح الأمة إلى منارة العلم وقدوتي في الحياة إلى سيد الخلق.... سيدنا محمد

صلى الله عليه وسلم

إلى من شرفني بحمل اسمه إلى من بذل الغالي والنفيس في سبيل وصولي لدرجة علمية عالية إلى

من رفعت رأسي عالياً أفتخاراً به إلى من أتباهى به أمام العالمين... والذي العزيز أدامه الله ذخراً

وسنداً.

إلى نور عيني وضوء دربي ومهجة حياتي أمي ثم أمي ثم أمي

من كانت دعواتها وكلماتها رفيق الألق والتفوق... والدتي الحبيبة حفظها الله

إلى عزوتي وسندي في الحياة إلى رياحين حياتي .... إخواني أخواتي

إلى بذرة الفؤاد وأمل الغد..... أبني جلال الدين

إلى من رافقني ونحن نشق الطريق معاً نحو النجاح في مسيرتنا العلمية إلى رفيقات دربي....

صديقاتي

إلى كل من علمني حرفاً إلى كل من ساندني ولو بأبتسامة

اليكم اهدي ثمرة هذه الجهد المتواضع

الباحثة

## شكر وتقدير

اشكر الله رب العالمين الذي خلق وهدى وسدد الخطى فخرج هذا العمل بعونه وتوفيقه نحمده حمدا كثيرا في المبتدى والمنتهى وبعد انطلاقا من قوله تعالى: " وَمَنْ شَكَرَ فَإِنَّمَا يَشْكُرُ لِنَفْسِهِ" (النمل:40) ومن قوله صلى الله عليه وسلم "مَنْ لَا يَشْكُرُ النَّاسَ لَا يَشْكُرُ اللَّهَ".

أتقدم بالشكر والاحترام إلى كل من ساهم في انجاز هذه الرسالة واطمئن بالشكر مشرفي الاستاذ الدكتور أسامة عبد المنعم علي الذي قبل الإشراف عليها والذي منحني الكثير من وقته، وكان لرحابة صدره وسمو خلقته وأسلوبه المميز في متابعة الرسالة الأثر الأكبر في المساعدة على إتمام هذا العمل اسأل الله أن يجعلها في ميزان أعماله.

كما أتقدم بالشكر والاحترام إلى جامعتي "جامعة جرش الأهلية" المتمثلة بعمادة كلية الأعمال الذين قدموا لي فرصة الحصول على درجة الماجستير، وكل الشكر والتقدير إلى جميع أساتذتي في جامعة جرش الذين دائما عملوا على إثراء مخزون المعرفة لدينا بمعلومات قيمة، وكما بدورهم سهلوا لي مهمة انجاز هذه الرسالة، وكل الشكر والتقدير لأعضاء لجنة المناقشة الكرام، الذين بذلوا جهودهم برفع مستوى رسالتي بملاحظاتهم القيمة.

الباحثة

## فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع	التسلسل
أ	العنوان	
ب	التفويض	
ج	قرار لجنة المناقشة	
د	الإهداء	
هـ	شكر وتقدير	
و	فهرس المحتويات	
ط	قائمة الجداول	
ك	قائمة الأشكال	
ك	قائمة الملاحق	
ل	الملخص باللغة العربية	
م	الملخص باللغة الإنجليزية	
<b>الفصل الأول: الإطار العام للدراسة</b>		
2	المقدمة	1-1
3	مشكلة الدراسة	2-1
5	أهداف الدراسة	3-1
6	أهمية الدراسة	4-1
6	فرضيات الدراسة	5-1
8	أنموذج الدراسة	6-1
9	مصطلحات الدراسة	7-1
<b>الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة</b>		
14	المبحث الأول: الرقمنة مدخل فكري معاصر	
14	تمهيد	1-1-2
14	المفهوم الرقمنة	2-1-2
17	أهمية الرقمنة	3-1-2
20	اهداف الرقمنة	4-1-2
22	الخصائص الحقيقية للرقمنة	5-1-2

24	آثار الرقمنة	6-1-2
25	ابعاد الرقمنة	7-1-2
27	تأثير الرقمنة على مهنة المحاسبة والتدقيق	8-1-2
30	<b>المبحث الثاني: جودة المعلومات المحاسبية</b>	<b>2-2</b>
30	جودة المعلومات المحاسبية مدخل فكري	1-2-2
30	مفهوم جودة المعلومات المحاسبية	2-2-2
34	أهمية جودة المعلومات المحاسبية	3-2-2
36	أهداف جودة المعلومات المحاسبية	4-2-2
37	خصائص جودة المعلومات المحاسبية	5-2-2
43	العوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية	6-2-2
44	معايير جودة المعلومات المحاسبية	7-2-2
45	علاقة الرقمنة في جودة المعلومات المحاسبية	8-2-2
47	<b>المبحث الرابع : الدراسات ذات الصلة</b>	<b>3-2</b>
47	الدراسات العربية	1-3-2
54	الدراسات الأجنبية	2-3-2
61	ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة	3-3-2
<b>الفصل الثالث: منهجية الدراسة والتحليل الإحصائي</b>		
63	تمهيد	1-3
63	نوع الدراسة وطبيعتها	2-3
63	منهجية الدراسة وأسلوب الدراسة	3-3
64	مجتمع وعينة الدراسة	4-3
64	وحدة المعاينة والتحليل	5-3
65	مصادر جمع البيانات	6-3
67	اداة الدراسة	7-3
68	اختبار صلاحية أداة الدراسة	8-3
70	اختبار الارتباط الخطي المتعدد	9-3
72	المعالجات الإحصائية	10-3
<b>الفصل الرابع: تحليل ومناقشة نتائج الدراسة</b>		

74	تمهيد	1-4
74	وصف البيانات الشخصية والوظيفية لأفراد عينة الدراسة	2-4
76	وصف متغيرات الدراسة	3-4
77	وصف المتغير المستقل	1-3-4
86	وصف المتغير التابع	2-3-4
93	اختبار فرضيات الدراسة	4-4
94	اختبار الفرضية الرئيسية	1-4-4
99	اختبار الفرضيات المتفرعة من الفرضية الرئيسية	2-4-4
الفصل الخامس: النتائج والتوصيات		
111	النتائج والاستنتاجات	1-5
114	التوصيات	2-5
116	المراجع -العربي والأجنبي	
128	الملاحق	



## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
64	البنوك التجارية الأردنية مجتمع وعينة الدراسة	1
67	ملخصاً لأداة الدراسة ومكوناتها	2
67	مقياس ليكرت الخماسي	3
69	نتائج اختبار ثبات أداة الدراسة	4
70	نتائج اختبار الارتباط الخطي المتعدد باستخدام معامل ارتباط بيرسون	5
71	نتائج اختبار الارتباط الخطي المتعدد باستخدام معامل تضخم التباين والتباين المسموح به	6
73	تصنيف مستويات الأهمية النسبية تبعاً لقيم المتوسطات الحسابية	7
74	وصف البيانات الشخصية والوظيفية لأفراد عينة الدراسة	8
77	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الرقابة الرقمية ووصف البعد بشكل عام	9
78	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات العمليات الرقمية ووصف البعد بشكل عام	10
79	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الاتصال الرقمي ووصف البعد بشكل عام	11
81	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الترميز الرقمي ووصف البعد بشكل عام	12
82	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات التحقق الرقمي ووصف البعد بشكل عام	13
83	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات المصادقة البيومترية ووصف البعد بشكل عام	14
85	وصف متغير الرقمنة وأبعاده الفرعية	15
86	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الملاءمة ووصف البعد بشكل عام	16
87	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات التمثيل الصادق ووصف البعد بشكل عام	17

88	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات القابلية للفهم ووصف البعد بشكل عام	18
89	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات القابلية للمقارنة ووصف البعد بشكل عام	19
90	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات القابلية للتحقق ووصف البعد بشكل عام	20
91	وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات التوقيت المناسب ووصف البعد بشكل عام	21
92	وصف متغير جودة المعلومات المحاسبية وأبعاده الفرعية	22
94	نتائج تحليل الانحدار المتعدد للفرضية الرئيسية	23
97	نتائج تحليل الانحدار المتدرج للفرضية الرئيسية	24
100	نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الأولى	25
102	نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثانية	26
103	نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثالثة	27
105	نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الرابعة	28
107	نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الخامسة	29
109	نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية السادسة	30

### قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
8	أنموذج الدراسة	1

### قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	الرقم
128	الإستبيان	1
138	محكمي أداة الدراسة	2

## المخلص

أثر الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية

اعداد الطالبة: اسيل صالح سليمان الدبسية

إشراف الاستاذ الدكتور: أسامة عبد المنعم علي

هدف الدراسة الى التعرف على أثر الرقمنة بأبعادها (الرقابة الرقمية، العمليات الرقمية، الاتصال الرقمي، الترميز الرقمي، التحقق الرقمي، والمصادقة البيومترية) على جودة المعلومات المحاسبية بأبعادها (الملاءمة، والتمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، اشتملت وحدة المعاينة والتحليل على موظفي الإدارات العليا والوسطى العاملين في البنوك التجارية، حيث تكوّن مجتمع الدراسة من البنوك التجارية الأردنية، والبالغ عددها (12) بنك تجاري، وباعتبار أن حجم مجتمع الدراسة هو مجتمع صغير من حيث العدد، فقد تم تطبيق استراتيجية المسح الشامل في إختيار عينة الدراسة، لتشمل بذلك كافة البنوك التجارية الأردنية الممثلة لمجتمع الدراسة، وعددها (12) بنك تجاري، حيث تم توزيع (300) إستبانة، وبمعدل (25) إستبانة في كل بنك، لضمان أكبر استجابة من أفراد عينة الدراسة. بلغ عدد الاستبانات المستردة والصالحة للتحليل (263) إستبانة، من الإستبانات الموزعة، وتم تحليل البيانات عن طريق برمجية (SPSS)، وكانت أهم النتائج التي تم التوصل اليها اهتمام بالتحول الرقمي والتكنولوجيا الرقمية والاستفادة منها في قطاع الخدمات المالية في زيادة الكفاءة في العمليات المالية والمصرفية، وتوفير خدمات مصرفية رقمية متقدمة للعملاء وتطوير حلول وابتكارات رقمية جديدة تلبي توقعات العملاء وتطوير استراتيجيات رقمية تعزز التنافسية وتحقق النمو في عصر التكنولوجيا الرقمية وتعزيز الأمان وحماية حسابات العملاء، وأوصت الدراسة بضرورة توجه نحو الاستثمار في تطوير وتحسين أنظمة الرقابة الرقمية لضمان اكتشاف العمليات المشبوهة في الوقت المناسب، ومراقبة ومتابعة سلوك المستخدمين لتحديد الأنشطة غير المعتادة والتي قد تشير إلى وجود اختراق للبيانات والمعلومات.

الكلمات الإفتتاحية: الرقمنة، جودة المعلومات، البنوك التجارية الاردنية.

## **ABSTRACT**

**Title: The Impact of Digitization on the Quality of Accounting Information**

**Prepared by: Aseel Saleh Suliman Al-Dbaisiya**

**Under the supervision of: Professor. Osamah Abdul-Munim Ali.**

The study aims to investigate the impact of digitization dimensions collectively (digital control, digital operations, digital communication, digital encoding, digital verification, and biometric authentication) on the quality of accounting information with its dimensions (appropriateness, truthful representation, understandability, comparability, verifiability, and timely disclosure) in Jordanian commercial banks. The study followed a descriptive-analytical approach, including the examination and analysis unit of employees in senior and middle management working in commercial banks. The study population consisted of Jordanian commercial banks, totaling 12 banks. Given the small size of the study population, a comprehensive survey strategy was applied to select the study sample, including all representative Jordanian commercial banks, totaling 300 distributed questionnaires at a rate of 25 questionnaires per bank. The number of retrieved and valid questionnaires for analysis was 263. Data analysis was conducted using SPSS software. Key findings highlighted a focus on digital transformation and digital technology utilization in the financial services sector to enhance efficiency in financial and banking operations, provide advanced digital banking services to customers, develop new digital solutions and innovations that meet customer expectations, formulate digital strategies that enhance competitiveness and achieve growth in the digital technology era, and enhance security and protect customer accounts. The study recommended the necessity of investing in the development and improvement of digital control systems to ensure timely detection of suspicious operations, monitor and track user behavior to identify unusual activities indicating data breaches and information security threats.

**Keywords: Digitization, Information Quality, Jordanian Commercial Banks.**

## الفصل الأول

### الإطار العام للدراسة

ويتكون هذا الفصل مما يلي:

1-1 المقدمة

2-1 مشكلة الدراسة

3-1 أهداف الدراسة

4-1 أهمية الدراسة

5-1 فرضيات الدراسة

6-1 أنموذج الدراسة

7-1 مصطلحات الدراسة

## 1-1 المقدمة

على مدى العقد الماضي، شهد عالم الاقتصاد اندفاعاً مذهلاً نحو تطوير تقنيات جديدة، وقد أتاحت هذه التقنيات فتح آفاق جديدة في عالم الشركات والبنوك، بفضل التكنولوجيا، تحولت العمليات التي كانت تُنفذ ببطء وبشكل يدوي وتعاني من الإخفاقات في الماضي إلى عمليات تتم بشكل تلقائي وهذا ما يسمى بالتحول الرقمي الذي ساهم في نجاح العديد من الشركات والبنوك والتي اعتمدت عمليات مؤتمتة، حيث تعزز الرقمنة نماذج الأعمال عن طريق زيادة سرعة التسليم وتحسين خدمة العملاء المخصصة وتتمثل فكرة الرقمنة في تحويل الاتصالات المكتوبة والشفهية إلى رسائل إلكترونية يمكن فهمها بسهولة من قِبل الجميع ويتم تحقيق هذا التحول من خلال استخدام شبكات الأعمال والشبكات اللاسلكية، حيث مع التقدم التكنولوجي، أصبح بإمكان الشركات والبنوك تحقيق هذه العمليات بسهولة وفاعلية عبر الانترنت والهواتف الذكية، مما يساهم في تحسين كفاءة العمل وتقديم خدمات ممتازة للعملاء والشركاء التجاريين. ببساطة، يُمكن اعتبار التحول الرقمي نقلاً هائلاً من العمليات التقليدية إلى عصر الإتصال الإلكتروني والتكنولوجيا الحديثة التي تسهم في تطوير الأعمال وتحقيق النجاح في السوق المعاصرة. (الحديدي واخرون، 2022)

ومع التوسع في عمليات التحول الرقمي وما صاحب ذلك من تضخم وتنوع في حجم البيانات اعتمدت الإدارة بشكل كبير على أنظمة المعلومات الرقمية لتحليل البيانات ، وترتب على ذلك إلى عمليات المراجعة اليدوية التقليدية المدفوعة بالحاجة إلى المعرفة الإدارية في عصر البيانات الضخمة، وقد تحولت العديد من الشركات إلى إدخال عمليات المراجعة المستمرة لتمكين المراقبة الأكثر فعالية لمشهد التحول الرقمي مع العلم بأن المخرجات الناتجة تبررالتكلفة والجهد المطلوبين للقيام بهما (Prakoso & Khudri, 2021).

والمعلومات المحاسبية هي النتيجة النهائية للبيانات التي تمت معالجتها بطريقة معينة لتوفير المعنى الكامل المستخدم في عمليات صنع القرار الحالية والمستقبلية. لغرض معالجتها وإنتاجها على شكل معلومات، وتلعب المعلومات المحاسبية دوراً مهماً في تنمية الاقتصاد وتطوره. من الاستثمارات، لأنها أحد العناصر الرئيسية التي يعتمد عليها سوق المال. أما بالنسبة لجودة المعلومات المحاسبية فهي مجموعة. إحدى الوسائل، التي قد تكون في شكل برنامج، تهدف إلى زيادة التركيز على النتائج النهائية لنظام المعلومات المحاسبية، وتقليل فجوات الأداء وتحقيق ما يجب تحقيقه. (هاللي، 2016)

## 2-1 مشكلة الدراسة

تسعى البنوك والمؤسسات المالية دوماً إلى تعزيز جهودها لإصدار قوائم وتقارير مالية عالية الجودة، وذلك عبر جذب المستثمرين واكتساب ثقة العملاء والجهات المشرفة، حيث تعتمد البنوك في الوقت الراهن على استخدام التكنولوجيا الحديثة ووسائل فعالة لتحسين جودة المعلومات المحاسبية وتعزيز الرقابة الداخلية، ويعدُّ التحول إلى الرقمنة خطوة حيوية في البنوك، اعتمادها بشكل كامل على التكنولوجيا الرقمية والتقنيات المبتكرة، التي توفر فرص لتعزز قدرات البنوك على تعزيز جودة المعلومات المحاسبية من حيث التمثيل الصادق والقبالية للفهم والمقارنة والتحقق، وذلك بالإضافة إلى التركيز على التوقيت المناسب (Pratama, et, al. 2023).

لذلك تكمن مشكلة الدراسة في البحث عن كيفية تعزيز جودة المعلومات المحاسبية لدى البنوك التجارية الأردنية، والتركيز على استخدام مفهوم الرقمنة والمفاهيم التكنولوجية الحديثة، مع التركيز على مدى تأثير هذا الاستخدام في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، وتسلط الدراسة الضوء على الأبعاد الستة للرقمنة (الرقابة الرقمية، والعمليات الرقمية، والاتصال الرقمي، والترميز الرقمي، والتحقق



الرقمي، والمصادقة البيومترية) لتحديد ما إذا كانت تلك الأبعاد تلعب دورًا في تعزيز جودة المعلومات الحاسوبية.

ويمكن صياغة المشكلة بالأسئلة الآتية:

هل يوجد أثر للرقمنة بأبعادها مجتمعة (الرقابة الرقمية، العمليات الرقمية، الاتصال الرقمي، الترميز الرقمي، التحقق الرقمي، والمصادقة البيومترية) على جودة المعلومات الحاسوبية بأبعادها (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية؟

ويتفرع من هذا السؤال الأسئلة الفرعية الآتية:

1. هل يوجد أثر للرقابة الرقمية على جودة المعلومات الحاسوبية في البنوك التجارية الأردنية؟
2. هل يوجد أثر للعمليات الرقمية على جودة المعلومات الحاسوبية في البنوك التجارية الأردنية؟
3. هل يوجد أثر للاتصال الرقمي على جودة المعلومات الحاسوبية في البنوك التجارية الأردنية؟
4. هل يوجد أثر للترميز الرقمي على جودة المعلومات الحاسوبية في البنوك التجارية الأردنية؟
5. هل يوجد أثر للتحقق الرقمي على جودة المعلومات الحاسوبية في البنوك التجارية الأردنية؟
6. هل يوجد أثر للمصادقة البيومترية على جودة المعلومات الحاسوبية في البنوك التجارية

الأردنية؟

### 3-1 أهداف الدراسة

يتمثل هدف الدراسة الرئيس في التعرف على أثر الرقمنة بأبعادها مجتمعة (الرقابة الرقمية، العمليات الرقمية، الاتصال الرقمي، الترميز الرقمي، التحقق الرقمي، والمصادقة البيومترية) على جودة المعلومات المحاسبية بأبعادها (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية.

ويتفرع من هذا الهدف الأهداف الفرعية الآتية:

1. التعرف على أثر الرقابة الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.
2. التعرف على أثر العمليات الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.
3. التعرف على أثر الاتصال الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.
4. التعرف على أثر الترميز الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.
5. التعرف على أثر التحقق الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.
6. التعرف على أثر المصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية.

## 4-1 أهمية الدراسة

وتتكون الأهمية مما يلي:

الأهمية العلمية:

تتمثل الأهمية العلمية في هذه الدراسة الى تعزيز دور التحول الرقمي في خدمة اصدار التقارير المالية الصادرة عن نظم المعلومات المحاسبية في ظل تطور بيئة الرقمية وذلك كون العالم يتجه الى الرقمنة في شتى المجالات وكذلك تعزيز مكانة منظمة الأعمال عبر جودة المعلومات المحاسبية المعلن عنها في القوائم المالية المصدرة.

الأهمية العملية:

تتمثل الأهمية العملية في القطاع المصرفي بتحقيق الحفاظ على ثقة المتعاملين الماليين والاقتصاديين والاداريين مع منظمة الاعمال عبر خدمة التحول الرقمي وأثرها في شفافية الافصاح وصدق المعلومات صادرة عن البنوك وبناء الثقة في التطور الرقمي لآلية تعزيز المعلومات المحاسبية وجودتها، لتقديمها لقاعدة القرارات المالية وللإدارية.

## 5-1 فرضيات الدراسة

$H_0$ : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) للرقمنة بدلالة أبعادها مجتمعة (الرقابة الرقمية، العمليات الرقمية، الاتصال الرقمي، الترميز الرقمي، التحقق الرقمي، المصادقة البيومترية) على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية.

ويتفرع من هذه الفرضية الفرضيات الفرعية الآتية:

01H: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha \leq$ ) للرقابة الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية.

02H: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha \leq$ ) للعمليات الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية.

03H: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha \leq$ ) للاتصال الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية.

04H: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha \leq$ ) للترميز الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية.

05H: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha \leq$ ) للتحقق الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية.

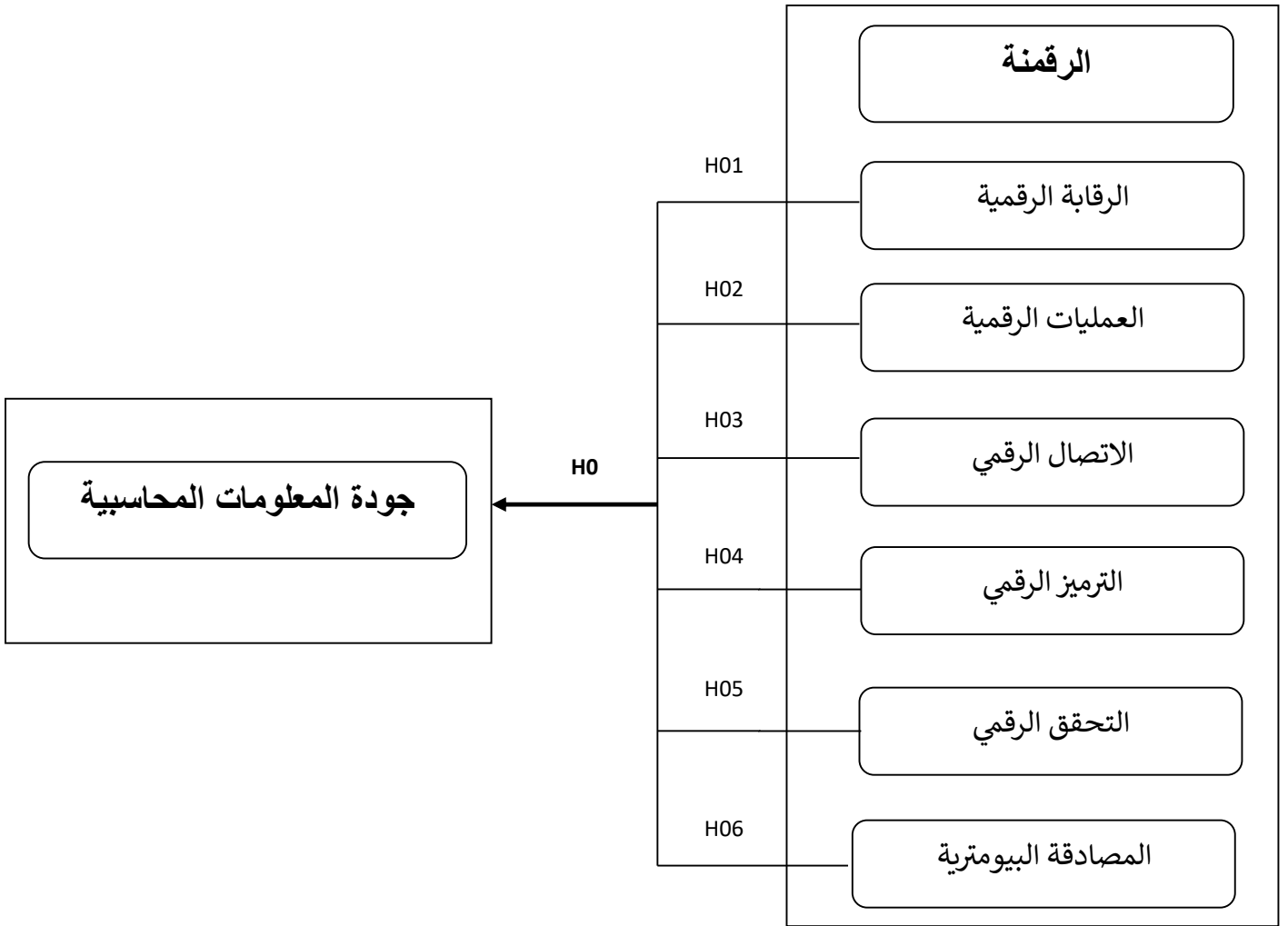
06H: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha \leq$ ) للمصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية.

## 6-1 نموذج الدراسة

لتحقيق غرض الدراسة والوصول الى اهدافها في تحديد أثر المتغير المستقل على المتغير التابع،  
أعتمدت الباحثة على تطوير أنموذج الخاص بهذه الدراسة، الذي يعبر عن أهداف وفرضيات الدراسة،  
وذلك كما هو مبين في الشكل الرقم (1).

المتغير التابع

المتغير المستقل



شكل رقم 1: أنموذج الدراسة: من إعداد الباحثة بالاعتماد على دراسة

المتغير المستقل	(ضيف الله وفاضل، 2022) و(جوهرى وحسن، 2020) و( Adiloglu& Pratama, et, al. 2023)) و(2019 ,Gungor
المتغير التابع	(Bouwman, et, al 2018). و( بوقندورة، 2017)

### 7-1 مصطلحات الدراسة

**الرقمنة:** هي عملية تطور عميقة للأنشطة والعمليات والكفاءات والنماذج التجارية والتنظيمية، بهدف الاستفادة الكاملة من التغييرات والفرص الناشئة من تبني مزيج من التقنيات الرقمية. يهدف هذا التحول إلى تحقيق تأثير متسارع عبر المجتمع بشكل استراتيجي ويُعطى أولوية له في الوقت الحاضر. (ElMassah & Mohieldin 2020)).

**الرقابة الرقمية:** هي عملية متابعة ومراقبة المعاملات والأنشطة في الوقت الفعلي. يتيح هذا النهج للمؤسسات اكتشاف الأنماط المشبوهة أو الحالات الشاذة على الفور، مما يتيح للأنظمة إصدار تنبيهات أو إشعارات حول الأنشطة التي قد تكون احتيالية أو تشير إلى عمليات اختراق (عبد الرازق، 2022).

**العمليات الرقمية:** هي الأنشطة التي تهدف إلى إدارة وتنظيم كل نشاط في عمليات المنظمة، ولكن رقمياً أو عبر الانترنت، والهدف هو الحفاظ على عمل المنظمة بسلاسة وإنتاجية، تبحث العمليات الرقمية في رقمته العمليات ودمجها عمودياً عبر المنظمة بأكملها، بدءاً من تطوير المنتجات وشرائها، مروراً بالتصنيع واللوجستيات والخدمات. من خلال العمليات الرقمية ستكون المنظمة قادرة على جمع واستدعاء كل البيانات المتعلقة بعملياتها (الحديدي واخرون، 2022).

**الاتصال الرقمي:** الاتصال الرقمي يشير إلى التبادل الإلكتروني للمعلومات بين الأفراد أو الكيانات. يتضمن ذلك استخدام التكنولوجيا الرقمية مثل الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني والرسائل النصية وغيرها لنقل المعلومات والبيانات. يعتمد الاتصال الرقمي على استخدام الأجهزة الإلكترونية والشبكات لتسهيل التفاعل وتبادل المعلومات بطريقة فورية وفعالة (الزهراني، 2021).

**الترميز الرقمي:** هو عملية تحويل المعلومات والإشارات إلى تمثيل رقمي يمكن فهمه ومعالجته بواسطة أنظمة الحاسوب والأجهزة الرقمية الأخرى، يستخدم الترميز الرقمي لتحويل مجموعة متنوعة من البيانات. (Mangani, 2017)

**التحقق الرقمي:** هو سلسلة من الإجراءات المتخذة عبر الإنترنت للتأكد من هوية فرد أو كيان. تُنفذ هذه العملية بهدف التحقق من أن الشخص أو الكيان الذي يدّعي بالهوية هو فعلاً الشخص الحقيقي أو الكيان المشروع. (ElMassah & Mohieldin, 2020)

**المصادقة البيومترية:** وهي الوسائل التي تستخدم لتحديد وتأكيد هوية المستخدمين ومنحهم الوصول إلى الأجهزة تُعرف بشكل عام بتقنيات "التحقق البيومتري"، يتم ذلك عن طريق استخدام خصائص فريدة وقابلة للتمييز من الجسم أو السلوك البشري، (Elvir & Uran, 2022)

**جودة المعلومات المحاسبية:** ويقصد بجودة المعلومات المحاسبية الخاصية النوعية التي يتم من خلالها إكساب الموضوعية للمعلومة والتحقق من عرضها بصورة واضحة وسليمة بحيث تمكن المستخدم من اتخاذ قرارات آمنة وخالية من الأخطاء الجوهرية عند عرض الحقيقة ووصف الظاهرة للنشاط الاقتصادي. (الصبيحي، 2023). وتتكون مما يلي (ابو نصار وحميدات، 2023):

- الملاءمة: قدرة المعلومات في التأثير في اتخاذ القرار وتساعد في تقييم الاحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية، والاختيار بين البدائل المتاحة ولا بد أن تتصف هذه المعلومات بميزات ثانوية مثل القدرة التنبؤية والقيمة التوكيدية وكذلك الاهمية النسبية
- التمثيل الصادق: هي جميع البيانات اللازمة لفهم الأحداث المالية، وذلك من خلال تقديم معلومات كاملة وشفافية، بما في ذلك المحتوى الوصفي والتوضيحي، لضمان صدق وثقة المعلومات المحاسبية، ينبغي أن تكون هذه المعلومات كاملة، ومحايدة، وخالية من الأخطاء.
- القابلية للتحقق: وهي درجة الاتفاق بين الافراد المستقلين والمطلعين الذين يقومون بعملية القياس باستخدام نفس اساليب القياس، أي مدى وجود درجة عالية من الاجماع بين المحاسبين المستقلين عند استخدامهم نفس طرق القياس والخروج بنتائج متشابهة للأحداث الاقتصادية.
- قابلية لمقارنة المعلومات المحاسبية: امكانية مقارنة القوائم المالية لفترة مالية معينة مع القوائم المالية لفترة او فترات اخرى سابقة لنفس الشركة او المنشأة، أو مقارنة القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لشركة اخرى ولنفس الفترة الزمنية.
- التوقيت المناسب: وتعني أن تكون المعلومات متوفرة لاتخاذ القرار في الوقت الذي يكون للمعلومات تأثير في القرار.
- القابلية للفهم: هو أن يتم تصنيف وتبويب وعرض المعلومات بشكل واضح ودقيق، ويفترض أن لدى مستخدم المعلومات المحاسبية مستوى معقول من المعرفة في مجال المحاسبة وفي اعمال المنشأة ونشاطاتها الاقتصادية.



## الفصل الثاني

### الإطار النظري والدراسات السابقة

يتكون هذا الفصل مما يلي:

#### المبحث الأول: الرقمنة

1-1-2 تمهيد

2-1-2 مفهوم الرقمنة

3-1-2 أهمية الرقمنة

4-1-2 أهداف الرقمنة

5-1-2 الخصائص الحقيقية للرقمنة

6-1-2 متطلبات الرقمنة:

7-1-2 ابعاد الرقمنة:

8-1-2 تأثير الرقمنة على مهنة المحاسبة والتدقيق

#### المبحث الثاني: جودة المعلومات المحاسبية

1-2-2 جودة المعلومات المحاسبية مدخل فكري

2-2-2 مفهوم جودة المعلومات المحاسبية

3-2-2 أهمية جودة المعلومات المحاسبية

4-2-2 أهداف جودة المعلومات المحاسبية

5-2-2 خصائص جودة المعلومات المحاسبية

6-2-2 العوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية

7-2-2 معايير جودة المعلومات المحاسبية

8-2-2 علاقة الرقمنة في جودة المعلومات المحاسبية

3-2 المبحث الثالث: الدراسات السابقة

1-3-2 الدراسات السابقة باللغة العربية

2-3-2 الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

3-3-2 مايميز الدراسة

## المبحث الأول

### الرقمنة

#### 2-1-1 تمهيد

تعد الرقمنة من المفاهيم الحديثة والمهمة التي تعتمد على تكنولوجيا المعلومات التي جعلت الكثير من الشركات والبنوك التجارية وغيرها تتجه نحو تطبيقها لما لها من آثار إيجابية من خلال تحسين قدرة أداء المحاسبين في سرعة انجاز العمليات المالية والمراجعة والتحليل المالي وأيضا استحداث استخدام تقنيات حديثة وتطوير المعايير المحاسبية بما يواكب التقنيات الرقمية الحديثة الخ..، حيث تم التطرق في هذا المبحث إلى مفهوم الرقمنة وأهميتها وأهدافها وخصائصها، اشكال ومتطلبات الرقمنة، وآثارها وأبعادها، وتأثير الرقمنة على مهنة المحاسبة والتدقيق.

#### 2-1-2 مفهوم الرقمنة

يعتبر مفهوم الرقمنة من المفاهيم الحديثة التي زاد بها الإهتمام وخاصة في الآونة الأخيرة من قبل الباحثين والممارسين، مما أدى إلى بروز عدة تعريفات لهذا المصطلح والتي تفاوتت باختلاف وجهات نظر الباحثين وتخصصاتهم، لذا سعت الباحثة إلى عرض مجموعة من المفاهيم التي ترتبط بمفهوم الرقمنة والتي تحقق هدف الدراسة الحالية:

حيث عرف علي (2013) ان الرقمنة هي إجراء تغييرات في كيفية إدراك وتفكير الأفراد في العمل والسعي إلى تحسين وتوفير بيئة العمل من خلال التركيز على استخدام واستحداث تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، ويوضح هذا التعريف أن التحول الرقمي يعتمد على مجموعة من التعديلات التي يجب أن تحدث في الشركة أو الهيئة الراغبة في تحويل آلية العمل بها من المعلومات التقليدية

إلى استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والحاسبات في التعامل مع المؤسسة سواء من جانب العاملين أو المستفيدين.

في حين يرى Garzoni & Turi (2019) بأنه التحول العميق يتعلق بتحسين الأنشطة والكفاءات والعمليات التنظيمية والنماذج، بهدف زيادة الأعمال وتحديد الأولويات والتغييرات والفرص الاستراتيجية. يتم ذلك من خلال اشراف وتحليل البيئة الراهنة وتحديد التحولات المستقبلية التي يمكن تحقيقها من خلال استخدام تقنيات رقمية وفهم تأثيرها المتسارع على المجتمع. يهدف هذا التحول إلى تمثيل وتقديم التحولات المستقبلية بشكل فعال واستراتيجي.

بينما اعتبر كل من (Brooks & McCormac) 2020، أن الرقمنة هي التحولات التكنولوجية التي تمكن النماذج التعليمية والتشغيلية الجديدة وتحول نموذج الأعمال المؤسسية والتوجهات الاستراتيجية، مما يتطلب قيادة مبتكرة على جميع المستويات لتخطيط وتنفيذ وتبني نظام تكنولوجي متكامل مدعوما بتحليلات البيانات ليصبح النهج الرقمي هو الطريقة التي تستخدمها الشركات.

ويرى الحويطي (2020) إن الرقمنة هي عملية تحول الشركات الى التقنيات الرقمية في جميع أعمال الشركة لدعم الابتكار، مما يؤدي الى زيادة وخلق فرص تسويقية جديدة فهو برنامج شامل لمنشآت الأعمال من حيث تقديم خدمات الكترونياً لتحقيق السهولة في الحصول عليها بشكل يؤدي الى حماية المعلومات.

بينما يرى البلوشية وآخرون (2020) الرقمنة على إنها مشروع يشمل كافة خدمات المؤسسات والقطاعات المختلفة، ويتمثل في تحويل الخدمات الحيوية والأساسية المرتبطة بخدمة الأفراد، والمؤسسات، والشركات، والاستثمارات المختلفة من شكلها التقليدي إلى الشكل الإلكتروني الذكي بالاعتماد على التقنيات الحديثة والمتطورة.

وبين ElMassah & Mohieldin (2020) إنها عملية تطور عميق تستند إلى تحسين الأنشطة والعمليات وتعزيز الكفاءات وتغيير النماذج التجارية والتنظيمية. يهدف هذا التحول إلى الاستفادة الكاملة من التغييرات والفرص التي تنشأ نتيجة لمزيج من التقنيات الرقمية وتأثيرها المتسارع عبر المجتمع. يتم تنفيذ هذا التحول بشكل استراتيجي وبأولويات محددة، لضمان التكامل الفعّال مع التطورات الراهنة في الزمن الحالي.

بينما زهيري وخميس (2021) عرفاها بأنها العمليات التي تقوم بها البنوك مرتبطة بشكل كبير باستخدام التقنيات الرقمية، حيث تهدف إلى بناء نماذج أعمال مصرفية رقمية جديدة. يتمثل التركيز في تحسين تجربة العملاء والموظفين، وتحويل العمليات التشغيلية إلى صيغ رقمية، وتقديم وابتكار الخدمات المصرفية الرقمية. الهدف من ذلك هو تلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل، زيادة الكفاءة التشغيلية، تحسين الأداء المالي وغير المالي، والمساهمة في تحقيق الشمول المالي.

وأشار خواترة (2021) إلى أن الرقمنة هي التغيير المرتبط بتطبيق التكنولوجيا الرقمية لإحداث تغيير جذري في طريقة العمل، ولخدمة المستخدمين بشكل أسرع وأفضل، وهو أيضا تحول تنظيمي متكامل، بغرض تسهيل الإجراءات والعمليات الإدارية ورفع جودتها، للوصول إلى مرحلة النضج الرقمي.

وعرفه راشد والجمال (2022) بأنه "انتقال فرق العمل المهنية بالمنظمات من الاعتماد على وسائل الإتصالات التقليدية التي أدت إلى ضبابية الإجراءات المهنية وفتور العلاقات الاجتماعية مع الفئات المستفيدة إلى الاستخدام الشامل والأمثل للوسائل الاتصالية الرقمية الجديدة في أداء مهام ووظائف فرق العمل المهنية في المنظمات".

ومن خلال المفاهيم والتعريفات السابقة، تستنتج الباحثة ان الرقمنة عملية تحول البنوك التجارية الأردنية إلى التقنيات الرقمية في جميع نشاطاتها بهدف دعم الابتكار، مما يساهم في تعزيز الفرص

التسويقية وجذب المستثمرين والعملاء، حيث يتميز هذا الابتكار بتقديم خدمات مالية إلكترونية، مما يسهم في تحسين جودة المعلومات المحاسبية وتعزيز سهولة تقديم الخدمات والوصول إليها، وبهذا يتسنى للبنوك حماية المعلومات بشكل فعّال، كما يعزز هذا الانتقال الرقمي الكفاءة في العمليات ويعزز تجربة العملاء والمستثمرين عبر الوسائل الإلكترونية.

## 2-1-3 أهمية الرقمنة

تكمن أهمية الرقمنة فيما يلي: (مار غريت، 2020)

1. تلبية احتياجات وتيسير أعمال العملاء سواء كانوا مستهلكين ام منتجين في قطاع الاعمال او المؤسسات والشركات المالية، فيمكن ان تساعد المستهلكين بمختلف دخولهم فتقدم لهم الخدمات بشكل أفضل وأسهل وتتناسب مع مستويات دخولهم،
2. تعمل على تقليل التكاليف لقطاع الاعمال والمؤسسات والشركات المالية وينتج عن عملية الرقمنة تلك كميات هائلة من بيانات المعاملات المفصلة التي يمكن استخدامها كأساس لتقدير الدخل وتقييم المخاطر وتقديم الخدمات المالية
3. يمكن ان تتيح لمشاة الاعمال الصغيرة والمتوسطة طائفة متنوعة من الخدمات كالقروض قصيرة الاجل.

ويرى (Malara et al, 2019, 18) أن أهمية الرقمنة تكمن فيما يلي:

- 1- تلبية احتياجات ورغبات العملاء: يُمكن التحول الرقمي للبنوك من فهم احتياجات العملاء بدقة، مما يتيح للبنوك تشكيل خدماتها المصرفية وتقديمها وفقاً لمتطلبات العملاء بدلاً من الاعتماد على التخمين. بالإضافة إلى ذلك، تُتيح التقنيات الرقمية الناشئة في البنوك تعزيز مشاركة العملاء من خلال تقديم عروض مخصصة تتفاعل مع احتياجاتهم الفردية.

2- الوصول إلى العملاء: التحول الرقمي يمنح البنوك إمكانية الوصول إلى قاعدة واسعة من العملاء عبر العالم دون قيود مكانية أو زمانية، مما يزيل الحدود الجغرافية ويحلل القيود الزمنية التي كانت تقف عائقاً أمام العديد من المعاملات التجارية. يتيح التحول الرقمي للبنوك تلبية احتياجات العملاء في جميع أنواع العمليات المصرفية، بغض النظر عن نوعها، ويسمح بتلبية هذه الاحتياجات بشكل فوري، مما يتناسب مع عمليات التجارة الإلكترونية التي انتشرت بشكل واسع في جميع أنحاء العالم.

3- الكشف عن الاحتيال والاختفاء: في ظل التهديدات المتزايدة المتعلقة بالجرائم السيبرانية والاحتيال في قطاع البنوك، يظهر الذكاء الاصطناعي كدرع أمان فعال لمواجهة هذه التحديات. من خلال خاصية التعلم الآلي وتحليل البيانات الضخمة، يستطيع برامج الذكاء الاصطناعي تحديد الأنماط ورصد الحالات غير الاعتيادية، مما يساعد في اكتشاف أي اختراقات في الوقت الفعلي والتعامل معها بشكل فوري. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للذكاء الاصطناعي تقليل مخاطر منح القروض من خلال استخدامه في اكتشاف عمليات الاحتيال وتحليل السلوكيات غير المعتادة، مما يعزز الأمان ويحمي العملاء والمؤسسات المالية.

4- الكفاءة التشغيلية: تزيد الكفاءة التشغيلية من خلال استخدام التقنيات الرقمية في رقمنة العمليات التشغيلية. فالأتمتة ورقمنة الأعمال المصرفية تلعبان دوراً كبيراً في تحسين جودة العمل وطرق أدائه. يُعتبر التحول الرقمي فرصة كبيرة للبنوك لتخفيض التكاليف من خلال تبسيط الإجراءات وبالتالي التخلص من بعض بنود المصروفات العامة والإدارية. كما يساعد في ترشيد التكاليف المرتبطة بزيارات العملاء ميدانياً والبحث عن مستحقي التمويل، ويقلل الحاجة إلى الأعمال الورقية، حيث يمكن استكمال طلبات القروض وتجديد التسهيلات الائتمانية دون الحاجة للتواصل المباشر في كل مرة، وذلك عبر تطبيق تقنية التوقيع الإلكتروني.

5- تعمل الرقمنة على سهولة وسرعة تحصيل المعرفة والمعلومات من مفرداتها، كما انه يمكن استرجاعها في ثواني محدودة مع إمكانية الاطلاع على المصدر المعلومة ذاتها إمكانية مشاركتها من قبل ملايين المستخدمين في الوقت نفسه. (الخطيب، 2021)

6- مواكبة العصرنة والتخلص من قيود المكان والزمان حيث انها تضمن جودة في الخدمات من حيث حداثة ووفرة المعلومات في مختلف مجالات الدراسة والبحوث المرجو تحقيقها في أسرع وقت وأقل جهد وتكلفة، كما تهدف الى تجديد استخدام مصادر المعلومات والتخطيط المسبق تحسباً لأي طارئ للاحتفاظ بنسخة ورقية. (زنقوفي، 2018)

7- الابتكار في البنوك: لا يقتصر التحول الرقمي في البنوك على تقديم الخدمات عبر المنصات الرقمية أو تطبيقات الهواتف الذكية فقط. بل يمتد إلى تغيير النظام البيئي المصرفي ككل من خلال تبني الابتكار كجزء من نموذج الأعمال. عند النظر إلى التحول الرقمي في البنوك، يتضح أن التقنيات الرقمية متاحة لجميع البنوك بشكل متساوٍ. وبالتالي، لا تُقدم هذه التقنيات بذاتها أي ميزة تنافسية بارزة، إنما يكمن التميز في القيادة والثقافة ورأس المال البشري وراء عملية التكنولوجيا والابتكار، وهو ما يميز البنوك بين بعضها البعض.

كما يرى بن مهنية وبومجرية (2022) الى ان الرقمنة تقوم على إتاحة الدخول إلى المعلومات بصورة واسعة ومعقدة بأصولها وفروعها والقدرة على طباعة المعلومات منها عند الحاجة وإصدار صور طبق الأصل وتحصيل المعلومات من المجموعات الضخمة مهما بلغت ضخامتها والحصول على المعلومات بالصوت والصورة والألوان أيضا وإمكانية التكامل مع المواد التعليمية وتطوير البحوث العلمية والرضا الذي يحصل عليه الباحث نتيجة لهذا التنوع والقدرات والسرعة والدقة والذي ينعكس إيجابيا على المكتبة وخدماتها وباستطاعة المكتبة ان توفر للمستفيد سبل الوصول الى مصادر معلومات لا غير متوفرة أو متاحة على الورق أساسا من المؤتمرات عن بعد.



وتستنتج الباحثة أن نقل المعلومات بشكل سري وآمن من أهم أوجه الأهمية للرقمنة، فمن خلال استخدام التقنيات الرقمية، يتم تأمين نقل المعلومات بطرق فعّالة، مما يحميها من التسريب أو الوصول غير المصرّح به، وتوفير السرية يعزز الثقة في نظم المعلومات ويسهم في حفظ حقوق الأفراد والمؤسسات، وإضافةً إلى ذلك تمكن أهمية الرقمنة في تسهيل إمكانية مشاركة المعلومات مع المستفيدين بشكل أسرع وأكثر فعالية، ويمكن للأفراد والمؤسسات والشركات تبادل المعلومات بشكل آمن وفعّال، مما يسهم في تعزيز التعاون والتفاعل بين الأطراف المختلفة، وهذا يساهم في تحسين التواصل وزيادة فعالية استخدام المعلومات في مختلف السياقات الشخصية والمهنية.

#### 2-1-4 أهداف الرقمنة

تتعدد أهداف الرقمنة في كثير من المجالات، ومن أهم أهدافها: (يمنية وأسماء، 2021)

1- التخزين: تمثل الأقراص الرقمية إحدى الوسائل الفعّالة لتوفير مساحات تخزين ضخمة للمعلومات والبيانات، بحيث يمكن أن تتسع هذه الأقراص لكميات كبيرة جداً من البيانات بحجم صغير نسبياً، مما يسمح بتخزين ملايين وحتى مليارات الوثائق، الصور، الفيديوهات، وغيرها من الملفات، تساهم هذه القدرة الكبيرة على التخزين في تحقيق التنظيم الفعّال للمعلومات وتمكين المستخدمين من الاحتفاظ بكميات هائلة من البيانات بطريقة منظمة وسهلة الوصول، حيث يستخدم هذا النوع من التخزين في مجموعة واسعة من السياقات، بما في ذلك التخزين الشخصي، والاستخدام في المؤسسات، والتطبيقات العلمية والبحثية، وأماكن تخزين البيانات في السحابة والأنظمة الكبيرة لمعالجة البيانات.

2- الحفظ: وهي إحدى المزايا الرئيسية للوسائط الرقمية هي أقلية عرضتها للتلف والضرر مقارنةً بالوسائط الورقية، حيث يتم تخزين المعلومات بشكل إلكتروني، وهذا يقلل من فرص التلف الناجم عن الظروف البيئية، مثل الرطوبة والحرارة والضوء، ويمكن أيضاً أن يتعرض الوثائق والمستندات

للمزيق، العفن، أو التلف الناتج عن التعرض لعوامل طبيعية على عكس ذلك، يمكن نسخ وحفظ الوثائق الرقمية بسهولة، مما يحميها من التلف الذي قد يكون مرتبطاً بالوسائط التقليدية، إضافةً إلى ذلك يمكن إجراء نسخ احتياطية للمعلومات الرقمية بشكل أكثر فعالية، مما يعني أنه في حالة حدوث أي مشكلة، يمكن استعادة البيانات بسرعة ودون فقدان كبير.

3- الإقتسام: وهي الإمكانية الكبيرة للمستخدمين لمشاركة المعلومات بفعالية وبنفس الوقت، وهذا يتم بشكل أساسي من خلال الشبكات، خاصة شبكة الإنترنت، وبفضل تقنيات الرقمنة يمكن للأفراد والمؤسسات نشر المحتوى والمعلومات على الويب بسهولة، مما يسمح لمستخدمين المستفيدين بالوصول إليها ومشاركتها في الوقت الفعلي، فتقنيات الرقمنة تعزز مفهوم "الإقتسام" (Sharing))، حيث يمكن للأفراد تبادل المحتوى، ومشاركة المعلومات، والتفاعل معها عبر منصات متعددة، مثل وسائل التواصل الاجتماعي والمنصات الرقمية الأخرى، وهذا يعزز التواصل وتبادل الأفكار والمعرفة بين مستخدمين مختلفين من جميع أنحاء العالم، مما يعزز التبادل الثقافي والتعلم المتبادل.

4- سرعة في الإسترجاع: إن السرعة الكبيرة في إسترجاع المعلومات تعتبر واحدة من المميزات البارزة للرقمنة، فعند تحويل الوثائق والمعلومات إلى شكل رقمي، يتم تسهيل عملية الوصول إليها بشكل كبير، ويمكن للأفراد البحث عن المعلومات، وإسترجاع الوثائق، والوصول إلى المحتوى المرتبط في بضع ثواني، بدلاً من الحاجة إلى البحث الطويل في ملفات ووثائق ورقية، إن هذه الخاصية تعمل على سرعة الوصول إلى المعلومات مما يزيد من كفاءة العمل ويسهم في توفير الوقت، خاصة في السياقات التي تتطلب إسترجاع معلومات بشكل متكرر، ويسهم هذا الجانب في تحسين فعالية الأعمال ويعزز سرعة اتخاذ القرارات، مما يؤدي إلى تحسين التجربة العامة للمستخدمين.

ويرى سعادو (2019) ان الرقمنة تهدف الي تمكين الافراد في القطاعات والشركات من رفع الإنتاجية وضمان النمو والازدهار ويزيد من الاستثمار في ضوء الرؤية لكافة الدول التي ترغب في تحسين مؤسساتها من خلال معرفة ووضوح كافة المتغيرات التنظيمية والارقام البيئية للمؤسسة من جوانبها الفنية والمادية والإدارية.

ويشير عبد الغني هنا (2022) ان من اهم الأهداف التي تسعى الرقمنة الى تحقيقها تعزيز تطوير نظم تكنولوجيا وثقافة مالية أكثر ابتكار وتعاونية على مستوى المؤسسات والمجتمع وتغير نظام التعليم لتوفير مهارات جديدة وتوجيه مستقبلي للأشخاص حتى يتمكنوا من تحقيق التميز في العمل الرقمي والمجتمع وكذلك إنشاء وصيانة البنية التحتية للاتصالات الرقمية وضمان إدارتها وإمكانية الوصول إليها، وتحقيق التوازن بين جودة الخدمة وتكاليف تقديمها وأيضاً تعزيز حماية البيانات الرقمية، والشفافية، وضمان متطلبات الاستقلالية، وتعزيز الثقة وتحسين إمكانية الوصول إلى الخدمات، وإرساء ضوابط وآليات وجودة الخدمات الرقمية المقدمة للمجتمع وتؤدي الى تطبيق نماذج أعمال جديدة ومبتكرة، وتحسين الإطار التنظيمي والمعايير الفنية.

## 2-1-5 خصائص الرقمنة

تتميز الرقمنة كغيرها من التكنولوجيات الأخرى بالعديد من خصائص الموجهة لتحسين الأداء وجودة الخدمات للجمهور، العملاء، المؤسسات العامة والخاصة وحتى الشركات والبنوك نذكر منها: (سفيان وجيالي، 2019)

- تقليص الوقت: فالتكنولوجيا تجعل كل الأماكن إلكترونياً متجاورة.
- تقليص المكان: تتيح وسائل التخزين التي تستوعب حجماً هائلاً من المعلومات المخزنة والتي يمكن الوصول إليها ببسر وسهولة.

- اقتسام المهام الفكرية مع الآلة: نتيجة حدوث التفاعل والحوار بين الباحث ونظام الذكاء الصناعي، مما يجعل تكنولوجيا المعلومات تساهم في تطوير المعرفة وتقوية فرص تكوين المستخدمين من أجل الشمولية والتحكم في عملية الإنتاج.
- تكوين شبكات الاتصال: تتوحد مجموعة التجهيزات المستندة على تكنولوجيا المعلومات من أجل تشكيل شبكات الاتصال، وهذا ما يزيد من تدفق المعلومات بين المستعملين والصناعيين وكذلك منتجي الآلات ويسمح بتبادل المعلومات مع بقية النشاطات الأخرى.
- التفاعلية: أي أن المستعمل لهذه التكنولوجيا يمكن أن يكون مستقبل ومرسل في نفس الوقت فالمشاركين في عملية الاتصال يستطيعون تبادل الأدوار وهو ما يسمح بخلق نوع من التفاعل بين الأنشطة.
- اللامركزية: وهي خاصية تسمح باستقلالية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، فالإنترنت مثلا تتمتع باستمرارية عملها في كل الأحوال، فلا يمكن لأي جهة أن تعطل الإنترنت.
- قابلية التوصيل: وتعني إمكانية الربط بين الأجهزة الاتصالية المتنوعة الصنع، أي بغض النظر عن الشركة أو البلد الذي تم فيه الصنع، على مستوى العالم بأكمله.
- قابلية التحرك والحركية: أي أنه يمكن للمستخدم أن يستفيد من خدماتها أثناء تنقلاته، أي من أي مكان عن طريق وسائل اتصال كثيرة من الحاسب الآلي النقال، الهاتف النقال.. الخ.
- قابلية التحويل: وهي إمكانية نقل المعلومات من وسيط إلى آخر كتحويل الرسالة المسموعة إلى رسالة مطبوعة أو مقروءة.
- الشبوع والانتشار: وهو قابلية هذه الشبكة للتوسع لتشمل أكثر فأكثر مساحات غير محدودة من العالم، بحيث تكتسب قوتها من هذا الانتشار المنهجي لنمط مرن.

## 2-1-6 آثار الرقمنة

يمكن تلخيص آثار الرقمنة من إيجابيات بما يلي: (بن عيسى ومعمري، 2020)

الآثار الإيجابية للرقمنة:

ان الرقمنة يترتب عليها العديد من الآثار الإيجابية منها:

- 1- تسريع الخدمات سواء بالنسبة للعاملين أو المتعاملين.
- 2- نقل الوثائق إلكترونياً بشكل أكثر فعالية.
- 3- تعمل الرقمنة على تقليل التكلفة الى أقصى حد ممكن.
- 4- معرفة المقصرين في العمل بأسلوب متطور.
- 5- الرقمنة تقلل المخالفات الأنظمة ومحاولة تخطيها في ظل سهولة ويسر النظام المستخدم ودقته وتقليل مدى تأثير العلاقات الإدارية على انجاز العمل وتوفير الشفافية والمساءلة.
- 6- تشجيع المبادرات والإبداع والابتكار وتوسيع المشاركة في المعلومات وتبادلها من خلال أساليب التقنية الحديثة.
- 7- التركيز على المجالات الإدارية الحديثة وهي تعبر عن اتساع المشاركة في اتخاذ القرار ونشر الوعي بأهمية المعرفة.
- 8- تنمية رأس المال البشري وتبسيط الإجراءات داخل المؤسسات والأجهزة الإدارية وانعكاس ذلك على مستوى الخدمات المقدمة.

## 2-1-7 أبعاد الرقمنة

تمنح الرقمنة للبنوك فرصاً عديدة على مستويات مختلفة من خلال أبعادها، ومن أبعاد الرقمنة هي:

**1- الرقابة الرقمية:** تؤثر الرقابة الرقمية المدعومة تقنياً على قدرة العلماء على اجراء تحقيقات دون

عائق. إن الاعتماد المتزايد على الانترنت وغيرها من التكنولوجيات المعلومات والاتصالات (ICT)

للاتصال وجمع البيانات او توزيع النتائج لم يؤدي إلا الى تفاقم هذا التهديد. وتسمح الأدوات والبيانات

الرقمية بمصادرة الأبحاث او تدميرها بشكل أسهل او التلاعب بالمعلومات او التحكم بها ومنع

الوصول إليها، وأن المراقبة الرقمية تضع المستخدمين تحت الشك العام وتخلق مناخاً أمنياً، وتؤدي

الى تأثيرات مخيفة. ومن المؤكد ان مجال الدراسات الأمنية ليس محصناً ضد هذه التأثيرات تهدف

هذه المساهمة الى استكشاف الأساليب التي يمكن استخدامها للرقابة والمراقبة الرقمية بشكل منهجي

بالإضافة الى تقنيات مقاومتها. ويتأثر العلماء الذين يستكشفون القضايا والمعلومات الحساسة في

"العصر الرقمي" بالرقابة بعدة طرق. ومن الواضح أنهم بحاجة إلى أن يدركوا أن المعلومات التي

يمكن الوصول إليها "بحرية" عبر الإنترنت غالباً ما تخضع للتصفية، وبالتالي تخضع للرقابة. وهذا

يثير تساؤلات حول مكان العثور على المعلومات الرقمية التي لا تتوفر مجاناً أو المحفوظة عن

الجمهور وكيفية الوصول إليها. وفي المقابل، يجب على الباحثين أن يفكروا بعناية في كيفية حماية

البيانات الرقمية من وصول طرف ثالث. ويجب أن يدركوا أن البحوث التي تنطوي على تكنولوجيا

المعلومات والاتصالات عند دراسة المواضيع الحساسة سياسياً يمكن أن تؤدي إلى المراقبة الرقمية

والتحكم في المعلومات.(Tanczer, et al, 2016)

**2- العمليات الرقمية:** هي الأنشطة التي تهدف الى إدارة وتنظيم كل نشاط في عمليات المنظمة،

ولكن رقمياً أو عبر الانترنت، والهدف هو الحفاظ على عمل المنظمة بسلاسة وإنتاجية، تبحث

العمليات الرقمية في رقمته العمليات ودمجها عمودياً عبر المنظمة بأكملها، بدءاً من تطوير المنتجات وشرائها، مروراً بالتصنيع واللوجستيات والخدمات. من خلال العمليات الرقمية ستكون المنظمة قادرة على جمع واستدعاء كل البيانات المتعلقة بعملياتها. (الحديدي وآخرون، 2022)

**3- الاتصال الرقمي:** الاتصال الرقمي يشير إلى التبادل الإلكتروني للمعلومات بين الأفراد أو الكيانات. يتضمن ذلك استخدام التكنولوجيا الرقمية مثل الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني والرسائل النصية وغيرها لنقل المعلومات والبيانات. يعتمد الاتصال الرقمي على استخدام الأجهزة الإلكترونية والشبكات لتسهيل التفاعل وتبادل المعلومات بطريقة فورية وفعالة. حيث ثم أصبح الناس قادرين على التواصل المستمر مع بعضهم البعض من أي مكان وفي أي وقت، وتلك إحدى التجليات المهمة للثورة الرقمية. لكن لسوء الحظ لم يكتسب الجميع

القدرة على اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بخيارات الاتصال وتقنياتها وأبعادها الإيجابية والسلبية، الأمر الذي يفتقر من مفهوم المواطنة الرقمية الكاملة. (الزهراني، 2021).

**4- الترميز الرقمي:** هو عملية تحويل المعلومات والإشارات إلى تمثيل رقمي يمكن فهمه ومعالجته بواسطة أنظمة الحاسوب والأجهزة الرقمية الأخرى، يستخدم الترميز الرقمي لتحويل مجموعة متنوعة من البيانات، مثل الصور، والصوت، والنصوص، والفيديو، إلى تسلسل من الأرقام أو البتات، مثل ترميز الصوت الرقمي الذي يتم تحويل الموجة الصوتية التناغمية إلى تسلسل من القيم الرقمية على مدار الوقت، أو الترميز الرقمي للصور الذي يتم تقسيم الصورة إلى بكسل وتمثيل كل بكسل برقم (Mangani, 2017)

**5- التحقق الرقمي:** هو سلسلة من الإجراءات المتخذة عبر الإنترنت للتأكد من هوية فرد أو كيان. تُنفَّذ هذه العملية بهدف التحقق من أن الشخص أو الكيان الذي يدّعي بالهوية هو فعلاً الشخص

الحقيقي أو الكيان المشروع. يستند التحقق الرقمي إلى استخدام تقنيات وأساليب متعددة لضمان صحة وحقيقة هوية المستخدم. من بين أمثلة طرق التحقق الرقمي تسجيل الدخول بكلمة المرور، والتحقق بخطوتين أي إضافة خطوة إضافية بعد كلمة المرور، واستخدام الشهادات الرقمية أي تأكيد هوية المستخدم، والتعرف على الوجه وبصمات الأصابع، وتحقق البريد الإلكتروني. ElMassah ((2020, & Mohieldin

6- المصادقة البيومترية: وهي الوسائل التي تستخدم لتحديد وتأكيد هوية المستخدمين ومنحهم الوصول إلى الأجهزة تُعرف بشكل عام بتقنيات "التحقق البيومتري". يتم ذلك عن طريق استخدام خصائص فريدة وقابلة للتمييز من الجسم أو السلوك البشري، ومن بين التقنيات البيومترية المستخدمة لتحقيق هذا الغرض: (Elvir & Uran, 2022)

1- بصمات الأصابع: حيث يتم استخدام تحليل وتسجيل البصمات لتمييز هوية المستخدم.

2- أنماط وجه الشخص: تحليل خصائص هيكل وجه الفرد واستخدامها لتحديد هويته.

3- أنماط قزحية العين: يتم قياس وتحليل أنماط قزحية العين لتحديد هوية الفرد.

4- التعرف على الصوت: تحليل موجات الصوت الفريدة لتحديد هوية الشخص.

## 2-1-8 تأثير الرقمنة على مهنة المحاسبة والتدقيق

ان الرقمنة وتطوراتها التكنولوجية أدت الى تقليل عبء عمل المحاسبين حيث تتم المعاملات المحاسبية المعقدة والصعبة باستخدام الطرق التقليدية بسهولة وسرعة حيث ان الرقمنة والتحول ضرورية وستنتهي أساليب المحاسبة التقليدية مثل الورق، الايصالات التسجيل، والإعلان وما الى ذلك. وعلى الرغم من ان الرقمنة تساعد المؤسسات والشركات خاصة في التوسع والانتشار على



نطاق واسع والوصول الى شريحة أكبر من العملاء محلياً وإقليمياً ودولياً من خلال تطبيقات القنوات التكنولوجية المختلفة. (بن باحو، طرياقو، 2023)

وفي ظل الاتجاهات الحديثة في عصر الرقمنة والتطور في تقنيات الرقمنة والتحول الرقمي في حصول المؤسسات علي كميات كبيرة من البيانات والمعلومات من عدة مصادر حيث ان إدارة تلك البيانات والمحافظة عليها تعد ضرورة ملحة ، مما يتطلب تطوير مدخلات نظم المعلومات المحاسبية والاستفادة منها لتحقيق ميزة تنافسية و وضع استراتيجيات مستقبلية لتمكن المؤسسات من تحليل ادائها المالي والتشغيلي وتحسين قدرتها علي إدارة المخاطر وكل ذلك القى بظلاله علي مهنة المحاسبة بصفة عامة والمراجعة بصفة خاصة حيث تعتمد مهنة المحاسبة اعتماداً كبيراً علي توفير المعلومات بشكل دقيق لمستخدميها من خلال قوائمها المالية ، أما مهنة المراجعة بمفهومها الشامل تعد من أكثر المهن التي تتطور بشكل مستمر لتواكب التغيرات المحيطة بمنشأة المراجعة للتمكن من تحسين أداء مراجعيها لتقديم عملية المراجعة بكفاءة وفاعلية لزيادة ثقة أصحاب المصالح الأمر الذي ينعكس بدوره علي تحسين جودة عملية المراجع (رشا، 2022).

وتسهم الرقمنة والتحول الرقمي بما تتضمنه من أداء مهنة التدقيق إلكترونياً بالوصول الى تحقيق الجودة في هذه المهنة. أن استخدام الرقمنة في تنفيذ العمليات المالية يساهم في درجة كبيرة في انجاز مهام التدقيق بكفاءة وفاعلية، ومن العوامل التي تؤثر في جودة التدقيق الوقت والجهد المبذول في تنفيذ خدمات التدقيق، من خلال استخدام برمجيات التدقيق والتي تحقق الوفرة في الوقت والجهد، وحتى يتم انجاز مهمة التدقيق بجودة عالية يتطلب توفر تقنيات الكترونية يتم استخدامها من قبل فريق تدقيق او مدققين مؤهلين قادرين على تقييم البيانات المالية وكشف الأخطاء والتحريفات الجوهرية في البيانات المالية. (السامراني، 2022، 22).

ويشكل التدقيق والتدقيق الداخلي أهم الوسائل التي تعتمد عليها المؤسسات لكشف مدى محافظتها على أصولها وممتلكاتها وقيامها بأعمالها في مختلف المديرية بشكل صحيح وبما يتماشى بالقوانين واللوائح المعمول بها، والتدقيق في ظل الرقمنة تقوم على استخدام أجهزة وشبكات الحاسوب من أجل توفير المعلومات المطلوبة للتدقيق واستخدامها كأداة فيها وتساعد في فهم الهدف من العمل، إضافة إلى فهم البيئة التي تعمل بها المؤسسات في ظل التكنولوجيات الحديثة، وضرورة مواكبة الاكتشافات الحديثة معها. (قريو، 2022).

## المبحث الثاني

### جودة المعلومات المحاسبية

#### 2-2-1 جودة المعلومات المحاسبية مدخل فكري

يعتبر نظام المحاسبة نظامًا للمعلومات مميزًا بقدرته على توفير المعلومات المحاسبية ذات الصلة بالشركة والبنوك، ويُعد تحليل وتصميم وتشغيل نظم المعلومات المحاسبية والتقنيات المتصلة بثورة التكنولوجيا، حيث تتسم المعلومات المحاسبية بخصائص فريدة تمنحها جودة عالية، حيث يحكمها مبادئ وقواعد استقرت عليها الممارسات المحاسبية (ناصرى ومعمري، 2023)،

وتمثل جودة المعلومات المحاسبية موضوعًا يشغل اهتمامًا كبيرًا، خاصة بعد حدوث الانهيارات الكبيرة في عدد من الشركات الرائدة، حيث يطالب مستخدمو المعلومات المحاسبية بضرورة تحسين جودة تلك المعلومات وتوفيرها بشكل يسعى إلى تحقيق فائدة أكبر في عمليات اتخاذ القرارات (عبد الحكيم، 2020).

لذلك تم التطرق في هذا المبحث إلى مفهوم جودة المعلومات المحاسبية، وأهميتها وأهدافها، وخصائصها، والعوامل المؤثرة عليها، ومعاييرها، وعلاقة الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية

#### 2-2-2 مفهوم جودة المعلومات المحاسبية

لقد اختلفت وجهات نظر الباحثين حول مفهوم جودة المعلومات المحاسبية، فلم يتم التوصل إلى تعريف جامع وشامل لها، وهذا بسبب اختلاف المداخل ووجهات النظر الخاصة بها، حيث عرف العابدي (2016) ان جودة المعلومات المحاسبية انها من المفاهيم المعاصرة التي تهتم بها مختلف الجامعات العلمية والمهنية وذلك لما لها من أهمية عند اعداد القوائم المالية، وتحقيق متطلبات الإفصاح اللازمة في تلك القوائم كما تخدم المستخدمين لهذه المعلومات.

وبين سلمان وبني خالد (2020) جودة المعلومات المحاسبية مجموعة من الموارد والعناصر المترابطة التي تهدف إلى تحويل ومعالجة البيانات، سواء كانت ملائمة أو غير ملائمة، بهدف إنتاج معلومات ذات قيمة، وتسعى هذه المعلومات إلى مساعدة متخذي القرارات في تحسين عملية اتخاذ القرارات وضمان صحة هذه القرارات.

أما حامد (2021) جودة المعلومات المحاسبية تتحقق من خلال تكوينها بطريقة تجعلها أكثر فائدة لمستخدميها، سواء في الوقت الحالي أو على المدى الطويل، خصوصاً في سياق عمليات اتخاذ القرارات. حيث أن جودة المعلومات المحاسبية هي التي تعكس البيانات التي يتم استخدامها في السوق المالي، أي أنها تلك المعلومات التي تلعب دوراً حيوياً في جذب انتباه المستخدمين، سواء كانوا مستثمرين أو أطراف أخرى، لفهم كيفية تخصيص الموارد بشكل فعال، وتقلل جودة المعلومات من حالات عدم التأكد بين المستثمرين، حيث تتبع مبادئ المحاسبة وتخضع لعمليات التدقيق من قبل هيئات مستقلة، مما يجعلها أكثر فائدة للمستخدمين، وفي الوقت نفسه، تساهم جودة المعلومات المحاسبية في توفير رؤية شفافة وحيادية حول الوضع السابق والحالي والمستقبل المتوقع للشركة. يتم ذلك من خلال إعداد المعلومات وفقاً للمبادئ المحاسبية، وتقديم تقارير تفصيلية تظهر التغيرات في الوضع المالي والأداء الشركات في الأوقات المناسبة، مما يساهم في بناء ثقة المستخدمين وفهمهم الشامل للأوضاع المالية للشركة (DALKILIÇ, et al, 2022).

وتشير جودة المعلومات المحاسبية إلى كفاءة وفعالية نظام المعلومات المحاسبية المطبق لخدمة الإدارة العليا ومساعدتها على تحقيق أقصى قدر من الإنتاجية والمعلومات المحاسبية جيدة إذا كانت المعلومات المستخدمة ذات صلة وموثوقة، والمعلومات ذات الصلة هي التي تؤثر على سلوك متخذ القرار (Abdelraheem, et al, 2021).

ويرى القسايمة (2021) بأنها تتألف من مجموعة من الصفات الأساسية والمحسنة، تتمثل في الملائمة، والتمثيل الدقيق، وقابلية المقارنة، وقابلية التحقق، وتوفير المعلومات في الوقت المناسب، والقابلية للفهم. يتوجب توفر هذه الصفات بشكل متنسق، حيث تهدف إلى جعل المعلومات المحاسبية ذات قيمة عالية وجودة ممتازة، وتعزز فهمها لدى مستخدميها، ساعيةً إلى تسهيل عملية اتخاذ القرارات المناسبة.

ويرى المهدي، وآخرون، (2022) بأنها المعلومات المحاسبية التي تتوفر فيها خصائص معينة حتى تحقق الهدف منها وتوافق طموح ورغبات المستخدمين للمعلومات المحاسبية بمختلف فئاتهم لكي يجعل قراراتهم دقيقة بنسبة كبيرة وهو ما يعرف بجودة المعلومات المحاسبية والتي يقصد بها توافر الخصائص النوعية التي يلزم أن تتصف بها المعلومات المحاسبية وتعرف الخصائص النوعية بأنها الصفات أو المميزات التي تجعل قيمة المحتوى الاعلامي للقوائم المالية ذو فائدة لمستخدمي المعلومات المحاسبية أو تلك الصفات التي تجعل القوائم المالية ذات نوعية ممتازة تساعد في اتخاذ القرارات.

وأشار العنزى (2022) أن مفهوم جودة المعلومات المحاسبية يتحقق من خلال شمولية الإفصاح وكفاية المعلومات المفصّح عنها، ووفقاً لهذا المدخل يكون مفهوم جودة المعلومات المحاسبية مرادفاً لمصطلح جودة الإفصاح المحاسبي، حيث عرفت جودة الإفصاح المحاسبي بأنها زيادة كمية ونوعية المعلومات المحاسبية المفصّح عنها في التقارير المالية، وجودة مضمون ومحتوى هذه التقارير، والتي تتعلق بكون هذه المعلومات مفيدة لأصحاب المصالح، وتقدم صورة حقيقة عن الوضع الاقتصادي والمالي للشركة.

فمن المعروف أن المعلومات المحاسبية تعمل على التقليل من حالة عدم اليقين عند المستفيد، وبالتالي يفترض أن تجعله قادراً على اتخاذ قرار أقل ضرراً أو أكثر نفعاً، أي انها سوف تؤدي إلى زيادة الأرباح أو تقليل الخسائر الناجمة عن عملية اتخاذ القرار، لذلك لا بد من أن تتصف بمجموعة من الخصائص الأساسية والثانوية التي تجعل منها معلومات ذات جودة عالية، وهذا يتطلب من المؤسسة تطوير الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبي بالتناسب مع مستوى الجودة المطلوبة، مما ينعكس بشكل إيجابي على قراراتها خاصة الإستراتيجية منها التي تهدف في مجملها إلى تحقيق ميزة تنافسية (مجدد وبن زين، 2022).

ويقصد ايضاً بجودة المعلومات المحاسبية الخاصة النوعية التي يتم بموجبها إكساب الموضوعية للمعلومة والتحقق من عرضها بصورة سليمة وأكد ذلك دراسة مجلس معايير المحاسبة الدولية في ربط الثقة بالتنبؤ واعتبار القيمة التنبؤية للمعلومات المالية مرتبة بالموثوقية وبالعلاقة تبادلية، بحيث تمكن المستخدم من اتخاذ قرارات آمنة وخالية من الأخطاء الجوهرية عند عرض الحقيقة ووصف الظاهرة للنشاط الاقتصادي. (الصبيحي، 2023).

بناء على المفاهيم السابقة تستنتج الباحثة ان جودة المعلومات المحاسبية يقصد بها فاعليه وكفاءة المعلومات المحاسبية التي تخضع لمجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية وتمتلك المصدقية وعدم التحريف مما تساعد مستخدمين المعلومات المحاسبية للوصول إلى نتائجهم بشكل دقيق وآمن وذلك من خلال امتياز المعلومات المحاسبية بعدة صفات ومميزات وخصائص نوعية تتيح لمستخدميها على تحقيق أعلى سعة من الإنتاجية من خلال اكتساب الموضوعية للمعلومة والتأكيد من عرضها بطريقة سليمة تخضع لمعايير المحاسبة الدولية بحيث تمكن مستخدم المعلومات المحاسبية من اتخاذ قرارات آمنة وحقيقية تخلو من الأخطاء.

## 2-3-2 أهمية جودة المعلومات المحاسبية

إن المعلومات المحاسبية تنشأ كنتائج لنظام معلومات يستفيد من تحليل ومعالجة مجموعة متنوعة من البيانات، حيث تُخرج هذه المعلومات في شكل قوائم مالية، وتعتبر هذه القوائم محركًا أساسيًا لإدارة المنظمة، حيث تُستخدم في توجيه مشاريعها واتخاذ قراراتها الفعّالة، حيث أن فاعلية الإدارة تتوقف بشكل كبير على توفر المعلومات اللازمة لأغراض التخطيط، والتوجيه، والرقابة، إذ تُحقق جودة المعلومات المحاسبية عندما يكون هدف المحاسبة هو إنتاج المعلومات اللازمة لخدمة أنواع محددة من القرارات، ولذلك يجب تحديد المعلومات الملائمة لكل نوع من القرارات من خلال توسيع وظيفة القياس المحاسبي وتعزيز الإفصاح المحاسبي، ويمكن تحقيق ذلك من خلال استخدام أسس قياس بديلة مثل القيمة الحالية وصافي القيمة القابلة للتحقق، حيث تتيح هذه الأسس القياسية توفير معلومات تنشأ من نظم محاسبية تسهم في اتخاذ القرارات، ويظهر الاهتمام المتزايد بجودة المعلومات في مجالات الأبحاث العلمية والدراسات الميدانية، ويعكس ذلك التغيرات الجارية على الساحة الدولية وانتشار ممارسات إدارة الربح، حيث أن الركيزة الأساسية هو يكمن في أن الأرقام المتعلقة بالأرباح يمكن أن تتأثر بطرق مختلفة، خاصةً في ظلال تقديرات المحاسبة المتاحة وحرية الإدارة في التحكم في توقيت بعض الأنشطة، مما يجعل إدارة الأرباح تتسبب في تأثيرات غير مرغوبة على جودة المعلومات المحاسبية المنشورة (عبد العالي، 2022)

ومن هنا تتضح أهمية توفير معلومات محاسبة بمواصفات الجودة المطلوبة، حيث أن توفير هذه المواصفات يساهم بشكل كبير في تسهيل للممارسات المحاسبية على مستوى المنشأة، عن طريق تسهيل إعداد الميزانية وجدول حساب النتائج وغيرها من القوائم المالية الأساسية وبذلك فإن المعلومات

المحاسبة تزداد أهميتها وتكون أكثر فائدة لدى مستخدميها كلما امتازت بالجودة العالية (شراقة، 2019).

بينما يرى القاضي (2010) بأن أهمية جودة المعلومات المحاسبية تكمن فيما يلي:

- نمو حجم الوحدة الاقتصادية: إذ يُشير إلى زيادة حجماً لأعمال والنشاط فيها، وهو عامل يفرض الحاجة إلى إنتاج المعلومات بشكل مستمر ودائم.
  - تزايد قنوات الاتصال في الوحدة الاقتصادية: إذ يستلزم توفير المعلومات بشكل شامل، سواء كان ذلك من الأعلى إلى الأسفل أو بشكل أفقي، مع التركيز على تبادل المعلومات بين مختلف الأقسام والمستويات داخل الوحدة.
  - تعدد أهداف الوحدات الاقتصادية: يعني أن الهدف لم يعد مقتصرًا على تحقيق أقصى قدر من الربح، بل تنوع الأهداف. وهذا يستدعي توفير معلومات تلبي احتياجات وتدعم تحقيق مختلف الأهداف المتنوعة.
  - الوحدة الاقتصادية تتأثر بشكل واضح بالبيئة الخارجية: وهذه العلاقة أصبحت أكثر تعقيداً نتيجة لتزايد حدوث التغيرات في البيئة، ومن الضروري أن تكون إدارة الوحدة على علم كافٍ بتلك الظروف وتغييراتها، بهدف اتخاذ الإجراءات اللازمة لتكييف عملياتها ونظامها مع تلك التغيرات.
- ويرى القسايمية (2021) أن الأهمية الكبيرة للمعلومات المحاسبية تنشأ نتيجة لنقص المعرفة والمهارات في قراءة البيانات المالية وحالة عدم التأكد المصاحبة للنشاط الاقتصادي، وتكمن الغاية من توفر هذه المعلومات في تحقيق فهم شامل ودراية للقراء المستخدمين واتخاذ قرارات طويلة الأمد، ويمكن لتوافر المعلومات الضرورية والمهمة أن يؤدي إما إلى تعزيز التنبؤ بما سيحدث في المستقبل أو تقليل حجم التباين بين البدائل، وهو ما يسهم في تعزيز التفوق على الجانب الآخر ويعتبر عدم توفر



المعلومات الكافية والصحيحة، مع الاهتمام بالجودة المطلوبة، من أبرز أسباب الفشل في اتخاذ القرارات، خاصة في ما يتعلق بالقرارات الاستراتيجية، والنقص في مجالات الرقابة والتخطيط وتقييم الأداء، ويتسبب هذا في التأثير على التنافسية للبنوك على الساحتين المحلية والعالمية.

## 2-2-4 أهداف جودة المعلومات المحاسبية

تهدف جودة المعلومات المحاسبية إلى تحقيق عدة أهداف منها: (الهادي وآخرون، 2017)

1. اتخاذ قرارات مرتبطة باستخدام مجموعة من الموارد في المنظمة.
2. توفير معلومات تفيد الإدارة في عملية اتخاذ القرارات والتخطيط والرقابة، وتوفير هذه المعلومات إلى جهات داخل المنظمة وإلى أطراف خارجية.
3. توفير معلومات مفيدة لمن يتخذون القرارات الاستثمارية التي يمكن ان يستفيد منها المستثمرون والدائنون.
4. تهدف جودة المعلومات المحاسبية لمعرفة التدفقات النقدية الداخلية والخارجية والمالية المرتبطة بالأنشطة المختلفة للشركة ومدى قدرتها على السداد والمساعدة في عملية اتخاذ قرارات سليمة.
5. توفر جودة المعلومات المحاسبية بيانات مالية كافية من حيث النوعية والكمية وتكون ذات أهمية وتستفيد منها الشركات الاقتصادية.
6. اشتمال نظم المعلومات المحاسبية على مقومات الرقابة بأنواعها منها الرقابة التنظيمية ورقابة المعايير.
7. توفر جودة المعلومات المحاسبية بيانات ومعلومات تستفيد منها جهات خارجية تتسم بالدقة والتوقيت المناسب.
8. تساعد جودة المعلومات المحاسبية على تقويم أساليب الرقابة.

وتستنتج الباحثة أن أهداف جودة المعلومات المحاسبية تكمن في فهم التدفقات النقدية الداخلية والخارجية، والجوانب المالية المتصلة بالأنشطة المختلفة للشركة، حيث تلعب هذه المعلومات دوراً رئيسياً في تقدير قدرة الشركة على تحمل التزاماتها وتوفير الدعم اللازم لاتخاذ قرارات فعّالة، ويكمن هدفها في اشتغال نظام المعلومات المحاسبية بمقومات الرقابة بأنواعها، بما في ذلك الرقابة التنظيمية ورقابة المعايير، وتعمل أيضاً جودة المعلومات المحاسبية على توفير بيانات دقيقة ومعلومات في الوقت المناسب، مما يساعد الجهات الخارجية على اتخاذ قرارات مستنيرة. تكون هذه البيانات موثوقة وفقاً للمعايير المحاسبية، وتلبي احتياجات المستخدمين الخارجيين بشكل شامل، مما يعزز الشفافية والثقة في المعلومات المالية ويسهم في تحقيق أهداف الاستدامة والتميز في الأداء المالي.

## 2-2-5 خصائص جودة المعلومات المحاسبية

جودة المعلومات المحاسبية تُعتبر الوصلة التي تربط هدف الإبلاغ المالي من جهة، ومفاهيم الاعتراف والقياس من جهة أخرى. إنها الخصائص التي يجب أن تكون متوفرة في المعلومات المحاسبية، حيث تُعد هذه السمات مزايا وصفات أساسية تجعل المعلومات المحاسبية ذات قيمة كبيرة ((Kieso & Weygandt & Warfield , 2020)، وقد قسم (FASB) خصائص المعلومات المحاسبية إلى قسمين وهما: (ابو نصار وحמידات، 2023):

### أولاً: خصائص المعلومات المحاسبية الأساسية

إن امتلاك المعلومات المحاسبية يُعتبر ذا أهمية كبيرة للقاعدة المتخذة لاتخاذ القرارات الداخلية في البنوك، بالإضافة إلى الفائدة التي تعود على أولئك الفاعلين الخارجيين مثل المساهمين والمدققين، إذا فقدت المعلومات المحاسبية جودتها والتي تتمثل بالملائمة والتمثيل الصادق، ستفقد قيمتها وفعاليتها بالنسبة للمستفيدين منها، لذلك يجب توفير خاصية الملائمة والتمثيل الصادق في المعلومات

المحاسبية لكي يضمن تحقيق الفائدة المرجوة لمستخدميها، ولكي تكون المعلومات ذات قيمة وجودة (القسايمية، 2021).

1- الملاءمة: إن خاصية الملائمة في المعلومات المحاسبية تعبر عن قيمتها المضافة التي يمكنها أن تؤثر بشكل قوي في قرارات المستخدمين، وتحمل المعلومات الملائمة قيمة تنبؤية أو تأكيدية أو كليهما معاً لتكون فعّالة، ولتكون المعلومات ملائمة فعّالة، يجب أن تكون ذات صلة بالقرار الذي يُتخذ، وأن تكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية للمستخدم، ويتعلق ذلك بالقدرة على توفير رؤية شاملة وواضحة حول الأحداث الماضية والحالية والمستقبلية التي تؤثر على المؤسسة، وبالتالي هذا يساعد في توجيه القرارات بشكل أكثر فعالية وتحسين الأداء العام للمؤسسة (ابو نصار وحميدات، 2023)، بالتالي هي إحدى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الأساسية المكونة من ثلاث مكونات رئيسية "التغذية الراجعة، والقدرة على التنبؤ، أو القيمة التأكيدية أو كلاهما" (Kieso et al, 2020).

حيث أنها تتكون من ثلاث مكونات رئيسية، وهي (ابو نصار وحميدات، 2023):

- القيمة التنبؤية: حيث تعكس القيمة التنبؤية للمعلومات المالية القدرة على استخدامها كأداة تنبؤ، حيث يمكن للمستخدمين استخدام هذه المعلومات لتوقع النتائج المستقبلية، ويعتبر استخدام المعلومات المالية بشكل تنبؤي أمراً حيوياً لاتخاذ قرارات فعّالة وتخطيط للمستقبل، وهذا يشمل توقع الأداء المالي المحتمل، وفهم التأثير المحتمل للقرارات المستقبلية على الوضع المالي للمؤسسة.

- القيمة التأكيدية أو التغذية الراجعة: تعد ميزة هامة للمعلومات المحاسبية، فعندما يكون بإمكان متخذي القرار التحقق من صحة التوقعات السابقة من خلال المعلومات المحاسبية، يصبح

بإمكانهم تقييم النتائج الفعلية للقرارات التي اتخذوها استنادًا إلى هذه التوقعات، إذ يعزز وجود علاقة بين القيمة التنبؤية والقيمة التأكيدية من جودة المعلومات المحاسبية في دعم عمليات اتخاذ القرار والتخطيط، ويمكن للتغذية الراجعة أن تساعد في تصحيح الاستراتيجيات والتكتيكات المستخدمة بناءً على النتائج الفعلية وتحسين الأداء المستقبلي.

- الأهمية النسبية: تكون المعلومات ذات أهمية إذا كان التلاعب بها يؤثر على قرار التي المستخدمون للتقارير المالية للأغراض العامة.

2- التمثيل الصادق: تعتبر إحدى الخصائص النوعية الرئيسية لجودة المعلومات المحاسبية، وتتألف من ثلاث مكونات أساسية (Kieso et al, 2020):

- الإكمال: يشير إلى ضرورة أن تكون المعلومات كاملة، حيث يجب أن تشمل جميع البيانات والتفاصيل الضرورية لفهم الوضع المالي بشكل دقيق.

- الحيادية: تعني أن يجب أن تكون المعلومات خالية من التأثيرات الخارجية أو التحيز، وأن تعكس الوقائع بشكل موضوعي دون تشويه.

- الخلو من الأخطاء: يتعلق بضرورة أن تكون المعلومات خالية من الأخطاء، حيث يُفضل توفير آليات وإجراءات للتدقيق وضمان دقة المعلومات.

وعرف أبو نصار وحميدات (2023) التمثيل الصادق على أنها جميع البيانات اللازمة لفهم الأحداث المالية، وذلك من خلال تقديم معلومات كاملة وشفافية، بما في ذلك المحتوى الوصفي والتوضيحي، لضمان صدق وثقة المعلومات المحاسبية، ينبغي أن تكون هذه المعلومات كاملة، ومحايدة، وخالية من الأخطاء.

## ثانياً خصائص جودة المعلومات المحاسبية الثانوية

إن الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية تلعب دوراً حيوياً في تعزيز جودتها وجعلها أكثر فعالية، مثل قابلية المقارنة، والقابلية للتحقق، وتوفير المعلومات في الوقت المناسب، والقابلية للفهم، تعمل جميعها على تحسين قيمة وجودة المعلومات وتوفير دعم شامل ومستدام لعمليات اتخاذ القرارات.

1- القابلية للتحقق: إن خاصية القابلية للتحقق تعتبر جزءاً أساسياً من الخصائص النوعية الثانوية لجودة المعلومات المحاسبية، إذ تتيح استخدام هذه الخاصية للمستخدمين فحص وتحقق من صحة المعلومات المحاسبية من خلال مقارنتها مع معايير مستقلة أو بيانات مشابهة، بالتحقق من اتساق النتائج والمعلومات بين مصادر مختلفة، يتسنى للمستخدمين الوثوق في الدقة والمصداقية للمعلومات، وهذا يسهم أيضاً في تحقيق التمثيل الصادق (ابو نزار وحמידات، 2023)

2- القابلية للمقارنة: يتعلق مصطلح "قابلية المقارنة" في جودة المعلومات المحاسبية بالقدرة على مقارنة القوائم المالية لفترة مالية معينة مع فترات أخرى لنفس الشركة أو مع قوائم مالية لشركات أخرى في نفس القطاع ولنفس الفترة، هذه القابلية تساعد المستخدمين، سواء كانوا مستثمرين أو محللين ماليين، على فهم تطورات الشركة على مر الزمن وتقييم أدائها بالمقارنة مع منافسيها أو مع معايير الصناعة، حيث من المهم أن يكون هناك استمرارية في استخدام السياسات المحاسبية وأساليب عرض القوائم المالية من فترة لأخرى لضمان الاتساق ودقة عملية المقارنة (بلال والعمري، 2019). وبين Kieso et al (2020) أنها تمثل عملية قياس وتقدير المعلومات بطريقة موحدة ومناسبة، ومن ثم تقديمها بشكل مماثل لمختلف الشركات وفترات زمنية مختلفة، حيث يتيح هذا النهج الموحد للمستخدمين والمستثمرين فهم وتحليل أداء الشركات بشكل أفضل، ويتيح لهم المقارنة بين أداء

مختلف الشركات وفهم الاتجاهات على مدى الوقت، وهذا النهج يشجع على توحيد المعايير المحاسبية والتقارير المالية، مما يجعلها قيمة أكبر للمستخدمين الذين يبحثون عن تحليل مقارن لأداء الشركات في قطاع معين أو في سوق مالي محدد لكي تكون المعلومات قابلة للمقارنة، يجب توافر عنصرين رئيسيين وهما، (ابو نصار وحميدات، 2023):

- عنصر التوحيد: أي توحيد الطرق في إعداد القوائم المالية وهذا يعني استخدام نهج مشترك وقواعد محاسبية موحدة لمختلف البنوك، مما يسمح بسهولة المقارنة بين أدائها، ويجب أن يتبع هذا التوحيد معايير محاسبية وطرق قياس موحدة لضمان أن البيانات المالية تكون قابلة للمقارنة والتحليل بشكل فعال، وبناءً على هذا التوحيد، يمكن للمستخدمين مقارنة أداء البنوك المتماثلة في النشاط وتحليل الاختلافات بينهما، ولضمان نجاح هذه المقارنات، يجب أن يكون هناك عدد كافٍ من العناصر المشتركة التي يمكن مقارنتها بين البنوك، مثل هيكل الأصول والخصوم والعائد على الاستثمار والسيولة والتكاليف.

- عنصر الاتساق: أي تماثل الأسس والمبادئ في إعداد القوائم المالية، حيث يشير إلى الالتزام بنفس الأساليب والمعايير المحاسبية عبر مختلف الفترات المالية المتتالية، يهدف ذلك إلى تحقيق توحيد في الإعداد المحاسبي، مما يسهل على المستخدمين فهم البيانات المالية ومقارنتها بين الفترات، وهذا التماثل يعتبر عنصرًا مهمًا للفكرة السابقة، حيث يعزز الاستمرار في استخدام نفس الأسس والمبادئ قابلية المقارنة للقوائم المالية المنشورة، بمعنى آخر عندما تلتزم البنوك بالتماثل في الأساليب المحاسبية، يمكن للمستخدمين تحليل الأداء والتغيرات عبر الفترات بشكل أكثر فعالية ودقة.

3- التوقيت المناسب: إن توفر المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب يشكل عاملاً حاسماً في تعزيز تأثيرها على عمليات اتخاذ القرارات، الوقت يعتبر عنصر أساسي يلعب دوراً حيوياً في بيئة الأعمال الديناميكية، ويعتبر تحديث المعلومات وتقديمها في الوقت المناسب أمراً حاسماً لضمان أن تكون هذه المعلومات ذات قيمة أقصى في توجيه عمليات اتخاذ القرارات، حيث يمكن لتوفير المعلومات في الوقت المناسب أن يقود إلى تحسين الفعالية والتأثير في اتخاذ القرارات فعدم توفر المعلومات في الوقت المحدد قد يؤدي إلى فقدان الفرص، وتشتت في عمليات اتخاذ القرارات، مما يجعل الجهود الإدارية أقل فعالية، لذلك يجب تحديث وتقديم المعلومات المحاسبية بشكل فعال وفي الوقت المناسب لتمكين المتخذين للقرارات من اتخاذ قرارات مستنيرة وفعالة في إدارة الأعمال والتكيف مع المتغيرات في البيئة الاقتصادية (ابو نصار وحميدات، 2023).

4- القابلية للفهم: تعني خاصية القابلية للفهم في جودة المعلومات المحاسبية أن مقدمي القوائم المالية يجب أن يسعوا لجعل المعلومات مفهومة بشكل واضح للمستخدمين الذين يتمتعون بمعرفة معقولة في مجال الأعمال والأنشطة الاقتصادية، ويتعين أن تكون المعلومات قادرة على التحليل بشكل سهل وأن تكون قابلة للفهم بوضوح منقبل الأفراد الذين يعتمدون على هذه المعلومات لاتخاذ قراراتهم، أي أنها يجب أن تكون المعلومات المحاسبية مقروءة وفهمها بسهولة بواسطة الأفراد الذين يحتاجون إلى استخدامها لاتخاذ قراراتهم، وإن تحقيق القابلية للفهم يساعد في تعزيز تأثير المعلومات على قرارات الأفراد، وبالتالي يساهم في تحسين جودة القرارات وفهم الأحداث المالية والاقتصادية ذات الصلة (ابو نصار وحميدات، 2023)

وترى الباحثة أن خصائص جودة المعلومات الأساسية والثانوية تلعب دوراً بالغا في البنوك التجارية الأردنية، من خلال القابلية للمقارنة، والتوفر في الوقت المناسب، والقابلية للتحقق، والفهم السهل

تسهم جميعها في تعزيز التنافسية بين البنوك في نفس القطاع، إذ يُعتبر تحقيق المعلومات المحاسبية لهذه الخصائص مهماً للغاية، حيث تساعد في بناء ثقة المستخدمين وتعزيز فهمهم للأحداث المالية والاقتصادية، بالإضافة إلى ذلك تسهم في توفير بيئة مناسبة لمقارنة الأداء مع البنوك الأخرى، مما يعزز الشفافية ويُسهّم في اتخاذ قرارات أفضل، إذ أن أهمية أن تكون المعلومات المحاسبية الثانوية مكتملة للمعلومات الأساسية، حيث يمكنها توفير تفاصيل إضافية ومعلومات استنادية تعزز فهم الأحداث المالية بشكل أكبر.

## 2-2-6 العوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية

هناك العديد من العوامل التي تؤثر على جودة المعلومات المحاسبية، ومن أهم العوامل (كرسوع، 2023)

1- مستوى الفساد: مستوى الفساد في بلد النشاط يؤثر بشكل كبير على جودة المعلومات المحاسبية، حيث يعكس هذا التأثير السلبي إساءة استخدام السلطة لصالح المصالح الشخصية. في البيئات الفاسدة، تقدم الشركات معلومات ذات جودة منخفضة، نتيجة لغياب مؤسسات تعزز الشفافية في الأعمال المحاسبية.

2- المبادئ المحاسبية ومعايير الإبلاغ المالي الدوليّة والقواعد المحاسبية: إن البنوك التي تستخدم المبادئ والمعايير المحاسبية تتمتع بمستوى عالٍ من الدقة والشفافية في معلوماتها المحاسبية، تلك الشركات تقدم معلومات قابلة للمقارنة، مما يعزز جودة المعلومات المحاسبية لديها.

3- النظام المحاسبي: يؤثر النظام المحاسبي الذي تعتمد عليه الشركة في بلد المنشأ بشكل كبير على جودة المعلومات المحاسبية، إذ يظهر هنا تباين بين الدول من حيث الجوانب القانونية والثقافية والاقتصادية والسياسية، بالإضافة إلى التنوع في الأنظمة المحاسبية الدولية، فالنظام المحاسبي



الأمريكي، على سبيل المثال، يتجه نحو خدمة المساهمين وحمايتهم، مما يؤدي إلى زيادة جودة المعلومات المحاسبية نتيجة لتنفيذ القوي للقانون، وفي المقابل، يتجه النظام المحاسبي البريطاني نحو الأسواق المالية بشكل أقل، ولكن يصاحبه مخاطر قانونية أعلى وضوابط أفضل لحقوق المستثمرين، أما النظام المحاسبي القاري، فيميل إلى الاعتماد على البنوك لتلبية احتياجات التمويل، مما يجعل اهتمامه بجودة المعلومات المحاسبية أقل بدرجة.

4- تنوع النتائج حسب الدورة الاقتصادية: تعتمد جودة المعلومات المحاسبية على الأوضاع الاقتصادية. في حالة الازدهار الاقتصادي، يكون لدى الشركات حافز لتعزيز جودة المعلومات المحاسبية. على الجانب الآخر، في حالة الركود الاقتصادي، ينخفض الدافع لدى الشركات لتقديم معلومات عالية الجودة. يمكن أن يؤدي وجود انكماش اقتصادي إلى التلاعب في المعلومات المحاسبية بهدف تحسين صورة الشركة ووضعها المالي.

## 2-2-7 معايير جودة المعلومات المحاسبية

الجودة المعلومات المحاسبية معايير يمكن تحديدها على النحو التالي: (جنينة ومحصول، 2023)

1- معايير قانونية: تسعى المؤسسات المهنية في العديد من الدول لتطوير معايير جودة التقارير المالية وتحقيق الالتزام بها من خلال تشريعات وقوانين واضحة ومنظمة لعمل هذه المؤسسات مع توفير هيكل تنظيمي فعال يقوم بضبط جوانب الأداء في المؤسسة، بما تتوافق مع المتطلبات القانونية التي تلزم المؤسسات بالإفصاح الكافي عن أدائها.

2- معايير رقابية: ينظر إلى عنصر الرقابة بأنه أحد مكونات العملية الإدارية التي يركز عليها كل من مجلس الإدارة والمستثمرين، ويتوقف نجاح هذا العنصر على وجود رقابة فعالة تحدد دور كل من لجان المراجعة وأجهزة الرقابة المالية والإدارية في تنظيم المعالجة المالية، وكذلك دور المساهمين

والأطراف ذات العلاقة في تطبيق قواعد الحوكمة بواسطة أجهزة رقابية للتأكد من أن سياستها وإجراءاتها تنفذ بفعالية، وأن بياناتها المالية تتميز بالمصادقية مع وجود تغذية عكسية مستمرة وتقييم للمخاطر وتحليل للعمليات وتقييم الأداء الإداري ومدى الالتزام بالقواعد والقوانين المطبقة.

3- معايير مهنية: تهتم الهيئات والمجالس المهنية المحاسبية بإعداد معايير المحاسبة والمراجعة لضبط أداء العملية المحاسبية، مما برز معه مفهوم مساءلة الإدارة من قبل الملاك للاطمئنان على استثماراتهم، والتي أدت بدورها إلى ظهور الحاجة لإعداد تقارير مالية تتمتع بالنزاهة والأمانة.

4- معايير فنية: إن توفر معايير فنية يؤدي إلى تطوير مفهوم جودة المعلومات مما يعكس بدوره على جودة التقارير المالية، ويزيد ثقة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح بالمؤسسة، ويؤدي إلى رفع وزيادة الاستثمار. هذا وقد توجهت مجالس معايير المحاسبة وعلى رأسها مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي نحو إصدار معايير عديدة تساهم في توفير وضبط الخصائص النوعية للمعلومات.

## 2-2-8 علاقة الرقمنة في جودة المعلومات المحاسبية

تأثير تكنولوجيا المعلومات والاتصالات يظهر بوضوح في تحقيق خاصية الملائمة، حيث تمكن هذه التقنيات من توصيل المعلومات في الوقت المناسب وزيادة إمكانية التنبؤ وتأكيد التوقعات السابقة، وذلك من خلال تحسين جودة المعلومات. نظام المعلومات المحاسبي يلعب دوراً حاسماً في هذا السياق، حيث تشمل مكوناته المادية البنية التحتية الإلكترونية وأجهزة الحواسيب (عاصم، 2013). حيث أن بوجود التكنولوجيا الحديثة، يتاح توفير معلومات ذات كفاءة عالية، قادرة على التنبؤ بالأحداث وتقديم تغذية راجعة بفعالية، وفي ظل ظروف عدم التأكد والمخاطر، تصبح عمليات اتخاذ القرارات أكثر تعقيداً، ولذلك يُعتبر حساب احتمالية وقوع الأحداث بشكل علمي أمراً ضرورياً، إذ

تلعب الرقمنة دوراً مهماً في تحسين دقة التقديرات وتوفير تغذية راجعة بشكل فعال، وتظهر التكنولوجيا كأداة أساسية لحساب احتماليات الأحداث بشكل فعال، وتقديم تقارير مالية تلبي احتياجات البنوك، إذ يساهم الحاسوب والتكنولوجيا في تحسين التوقيت لتوفير المعلومات، وذلك بفضل قدرته على إجراء عمليات بسرعة وتخزين كميات هائلة من المعلومات. هذا يجعله مؤهلاً لإعداد التقارير في الوقت المناسب، مما يساهم في عمليات اتخاذ القرارات بأقل تكلفة وأعلى منفعة في ظل تحديات ومخاطر متزايدة (زويلف، 2015)

ويرى القسايمية (2021) أن تطور التكنولوجيا والرقمنة لهما أثر كبير في تحسين خصائص المعلومات المحاسبية، سواء كانت أساسية أو ثانوية. فقد وفر التحول الرقمي والتقدم التكنولوجي سهولة الوصول إلى المعلومات بدقة وفي الوقت المناسب. وقد تأثرت الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية، مثل الملائمة والتمثيل الصادق، بفعالية الأنظمة والأدوات التكنولوجية الحديثة، مما ساهم في تحسين جودة وموثوقية تلك المعلومات، بالإضافة إلى ذلك قد أسهم التطور التكنولوجي بما في ذلك استخدام الذكاء الاصطناعي، والرقمنة في تعزيز خصائص المعلومات المحاسبية. فالقدرة على تحليل كميات ضخمة من البيانات واستخدام تقنيات التعلم الآلي تعزز من قيمة المعلومات بشكل فعال، مما يوفر تنبؤات دقيقة وتحليلاً أفضل، بالتالي يمكن اعتبار المعلومات المحاسبية التي تستفيد من التقنيات الحديثة ذات قيمة وفائدة عالية، مما يعزز تحقيق الأهداف الأساسية والثانوية للتقارير المحاسبية.

وترى الباحثة الرقمنة تلعب دوراً حيوياً في تحسين جودة المعلومات المحاسبية عبر العديد من الجوانب. من خلال زيادة دقة البيانات وصحتها، وتحسين قابلية الوصول والتوفر في الوقت المناسب، وتيسير عمليات التحليل والتقرير، وتعزيز الشفافية وثقة المستخدمين، وتوفير مستويات متقدمة من التحكم والأمان، تعمل التقنيات الرقمية على تعزيز جميع جوانب جودة المعلومات المحاسبية.

## 3-2 المبحث الثالث

### الدراسات السابقة

#### 1-3-2 الدراسات باللغة العربية

دراسة كرسوع (2023) بعنوان: أثر التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية لدى المحاسبين العاملين في وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في فلسطين.

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر التدقيق الداخلي على كفاءة المعلومات المحاسبية، ومصداقية المعلومات المحاسبية، وفاعلية المعلومات المحاسبية، وتقليل مخاطر المعلومات المحاسبية في وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في فلسطين، وتكونت عينة الدراسة من (106) محاسب ومحاسبة، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واشتملت أداة الدراسة مقياس التدقيق الداخلي، ومقياس جودة المعلومات المحاسبية، وأظهرت نتائج الدراسة وجود تأثير طردي لمستوى تطبيق عملية التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية في وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات وتبين أن كلما ازداد معدل مستوى تطبيق عملية التدقيق بمقدار 1 % ازداد معدل مستوى على جودة المعلومات المحاسبية كأحد أبعاد جودة المعلومات المحاسبية في وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بمقدار 0.760%، وأوصت الدراسة بضرورة القيام بعملية التدقيق الداخلي بصورة مستمرة وشاملة لجميع العمليات المالية والمعلومات المحاسبية المطبقة داخل الوزارات للتأكد من مصداقية المعلومات وزيادة مستوى ثقة مستعملي المعلومات المحاسبية في الوزارة. (تم الإستفادة منها في الإطار النظري)

دراسة حسن (2022) بعنوان: أثر نظم المحاسبة الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية والممارسات المهنية لمهنة المحاسبة في ظل دور التحول الرقمي كمتغير وسيط - دراسة تطبيقية على بعض فروع بنك مصر بمحافظة القاهرة.

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم أثر نظم المحاسبة الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية والممارسات المهنية لمهنة المحاسبة في ظل دور التحول الرقمي كمتغير وسيط مع دراسة تطبيقية على بعض فروع بنك مصر بمحافظة القاهرة، وذلك من خلال محاولة الإجابة على التساؤل الرئيسي للدراسة ما هو دور التحول الرقمي كمتغير وسيط للعلاقة بين نظم المحاسبة الرقمية وأثرها على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية والممارسات المهنية لمهنة المحاسبة؟ وينبثق من التساؤل الرئيسي عدة تساؤلات فرعية، تكونت مجتمع وعينة الدراسة المدراء العاملين في البنوك الحكومية في مصر، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وقد إتبعت الدراسة أسلوب الحصر الشامل حيث ان الفئة المستهدفة هي فئة المدراء التحول الرقمي والمحاسبة الرقمية بفروع بنك مصر محافظة القاهرة الذين يمثلون عينة الدراسة، وأظهرت نتائج الدراسة وجود علاقة معنوية بين نظم المحاسبة الرقمية والتحول الرقمي وعلاقة معنوية بين نظم المحاسبة الرقمية والتمثيل الصادق للمعلومات، وعلاقة معنوية بين نظم المحاسبة الرقمية والمهارات المهنية لمهنة المحاسبة، وأيضاً بين التحول الرقمي والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية، وبين التحول الرقمي والمهارات المهنية لمهنة المحاسبة، ومن ثم تأييد الفرضيات الخمس وأوصت الدراسة توجيه العناية والاهتمام المناسب من جانب البنك بتفعيل دور التحول الرقمي، والتركيز على توجيه هذا التحول نحو تعظيم مستويات الجودة في العمليات التشغيلية وتطويرها، وخفض تكلفتها، وتفعيل نظم المحاسبة الرقمية وخاصة بالتركيز على عوامل الموثوقية، والشفافية، والمصداقية، والمهنية، ووضع إستراتيجية تطبيقية تتضمن أنشطة محددة بمؤشرات قياس أداء ومتابعة تخص التحول الرقمي، ونظم المحاسبة الرقمية،

وممارسات التمثيل الصادق للبيانات، والممارسات المهنية لمهنة المحاسبة. (تم الإستفادة منها في الإطار النظري)

دراسة سماحة وآخرون (2022). أثر التكامل بين عناصر المدخل السلوكي والمراجعة الداخلية على مستوى جودة المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية في المصارف التجارية.

هدفت هذه الدراسة الى تحليل أثر التكامل بين عناصر المدخل السلوكي والمراجعة الداخلية في رفع مستوى جودة المعلومات المحاسبية، ولتحقيق هدف الدراسة قد تم تحليل أثر التكامل بين عناصر المدخل السلوكي في تفعيل المراجعة الداخلية. وقد اعتمد الباحث على المنهج الاستنباطي والمنهج الوصفي التحليلي لكل ما تم الحصول عليه من دراسات سابقة، وتم استخدام المنهج الاستقرائي أيضا لتحليل المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال قائمة الاستبيان التي تم توزيعها على عينة من العاملين في المصارف التجارية وعددهم 496 فردا من ذوي العلاقة للحصول على المعلومات التي يمكن الاستعانة بها لتحقيق هدف الدراسة، وتمثلت نتائج الدراسة بما يلي بأنه توجد علاقة بين السلوك الإنساني والمراجعة الداخلية، وتوجد أيضا روابط بين الاتجاهات السلوكية والمراجعة الداخلية بهدف تحسين كفاءة الشركة، كذلك توجد علاقة ذات دلالة إحصائية للمدخل السلوكي في تفعيل المراجعة الداخلية، كما أن التكامل بين عناصر المدخل السلوكي والمراجعة الداخلية يُسهم في رفع مستوى جودة المعلومات المحاسبية ، وأوصت الدراسة بضرورة الاهتمام بدراسة السلوك الإنساني من جانب المنظمات المهنية والهيئات العلمية، كما أوصت الدراسة بضرورة تفعيل سياسة الإبلاغ عن المخالفات والسلوكيات غير الأخلاقية وغير القانونية. (تم الإستفادة منها الإطار النظري)

## دراسة ضيف الله وفاضل (2022) بعنوان: أثر خصائص الشركة على رقمنة الوظائف المحاسبية في الشركات الصغيرة والمتوسطة بالمملكة العربية السعودية"

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد محددات رقمته الوظائف المحاسبية بالشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، وبيان التحديات والصعوبات التي تواجه رقمته الوظائف المحاسبية بهذه الشركات، ولتحقيق هدف الدراسة تم استخدام المنهج الاستقرائي والمنهج الاستنباطي من خلال اسلوب الدراسة الميدانية، وتم بناء استبيان لأخذ العينة والمكونة من 60 عامل في الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث تم جميع البيانات وتم تحليلها بواسطة برمجية (SPSS Ver 25)، وقد أظهرت النتائج أن هناك استخدام لتطبيقات المحاسبة الرقمية والذي يوفر العديد من الفوائد للمؤسسات، من حيث ازدياد السرعة في إنجاز المعاملات وإغلاق الحسابات وإنشاء البيانات، وبينت النتائج أيضا أن المعاملات الروتينية بدأت تتحقق بسهولة وسرعة مع عدد أقل من الأخطاء وبالتالي زادت كفاءة الأعمال المحاسبية، وأظهرت النتائج أيضا أن هناك علاقة ذات دلالة معنوية إحصائية بين كلا من حجم الشركة نوع القطاع وخصائص الشركات الأخرى ومستوى رقمته الوظائف المحاسبية، وكذلك وجود علاقة ذات دلالة معنوية إحصائية بين التحسين في الأداء المالي ومستوى رقمته الوظائف المحاسبية، وكذلك وجود عوائق تواجه الوظائف المحاسبية بالشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، وأوصت الدراسة بضرورة التوسع في مستوى الرقمنة للوظائف المحاسبية بما يتلاءم مع طبيعتها وأهدافها، وضرورة وجود معيار محاسبي يوضح أسس القياس والإفصاح المحاسبي في ظل التحول الرقمي. (تم الإستفادة منها في الإطار العملي وبناء نموذج الدراسة)

دراسة عبد الرزاق (2022) بعنوان: المهارات الرقمية للمراجع الداخلي، آلية لتحقيق التميز

### المؤسسي بالوحدات الحكومية

هدفت هذه الدراسة إلى قياس أثر إمتلاك المراجع الداخلي لمهارات رقمية، على تحقيق الوحدة الحكومية التي يعمل بها للتميز المؤسسي. حيث تم إجراء دراسة ميدانية باستخدام قائمة استقصاء تم توزيعها من خلال المقابلات الشخصية وعبر الإنترنت، لتجميع البيانات، حيث اشتمل مجتمع الدراسة في جميع العاملين في مجال المحاسبة والمراجعة بالوحدات الحكومية المصرية، حيث تم أخذ عينة عشوائية من مجتمع الدراسة والتي تكونت من العاملين في مجال المحاسبة والمرجعة بوزارة المالية والضرائب، وبعض المراجعين الخارجيين والأكاديميين، حيث تم توزيع (260) استبانة وتم ارتداد (222) استبانة صالحة للتحليل الإحصائي، ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام برمجية (SPSS)، وقد أظهرت النتائج وجود أثر جوهري لامتلاك المراجع الداخلي لمهارات رقمية، على دعم كفاءة وفاعلية تطبيق التحول الرقمي بالوحدات الحكومية، وعلى تحقيقها للتميز المؤسسي، وتوصلت الدراسة لمجموعة توصيات منها ضرورة تعزيز ودعم المهارات الرقمية للموارد البشرية العاملة بالوحدات الحكومية بشكل عام، وللمراجعين الداخليين بها بصفة خاصة؛ لضمان كفاءة وفاعلية تطبيق التحول الرقمي بهذه الوحدات. (تم الإستفادة منها الإطار النظري)



## دراسة متولي (2021) بعنوان: تأثير الرقمنة على مهنة المراجعة

هدفت الدراسة إلى اختبار تأثير التطورات في مجال الرقميات على مهنة المراجعة والأداء المهني للمراجع، حيث تلجأ الشركات إلى تطبيق التطورات الحديثة في مجال الرقميات وإمكانية الوصول إلى الفاعلية في عمليات النشاط وزيادة التركيز على العملاء والدخول إلى أسواق جديدة وزيادة الإنتاجية وتطوير نماذج النشاط. الأمر الذي أدى إلى زيادة مسؤوليات مراقب الحسابات، بالأخص فيما يتعلق بمواكبة هذه التطورات الرقمية، ومعرفة تأثير هذه التطورات الرقمية على نشاط العميل والتوقعات المستقبلية لها. بالإضافة إلى تأثير مثل هذه التطورات الرقمية على مهنة المراجعة وإجراءات المراجعة من أجل ضمان جودة عملية المراجعة، وخفض تكلفة المراجعة. وبالتالي فإن الدراسة أهتمت بإختبار تأثير الاتجاهات الجديدة في عالم الرقمنة المتمثلة في: تحليل البيانات BDA، الذكاء الاصطناعي وال Block - Chain والتي تساعد الـ BDA مراقب الحسابات في تطبيق إجراءات مراجعته أكثر تركيزاً وتناغماً، مع التركيز على فاعلية أساليب الرقابة على عملية التقرير المالي للعميل، الأمر الذي أدى إلى طرح تساؤلات تتعلق بدرجة التعقيد الموجودة في البيانات كبيرة الحجم والعمليات المحاسبية المعقدة الخاصة بالعميل، والتي سوف تنعكس على مراقب الحسابات، والأساليب التحليلية والإجراءات المراجعة، وجودة عملية المراجعة، وبالتالي يجب على مراقبي الحسابات والهيئات التشريعية أن تعي ضرورة توفير آليات وأساليب تحليلية وإرشادات تتعلق بتشغيل وتحليل البيانات كبيرة الحجم، وأظهرت نتائج الدراسة أن وجود الإنترنت أدى إلى تحسين كفاءة العمليات التشغيلية للشركة، وزيادة ثقة العميل، وأوصت الدراسة إلى ضرورة تطوير العاملين، وضرورة إيجاد وسيلة لمراجعة التكنولوجيا المتطورة والتي تتمثل في الذكاء الاصطناعي والروبوتات. (تم الإستفادة منها الإطار العملي)

دراسة جوهري وحسن (2020) بعنوان: "أمن المعلومات الرقمية وسبل حمايتها في ظل التشريعات

### الراهنة"

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على المخاطر التي يواجهها أمن المعلومات الرقمية بأنواعها المختلفة وتدابير الوقاية ومنع حدوثها واكتشافها إن وجدت وعلاجها عند حدوثها واتخاذ كافة التدابير التقنية والمادية والتنظيمية والتشريعية، واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال الاستعانة بالمصادر العلمية ذات العلاقة بأمن المعلومات، وظهرت الدراسة نتائج عدة من أهمها أن أمن وحماية المعلومات يتعرض للعديد من التهديدات والمخاطر في البيئة التقنية وأن هناك صعوبة في مواكبة تدابير الأمن والحماية السبرانية بشكل مضاد يضاهي سرعة تزايد الأساليب المستخدمة حديثاً في الهجمات السبرانية التي تهدد أمن المعلومات، وكانت أهم توصيات هذه الدراسة ضرورة استدراك تلك التحديات بالسرعة الممكنة من خلال مواكبة واستحداث تشريعات جديدة لسد الفجوة بين تسارع المخاطر وأمن المعلومات. . (تم الإستفادة منها في بناء أنموذج الدراسة)

دراسة بوقندورة (2017) بعنوان: جودة المعلومات المحاسبية وأثرها على قرارات مستخدمي القوائم

### المالية

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة إثر جودة المعلومات المحاسبية على قرارات مستخدمي القوائم المالية، اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي من خلال الاستعانة بالمصادر ذات العلاقة بموضوع الدراسة واعتمدت الدراسة أيضاً على المنهج التحليلي من خلال الدراسة التطبيقية بمؤسسة مطاحن سيدي أرغيس بأب البواقي تتضمن الدراسة جانبين جانب نظري وجانب تطبيقي. في الأول تم تناول مفاهيم عامة تتعلق بجودة المعلومات المحاسبية والقوائم المالية، إضافة إلى علاقة هذه الأخيرة بالمعلومات المحاسبية وجودتها، أما الثاني تم تقديم لمحة عن الوحدة محل الدراسة التطبيقية وعن التسجيل

المحاسبي للمعلومات المحاسبية بمطاحن سيدي أرغيس، كما تم عرض القوائم المالية الخاصة بها. حيث تستخدم مؤسسة مطاحن سيدي أرغيس قائمتين فقط لمعالجة المعلومات المحاسبية هما: الميزانية وجدول حسابات النتائج وذلك للحصول على المعلومات المناسبة، ويعود سبب ذلك إلى كون أن هذه القوائم مطلوبة من قبل الكثير من الجهات القانونية والرسمية بغض النظر عن إجبارية إعدادها وفق ما نص عليه النظام المحاسبي المالي، وكانت اهم توصيات الدراسة ضرورة العمل على توفير الظروف المناسبة للحصول على المعلومات محاسبية ذات جودة في المستوى المطلوب لكونها مفيدة في عملية اتخاذ القرار والعمل على زيادة الاهتمام بالمعلومات المحاسبية من خلال القوائم المالية وحرص على إنتاج معلومات محاسبية ذات جودة عالية ومصداقية. (تم الإستفادة منها في الإطار النظري وبناء أنموذج الدراسة)

## 2-3-2 الدراسات باللغة الأجنبية:

دراسة (Pratama, et, al. 2023) بعنوان: " Digitalization Disclosure and

### "Accounting Information Quality

هدفت هذه الدراسة إلى دراسة كيفية تأثير الإفصاحات الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية. وتعد جودة المعلومات المحاسبية مهمة بالنسبة للشركة لما لها من تأثير على الأطراف الداخلية والخارجية في إندونيسيا، ولا يزال الكشف عن الرقمنة يمثل مشكلة. ولذلك فقد أجريت هذه الدراسة لمعالجة هذه المشكلة من خلال جعل الرقمنة أحد المتغيرات التي يمكن أن تؤثر على جودة المعلومات المحاسبية. حيث يمكن للرقمنة أن تزيد من الشفافية والدقة من خلال الأتمتة في عملية إعداد التقارير المالية. بالتالي، يزيد من جودة التقارير المالية. إلا أنه تم رفض فرضية هذه الدراسة لأن قياس الرقمنة المستخدم في هذه الدراسة تم قياسه من خلال الإفصاحات الطوعية من قبل الشركات في

التقرير السنوي للشركة، التصميم/المنهجية/النهج العينة في الشركات العاملة في قطاعات الأغذية والمشروبات والمنسوجات والكيماويات. ركزت هذه الدراسة على هذه القطاعات الثلاثة لأنها تتماشى مع مبادرة تنمية تسمى "جعل إندونيسيا 4.0" ولا يزال البحث حول هذا الموضوع في مرحلة الاستكشاف، وظهرت نتائج الدراسة أن تطبيق الرقمنة في الشركات لم يتم تعظيمه. ومع ذلك، تظهر هذه الدراسة أن تطبيق الرقمنة له تأثير سلبي ولكن غير مهم على الاستحقاقات التقديرية المطلقة التي تصف سلوك إدارة الأرباح على أساس الاستحقاق. (تم الإستفادة منها في الإطار النظري وبناء أنموذج الدراسة)

### دراسة (Otia & Bracci, 2022) بعنوان: Digital transformation and the public sector auditing: The SAI's perspective

هدفت هذه الدراسة إلى بيان التحول الرقمي وتدقيق القطاع العام من منظور الجهاز الأعلى للرقابة المالية والمحاسبة وتقديم ما تستلزمه الرقمنة، حيث تم استخدام منهج الاستكشافي من خلال إجابات المقابلات شبه المنظمة حيث تكون مجتمع الدراسة من الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة ، وتم إجراء المقابلات شبه المنظمة كأداة لجمع البيانات مباشرة من الجهات الفاعلة الاجتماعية (المدققين) المشاركين في الرقمنة داخل مجتمع الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة، حيث تم اعتماد عينة متجانسة هادفة عن طريقة أخذ العينات بناء على الأهداف الرئيسية للدراسة والمعرفة والنظريات الموجودة، حيث تم الاتصال بـ 80 جهاز رقابة الدولة العليا، تم قبولها لإجراء مقابلة من 15 جهازاً أعلى للرقابة المالية والمحاسبة ونجحت في إجراء مقابلات مع 11 جهازاً، جنباً إلى جنب مع الوثائق الأخرى من الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة، وأظهرت النتائج أن معظم الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة لا تزال لا تتقن مفهوم الرقمنة، لأنها تشير في كثير من الأحيان إلى اعتماد

التكنولوجيا أو أتمتة عمليات التدقيق لتكون رقمنة ، على الرغم من أن الغالبية العظمى تقر بالحاجة إلى الرقمنة، ولكنها تفتقر إلى الإستراتيجية الصحيحة والموارد المتاحة. وقد أوصت الدراسة بضرورة فهم آلية الرقمنة من خلال نهج بحثي مقارن يبحث في خصوصيات الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة في المناهج الوطنية على وجه الخصوص في الرقمنة، مع الأخذ في عين الاعتبار خصائص الأجهزة العليا للرقابة وكذلك النظام البيئي للتدقيق بأكمله. (تم الإستفادة منها في الإطار النظري)

**دراسة (Meraghni, et, al.2021) بعنوان: Impact of digital transformation on accounting information systems evidence from Algerian firms. Economics and Business**

هدفت هذه الدراسة إلى بيان الإطار المفاهيمي والعملي للتحول الرقمي وأثره على نظم المعلومات المحاسبية من خلال التركيز على متطلبات التحول الرقمي، كالأستراتيجية الرقمية، والمعرفة اللازمة للعنصر البشري، والآثار والمعوقات التي تواجه التحول الرقمي ورقمنة نظم المعلومات المحاسبية وتحاول الدراسة الإجابة على السؤال التالي: ما تأثير التحول الرقمي على نظم المعلومات المحاسبية في منظمات الأعمال؟ وتستخدم الدراسة الاستدلال الاستنباطي، استنادا إلى العديد من الدراسات السابقة، من خلال تطبيقه على عينة مكونة من 237 فردا ينشطون في حوالي 120 شركة عاملة في البيئة الجزائرية من خلال استبيان تم توزيعه سنة 2021. وقد أظهرت نتائج الدراسة ضعف الوعي بأهمية التحول الرقمي، والجهد المنخفض لتطوير نظم المعلومات المحاسبية بما يتوافق مع متطلبات التحول الرقمي، كل ذلك بسبب وجود عدة تحديات عالية التأثير، وأوصت الدراسة يجب على منظمات الاعمال في البيئة الجزائرية تدريب الموظفين للتعامل مع تقنيات التحول الرقمي من

خلال حالات عملية وضرورة تنويع مهارات القائمين على المحاسبة ونظم المعلومات للتعامل مع التحديات التي يفرضها العصر الحديث في ظل التحول الرقمي وضرورة قيام الجامعات الجزائرية بعقد ندوات ومؤتمرات ودعوة المحاسبين والمديرين، وشرح الفوائد والتحديات المتوقعة من اعتماد تقنيات التحول الرقمي في مجالات الإدارة والمحاسبة.

### دراسة (Buyong, 2020) بعنوان: Digitalization of accounting information .impact on MSMEs' profitability and productivity

هدفت هذه الدراسة إلى دراسة تأثير رقمنة المعلومات المحاسبية على ربحية وإنتاجية المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتكونت عينة الدراسة من الشركات الصغيرة والمتوسطة في سيمارانج وتم اختيار 300 حالة باستخدام طريقة أخذ العينات الهادفة مع معايير استخدام الشركات لحوسبة تسجيل المعاملات واستخدام الأجهزة الذكية للاتصالات التجارية وتم جمع البيانات الأولية من مديري المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال الاستبيان الذي تم توزيعه في العديد من المناسبات العامة مثل المعارض والندوات. اعتمدت الدراسة على تحليل الانحدار البسيط باستخدام برنامج SPSS 22.0. وتشير النتائج إلى أن رقمنة المعلومات المحاسبية لها آثار كبيرة على زيادة الربحية. وتظهر نتيجة أخرى أن رقمنة المعلومات المحاسبية لا تؤثر على إنتاجية الشركات. وتعتمد هذه الدراسة على نظرية نموذج القبول التكنولوجي (TAM) ونظرية شوم بيتر. ومن الناحية العملية، ويمكن تعميم نتائج هذه الدراسة على مديري المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حتى يتمكنوا من استخدامها لتقييم تنفيذ المعلومات المحاسبية في أعمالهم. ويمكن أيضًا استخدام هذه الدراسة من قبل الحكومة والأطراف الأخرى ذات الصلة للنظر فيها عند

تقديم المساعدة التجارية للشركات الصغيرة والمتوسطة لتحسين تأثير رقمنة المعلومات المحاسبية.  
(تم الإستفادة منها في الإطار النظري)

**دراسة (Adiloglu & Gungor, 2019) بعنوان: THE IMPACT OF  
DIGITALIZATION ON THE AUDIT PROFESSION: A REVIEW OF  
TURKISH INDEPENDENT AUDIT FIRM**

هدفت هذه الدراسة إلى اكتشاف زيادة فهم تأثيرات الرقمنة على أدوات وأساليب عمل مهنة التدقيق، حيث تم فحص مواقع الويب الخاصة بـ 235 شركة تدقيق معتمدة من قبل ((POA هيئة الرقابة العامة والمحاسبة ومعايير المراجعة)). بالإضافة إلى ذلك، تم التحقيق أيضًا في تقارير الشفافية لـ 64 شركة مرخصة لتدقيق كيانات المصلحة العامة وتم تحديد استثمارات البنية التحتية والتعليم المستمر لشركات التدقيق المتعلقة بالرقمنة، وكانت النتائج أن جميع شركات التدقيق تقريبًا تقدم خدمات للتدقيق المستقل والتدقيق الضريبي. (95% و 85% على التوالي). ويولي ذلك قضايا الخدمات المالية والتدقيق الداخلي. (على التوالي 61% و 45%). يستثمر الأربعة الكبار فقط البنية التحتية والموارد البشرية اللازمة بالإضافة إلى تقديم الخدمات في هذه الأمور. على الرغم من كل هذه التطورات التكنولوجية، توفر 24 شركة فقط التعليم لموظفيها من أجل تدقيق تكنولوجيا المعلومات / تكنولوجيا المعلومات. الأربعة الكبار فقط هم من يوفرّون التعليم عن التقنيات الرقمية لموظفيهم، نتيجة لذلك مع تأثير الرقمنة، اكتسبت تقنيات المعلومات أهمية. لكن شركات التدقيق لم تقم بعد بالاستثمار اللازم في هذه المجالات، وأن 90% من شركات التدقيق لا تقدم خدمات في هذه المجالات ولا تستثمر في البنية التحتية والموارد البشرية. (تم الإستفادة منها في الإطار العملي والنظري)

**دراسة (Kuntum, 2019) بعنوان " Effect of implementation of enterprise resource planning system on quality of accounting information "**

هدفت هذه الدراسة تحديد تأثير تطبيق نظام تخطيط موارد المنشأة على جودة المعلومات المحاسبية. يعد تخطيط موارد المنشأة نظامًا معقدًا ومكلفًا لذلك يتطلب تنفيذه مستخدمًا قادرًا على تطبيقه. وهذا البحث هو بحث تجريبي باستخدام أخذ العينات الهادف للحصول على البيانات. يتكون المشاركون في هذا البحث من 45 مستخدمًا في أحد سجلات التصنيع في جاوة الشرقية. تم اختبار فرضيات الدراسة باستخدام تحليل الانحدار. أوضحت نتائج هذا الدراسة أن تأثير نظام تخطيط موارد المنشأة يؤثر بشكل كبير على جودة المعلومات المحاسبية. (تم الاستفادة منها في الإطار النظري)

**دراسة (Setiyawati, & Doktoralina, C) 2019 بعنوان: The importance of quality accounting information management in regional governments .in Indonesia**

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات وتطبيق مبادئ الإدارة الرشيدة على جودة المعلومات المحاسبية. يعد المسح بحثًا توضيحيًا يهدف إلى شرح العلاقات السببية بين المتغيرات من خلال اختبار الفرضيات. ويستخدم التحليل لتحديد تأثير المتغيرات المستقلة على المتغير التابع. تم إجراء هذا البحث بناءً على النظريات الموجودة والتي تم تطويرها فيما بعد إلى نموذج بحثي يهدف إلى دراسة تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات وتطبيق مبادئ الإدارة الرشيدة على جودة المعلومات المحاسبية. تهدف الدراسة إلى مراجعة جودة المعلومات المحاسبية للإجابة على تساؤلات البحث المتعلقة بأثر استخدام تكنولوجيا المعلومات وتطبيق مبادئ الإدارة الرشيدة على



جودة المعلومات المحاسبية. وتتمثل فائدة هذا البحث في أنه يساهم علمياً في المحاسبة المالية وعلوم القطاع العام ويحاول حل المشكلات التي يواجهها أصحاب المصلحة عند تنفيذ المهام المتعلقة بجودة المعلومات المحاسبية. وتشير نتائج الدراسة إلى أن استخدام تكنولوجيا المعلومات يؤثر على جودة المعلومات المحاسبية، كما يؤثر على تطبيق مبادئ الإدارة الرشيدة. الحكومات الإقليمية في إندونيسيا. (تم الاستفادة منها في الإطار النظري)

دراسة (Bouwman, et, al. 2018) بعنوان: "The impact of digitalization on business models"

هدفت هذه الدراسة إلى كيف أجبرت التقنيات الرقمية الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم على إعادة النظر في نماذج أعمالها وتجربتها وكيف يساهم ذلك في ابتكاراتها وأدائها، وكانت المنهجية دراسة تجريبية على 338 شركة أوروبية صغيرة إلى متوسطة الحجم (SMEs) ، وتستخدم بنشاط وسائل التواصل الاجتماعي والبيانات الضخمة لابتكار نماذج أعمالهم. كما تم إجراء أربع دراسات حالة متعمقة للشركات المشاركة في ابتكار نماذج الأعمال. وأظهرت النتائج أن استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والبيانات الضخمة في ابتكار نموذج الأعمال مدفوع أساساً بدوافع داخلية استراتيجية وذات صلة بالابتكار من وسائل التواصل الاجتماعي. وأوصت الدراسة بضرورة البحث في نماذج الأعمال التي تعتمد على البيانات الضخمة والوسائط الاجتماعية إلى مزيد من التبصر في كيفية تأثر المكونات وكيف تقوم الشركات الصغيرة والمتوسطة بتجربة تعديل نماذج أعمالها، خاصة فيما يتعلق بالعوامل البشرية والتنظيمية. (تم الاستفادة منها بناءً على نموذج الدراسة)

### 2-3-3 ما يميز الدراسة الحالية

تتميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة انها تهدف الى تسليط الضوء على اثر الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية وبالربط الفكري ما بين الرقمنة بأبعادها (الرقابة الرقمية، العمليات الرقمية، الاتصال الرقمي، الترميز الرقمي، التحقق الرقمي، والمصادقة البيو مترية) على جودة المعلومات المحاسبية بأبعادها (الموثوقية، والتمثيل الصادق) في البنوك التجارية الأردنية، على حد علم الباحثة انه لم يسبق ان تطرقت أية دراسة من الدراسات السابقة الى هذا الموضوع في البنوك التجارية ، كما تتميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة إن هناك ندرة بالدراسات التي تتناول اثر الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية حيث تميزت الدراسة في القطاع الذي تم تناوله وتحليله ان للرقمنة اثار عديدة على البنوك التجارية ويمكن القول ان هناك علاقة بين كل من الرقمنة والمعلومات المحاسبية في البنوك التجارية ، حيث تم تطبيق الدراسة على البنوك التجارية الأردنية لما لها من أهمية كبيرة في المجتمع الأردني، كما أنه تأمل الباحثة استفادة الباحثين مستقبلاً في إجراء المزيد من الدراسات على قطاعات أخرى ولأخذ بعين الاعتبار نتائج وتوصيات الخاصة لهذه الدراسة.

## الفصل الثالث

### منهجية الدراسة

ويتكون هذا الفصل مما يلي

1-3 تمهيد

2-3 منهج الدراسة

3-3 مجتمع وعينة الدراسة

4-3 وحدة المعاينة والتحليل

5-3 مصادر جمع البيانات

6-3 أداة الدراسة

7-3 اختبار صلاحية أداة الدراسة

8-3 ملاءمة أنموذج الدراسة للأساليب الإحصائية المستخدمة

9-3 الأساليب الإحصائية المستخدمة

## الفصل الثالث

### منهجية الدراسة (الطريقة والإجراءات)

#### 1-3 تمهيد

يتناول هذا الفصل من الدراسة الطرق والاجراءات التي تم اتباعها لتحقيق أهداف الدراسة، حيث يوضح نوع الدراسة، وطبيعتها، ومنهجها ومجتمعها، وعينتها، والمصادر المستخدمة لجمع المعلومات، كما يعرض وصفاً لأداة الدراسة، ونتائج إختبار صدقها وثباتها، والأساليب الاحصائية المستخدمة في معالجة البيانات وتحليلها ووصف المتغيرات وإختبار الفرضيات.

#### 2-3 نوع الدراسة وطبيعتها

تصنف هذه الدراسة من حيث الطبيعة بأنها دراسة تطبيقية، ومن حيث الغرض فهي إيضاحية، حيث تعمل على اكتشاف العلاقة والأثر بين الرقمنة كمتغير مستقل على جودة المعلومات المحاسبية كمتغير تابع في البنوك التجارية الأردنية.

#### 3-3 منهج الدراسة

استعانت الدراسة في تحقيق أهدافها على المنهج الوصفي التحليلي، والذي يعد من أكثر المناهج استخداماً لوصف الظاهرة قيد الدراسة واكتشاف العلاقات فيما بينها وتحليلها، حيث تمثلت هذه الظاهرة في الرقمنة وأبعادها مجتمعة ومنفردة وأثرها على جودة المعلومات المحاسبية بأبعادها مجتمعة في البنوك التجارية الأردنية.

### 3-4 مجتمع وعينة الدراسة

تكوّن مجتمع الدراسة من موظفي الإدارات العليا والوسطى في البنوك التجارية الأردنية، والبالغ عددها (12) بنك تجاري، وذلك حسب الدليل الصادر عن البنك المركزي الأردني: دليل القطاع المصرفي / دليل البنوك في الأردن (البنك المركزي الأردني، 2022).

وباعتبار أن حجم مجتمع الدراسة هو مجتمع صغير من حيث العدد، فقد تم تطبيق استراتيجية المسح الشامل في إختيار عينة الدراسة، لتشمل بذلك كافة البنوك التجارية الأردنية الممثلة لمجتمع الدراسة، وعددها (12) بنك تجاري.

الجدول (1): البنوك التجارية الأردنية مجتمع وعينة الدراسة

الرقم	البنك	الرقم	البنك
1	البنك العربي	7	البنك الاردني الكويتي
2	المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)	8	البنك الأهلي الأردني
3	بنك الأردن	9	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
4	بنك القاهرة عمان	10	بنك الاستثمار العربي الأردني
5	بنك المال الأردني	11	البنك الاستثماري
6	البنك التجاري الأردني	12	بنك الاتحاد

(المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على دليل القطاع المصرفي / دليل البنوك في الأردن الصادر عن البنك المركزي الأردني، 2022)

### 3-5 وحدة المعاينة والتحليل

اشتملت وحدة المعاينة والتحليل على موظفي الإدارات العليا والوسطى في دوائر: التسهيلات المصرفية، العمليات المصرفية وعمليات الفروع، إدارة المخاطر، التفتيش والتدقيق الداخلي، المحاسبة والرقابة المالية، الدائرة القانونية، الموارد البشرية، التنظيم والتخطيط الاستراتيجي، عمليات الاستثمار، وتكنولوجيا المعلومات في الإدارات الرئيسة للبنوك التجارية الأردنية.

ويعتبر الحصول على العدد الفعلي لموظفي هذه الدوائر من أبرز المحددات في الدراسة، حيث تعد هذه المعلومة من الأمور الخاصة بالبنك والتي لا يتم الإفصاح عنها، ولذا فقد ارتأت الباحثة توزيع (300) إستبانة، وبمعدل (25) إستبانة في كل بنك، لضمان أكبر استجابة من أفراد عينة الدراسة.

وقد تم اتباع الطريقة الإلكترونية في توزيع الإستبانات وذلك باستخدام مستندات Google، واستردادها بالطريقة ذاتها، حيث بلغ عدد الاستبانات المستردة والصالحة للتحليل (263) إستبانة، وبنسبة استرداد بلغت (87.7%) من إجمالي الإستبانات الموزعة.

### 3-6 مصادر جمع معلومات الدراسة

اعتمدت الدراسة على مصدرين لجمع المعلومات اللازمة لغايات تحقيق أهداف الدراسة، وهي:

أولاً: المصادر الثانوية، والمتمثلة في المراجع العربية والأجنبية ذات العلاقة، من كتب ومقالات ودوريات وتقارير وأبحاث تناولت موضوع الدراسة، والمتاحة في المكتبات والمواقع الإلكترونية. وقد تم الرجوع إلى هذه المصادر لمعالجة الجانب النظري للدراسة وإعداده وتصميم أداة الدراسة والإطلاع على النتائج التي تم التوصل إليها ومقارنتها بنتائج الدراسة الحالية.

ثانياً: المصادر الأولية، والمتمثلة في الإستبانة التي تم تطويرها بالرجوع إلى المصادر الثانوية وذلك لمعالجة الجانب العملي للدراسة الحالية من خلال توزيعها أفراد عينة الدراسة وجمع البيانات اللازمة للتحليل واختبار الفرضيات.

وقد اشتملت الاستبانة على عدد من العبارات التي تعكس أهداف الدراسة، وتعبّر عن متغيراتها الرئيسية وأبعادها الفرعية، وذلك من خلال تقسيمها إلى جزأين وعلى النحو الآتي:

الجزء الأول: يحتوي هذا الجزء على البيانات الشخصية والوظيفية للمستجيبين، وهي: العمر، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة، التخصص العلمي، والمسمى الوظيفي. ويهدف هذا الجزء إلى بيان أبرز السمات الشخصية والوظيفية المتوافرة في الدوائر المعنية في الإدارات الرئيسية في البنوك التجارية الأردنية.

الجزء الثاني: يحتوي هذا الجزء على مجموعة العبارات التي تعبر عن متغيرات الدراسة الرئيسية من خلال أبعادها الفرعية، حيث تم تقسيم هذا الجزء إلى محورين وكما يأتي:

المحور الأول: يحتوي هذا المحور على (42) فقرة تقيس الأبعاد الفرعية للمتغير المستقل (الرقمنة)، وبواقع (7) فقرات لكل بعد.

المحور الثاني: يحتوي هذا المحور على (30) فقرة تقيس الأبعاد الفرعية للمتغير التابع (جودة المعلومات المحاسبية)، وبواقع (5) فقرات لكل بعد.

ويهدف هذا الجزء إلى بيان أبرز المجالات التي تهتم بها البنوك التجارية الأردنية في الرقمنة وجودة المعلومات المحاسبية، ومستوى اهتمامها بهذين المتغيرين بشكل عام، بالإضافة إلى استكشاف العلاقة والأثر بينها من خلال إخضاع البيانات للتحليل الإحصائي. والجدول الآتي يلخص الشكل النهائي لأداة الدراسة.

الجدول (2): ملخصاً لأداة الدراسة ومكوناتها

الجزء	المتغير	البعد	حدود العبارات	عدد العبارات
البيانات الشخصية والوظيفية	العمر		1-4	4
	المؤهل العلمي		1-4	4
	سنوات الخبرة		1-4	4
	التخصص العلمي		1-5	5
	المسمى الوظيفي		1-3	3
متغيرات الدراسة	المتغير المستقل (الرقمنة)	الرقابة الرقمية	1-7	7
		العمليات الرقمية	8-14	7
		الاتصال الرقمي	15-21	7
		الترميز الرقمي	22-28	7
		التحقق الرقمي	29-35	7
		المصادقة البيومترية	36-42	7
		الرقمنة	1-42	42
	المتغير التابع (جودة المعلومات المحاسبية)	الملاءمة	43-47	5
		التمثيل الصادق	48-52	5
		القابلية للفهم	53-57	5
		القابلية للمقارنة	58-62	5
		القابلية للتحقق	63-67	5
		التوقيت المناسب	68-72	5
		جودة المعلومات المحاسبية	72-42	30

ولغرض تحديد درجة موافقة أفراد العينة على عبارات أداة الدراسة تم استخدام مقياس ليكرت

(Likert) الخماسي، والذي يتكون من (5) درجات، وذلك على النحو الآتي:

الجدول (3): مقياس ليكرت الخماسي

درجة الموافقة	موافق بشدة	موافق	موافق إلى حد ما	غير موافق	غير موافق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1



### 3-7 إختبار صدق أداة الدراسة

تتعدد أنواع الاختبارات المستخدمة للتحقق من صدق أداة الدراسة، ويعتبر إختبار الصدق الظاهري من أهم هذه الاختبارات، حيث أنه يبين مدى ملاءمة المظهر العام لأداة الدراسة من حيث الشكل ووضوح العبارات وسلامتها لغويا، وتقييم ما إذا كانت فقرات الإستبانة تقيس بشكل صحيح ما يُفترض أن تقيسه.

وللتحقق من الصدق الظاهري لأداة الدراسة، تم عرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين من أعضاء هيئة التدريس في الجامعات الأردنية من أصحاب الخبرة والاختصاص في مجال الدراسة ومواضيعها المختلفة، والبالغ عددهم (10) والواردة أسماؤهم في الملحق رقم (2)، وذلك لإبداء الرأي حولها من حيث مدى صلاحيتها لجمع البيانات المتعلقة بالدراسة، ووضوحها، ومدى ملاءمتها لقياس أبعاد ومتغيرات الدراسة.

وقد تم تعديل الاستبانة على ضوء التعليقات والاقتراحات المُقدّمة من قبل المحكمين، والتعاون مع المشرف، وإرفاقها بصورتها النهائية في الملحق رقم (1).

### 3-8 اختبار ثبات أداة الدراسة

لاختبار ثبات أداة الدراسة المستخدمة في قياس متغيرات أنموذج الدراسة، وتحديد مدى التناسق في إجابات أفراد العينة على الفقرات المختلفة والمدرجة في أداة الدراسة، تم استخدام اختبار كرونباخ ألفا (Cronbach Alpha Coefficient)، ووفقاً لهذا الاختبار فإن قيمة معامل كرونباخ ألفا التي تتجاوز القيمة (0.70) تعد مؤشراً على ثبات أداة الدراسة وبالتالي موثوقيتها وإمكانية الاعتماد عليها لإجراء التحليلات الاحصائية المختلفة، كما أن اقتراب قيمة معامل كرونباخ ألفا من

القيمة (100%) يدل على ارتفاع درجة ثبات أداة الدراسة (Sekaran & Bougie, 2016). وفيما

يأتي نتائج اختبار كرونباخ ألفا لمتغيرات الدراسة الرئيسة وأبعادها الفرعية.

الجدول (4): نتائج اختبار ثبات أداة الدراسة

المتغير	الرقم	البعد	قيمة ألفا
المتغير المستقل	1	الرقابة الرقمية	0.856
	2	العمليات الرقمية	0.866
	3	الاتصال الرقمي	0.856
	4	الترميز الرقمي	0.862
	5	التحقق الرقمي	0.844
	6	المصادقة البيومترية	0.871
الرقمنة			<b>0.958</b>
المتغير التابع	7	الملاءمة	0.821
	8	التمثيل الصادق	0.895
	9	القابلية للفهم	0.863
	10	القابلية للمقارنة	0.869
	11	القابلية للتحقق	0.794
	12	التوقيت المناسب	0.788
جودة المعلومات المحاسبية			<b>0.951</b>
أداة الدراسة			<b>0.973</b>

يتضح من الجدول (4) تجاوز قيمة معامل كرونباخ ألفا القيمة (0.70)، حيث تراوحت

القيم ما بين (0.788 - 0.895)، كما بلغت قيمة معامل كرونباخ ألفا لأداة الدراسة ككل (0.973)،

وهذا يدل على ثبات أداة الدراسة وبالتالي موثوقيتها وإمكانية الاعتماد عليها لإجراء التحليلات

الإحصائية المختلفة.

### 9-3 اختبار الارتباط الخطي المتعدد Multicollinearity

يهدف اختبار الارتباط الخطي المتعدد Multicollinearity إلى التحقق من ملاءمة نموذج الدراسة للأساليب الإحصائية المستخدمة من خلال التحقق من عدم وجود ارتباط خطي عالي بين متغيرات الدراسة، حيث أن وجود ارتباط خطي عالي بين متغيرين مستقلين أو أكثر، ينتج عنه ارتفاع قيمة معامل التحديد  $R^2$  بما يتجاوز قيمته الحقيقية. ويتم التحقق من ظاهرة الارتباط الخطي المتعدد من خلال إيجاد معامل ارتباط بيرسون، حيث تشير قيمة المعامل التي لم تتجاوز (0.80) إلى عدم وجود ارتباط خطي عالي بين متغيرات الدراسة. كما يتم التحقق من النتيجة السابقة من خلال إيجاد معامل تضخم التباين والتباين المسموح به، حيث أن ظهور قيم معامل تضخم التباين ما بين (1 - 10) وقيم التباين المسموح به ما بين (0.1 - 1.0) يؤكد على عدم وجود مشكلة الارتباط الخطي العالي بين المتغيرات (Guajarati, 2004). وفيما يأتي نتائج اختبار الارتباط الخطي المتعدد لمتغيرات الدراسة المستقلة.

الجدول (5): نتائج اختبار الارتباط الخطي المتعدد باستخدام معامل ارتباط بيرسون

المتغير	الرقابة الرقمية	العمليات الرقمية	الاتصال الرقمي	الترميز الرقمي	التحقق الرقمي	المصادقة البيومترية
الرقابة الرقمية	1.000					
العمليات الرقمية	0.847**	1.000				
الاتصال الرقمي	0.686**	0.722**	1.000			
الترميز الرقمي	0.657**	0.716**	0.793**	1.000		
التحقق الرقمي	0.742**	0.744**	0.754**	0.749**	1.000	
المصادقة البيومترية	0.670**	0.689**	0.771**	0.812**	0.754**	1.000

(\*\*) دال عند مستوى دلالة 0.01

يتضح من الجدول (5) وجود بعض القيم لمعامل ارتباط بيرسون تجاوزت قيمة المقياس المعتمد (0.80)، حيث ظهرت قيمة معامل الارتباط بين (الرقابة الرقمية والعمليات الرقمية) بقيمة بلغت (0.847) وظهرت قيمة معامل الارتباط بين (الترميز الرقمي والمصادقة البيومترية) بقيمة بلغت (0.812)، في حين ظهرت قيم معامل الارتباط بين المتغيرات الأخرى بقيم أقل من (0.80)، وهذا قد يشير إلى وجود ارتباط خطي عالي بين متغيرات الدراسة المستقلة.

وللتأكد من النتيجة السابقة أو نفيها تم إيجاد معامل تضخم التباين والتباين المسموح به لكل من المتغيرات المستقلة، وذلك على النحو الآتي:

الجدول (6): نتائج اختبار الارتباط الخطي المتعدد باستخدام معامل تضخم التباين والتباين

المسموح به

المتغير	معامل تضخم التباين VIF	التباين المسموح به Tolerance
الرقابة الرقمية	3.992	0.250
العمليات الرقمية	4.382	0.228
الاتصال الرقمي	3.560	0.281
الترميز الرقمي	3.976	0.251
التحقق الرقمي	3.468	0.288
المصادقة البيومترية	3.680	0.272

يتضح من الجدول (6) أن قيم معامل تضخم التباين تراوحت ما بين (3.468-4.382)، وهي محصورة بين (1 - 10)، كما تراوحت قيم التباين المسموح به ما بين (0.228 - 0.288)، وهي محصورة بين (0.1 - 1.0)، وهذه النتيجة تنفي النتيجة السابقة ويتبين عدم وجود ارتباط عالي بين متغيرات الدراسة المستقلة، وبالتالي ملاءمة نموذج الدراسة للأساليب الإحصائية المستخدمة.

### 3-10 الأساليب المستخدمة في المعالجات الإحصائية

تم معالجة بيانات الدراسة من حيث تحليلها واختبار فرضياتها من خلال تطبيق أساليب الإحصاء الوصفي والتحليلي، وذلك بالاستعانة ببرنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الإجتماعية (SPSS (Statistical Package for Social Sciences)). ولغايات تحقيق أهداف الدراسة تم استخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

أولاً: أساليب الإحصاء الوصفي، وذلك باستخدام كل من:

1- النسب المئوية والتكرارات، وذلك بهدف تقديم وصف شامل للبيانات الشخصية والوظيفية لأفراد عينة الدراسة.

2- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية، وذلك لتحديد درجة موافقة أفراد عينة الدراسة على فقرات أداة الدراسة، ووصف متغيرات الدراسة وأبعادها الفرعية.

ثانياً: أساليب الإحصاء التحليلي، وذلك باستخدام كل من:

1- معامل الاتساق الداخلي، وذلك باستخدام معامل كرونباخ ألفا، بهدف التحقق من مدى ثبات أداة الدراسة ودرجة موثوقيتها.

2- اختبار الارتباط الخطي المتعدد، وذلك باستخدام معامل الارتباط بيرسون ومعامل تضخم التباين والتباين المسموح به، بهدف التحقق من مدى ملاءمة نموذج الدراسة وما يتضمنه من متغيرات وبيانات لإجراء التحليلات الإحصائية المختلفة.

3- تحليل الإنحدار البسيط والمتعدد والمتدرج، وذلك بهدف اختبار فرضيات الدراسة.

4- الأهمية النسبية، والتي تم تحديدها تبعاً لمقياس ليكرت الخماسي لبدائل الإجابة لكل فقرة، وباستخدام الصيغة الآتية:

$$= 1.33 \frac{5 - 1}{3} = \frac{\text{الحد الأعلى للبدل - الحد الأدنى للبدل}}{\text{عدد المستويات}} = \text{الأهمية النسبية}$$

حيث تصنف مستويات الأهمية النسبية إلى ثلاث مستويات، وبالاعتماد على قيمة

المتوسطات الحسابية كما في الجدول الآتي:

الجدول (7): تصنيف مستويات الأهمية النسبية تبعاً لقيم المتوسطات الحسابية

قيمة المتوسط الحسابي	مستوى الأهمية النسبية
من 1.00 - أقل من 2.33	منخفضة
من 2.33 - أقل من 3.66	متوسطة
من 3.66 - 5.00	مرتفعة

## الفصل الرابع

### تحليل البيانات واختبار الفرضيات

#### 1-4 تمهيد

يعرض هذا الفصل من الدراسة النتائج الوصفية لمتغيرات وأبعاد الدراسة، ونتائج التحليل المتعلقة باختبار الفرضيات والتعليق عليها، والتي تم الحصول عليها بعد إجراء أساليب الإحصاء الوصفي والتحليلي المناسبة.

#### 2-4 وصف البيانات الشخصية والوظيفية لأفراد عينة الدراسة

يعرض هذا الجزء من الدراسة وصفا للبيانات الشخصية والوظيفية الخاصة بأفراد عينة الدراسة من المستجيبين، والمتمثلة في: (العمر، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة، التخصص العلمي، والمسمى الوظيفي). ومن أجل تحقيق ذلك تم استخدام أساليب الإحصاء الوصفي والمتمثلة بالتكرارات والنسب المئوية، وكما يأتي:

الجدول (8): وصف البيانات الشخصية والوظيفية لأفراد عينة الدراسة

المتغير	الفئة	التكرار	النسبة المئوية
العمر	أقل من 30 سنة	9	3.4
	من 30 - أقل من 40 سنة	65	24.7
	من 40 - أقل من 50 سنة	143	54.4
	50 سنة فأكثر	46	17.5
المؤهل العلمي	بكالوريوس	191	72.6
	دبلوم عالي	6	2.3
	ماجستير	62	23.6
	دكتوراة	4	1.5

4.2	11	أقل من 5 سنوات	سنوات الخبرة
14.4	38	من 5 - أقل من 10 سنوات	
31.6	83	من 10 - أقل من 15 سنة	
49.8	131	15 سنة فأكثر	
38.4	101	محاسبة	التخصص العلمي
34.6	91	علوم مالية ومصرفية	
16.0	42	تكنولوجيا معلومات	
3.4	9	إدارة أعمال	
7.6	20	أخرى	
1.9	5	مدير عام / نائب مدير عام	المسمى الوظيفي
19.8	52	مدير دائرة	
78.3	206	رئيس قسم	
<b>100</b>	<b>263</b>	<b>المجموع</b>	

يتضح من الجدول (8) ما يأتي:

- العمر: تراوحت أعمار النسبة الأكبر من أفراد عينة الدراسة بين (40 - أقل من 50 سنة)، والتي بلغت (54.4%) من أفراد العينة، وهذا يتوافق مع الفترات الزمنية اللازمة للوصول إلى المناصب الإدارية والقيادية في البنوك التجارية الأردنية.

- المؤهل العلمي: النسبة الأكبر من أفراد عينة الدراسة حاصلين على المؤهل العلمي (بكالوريوس)، والتي بلغت (72.6%)، وهذا يتوافق مع شروط التعيين في البنوك التجارية الأردنية والتي تشترط حصول على درجة البكالوريوس كحد أدنى، كما يدل على امتلاك أفراد عينة الدراسة المؤهلات والكفاءات العلمية التي تؤهلهم لأداء المهام والأنشطة والأعمال الموكلة إليهم على أكمل صورة.



- سنوات الخبرة: تمتلك النسبة الأكبر من أفراد عينة الدراسة سنوات خبرة تتراوح بين (15 سنة فأكثر)، والتي بلغت (49.8%)، وهذا يدل على امتلاك أفراد عينة الدراسة الخبرات والمهارات العملية اللازمة لأداء مهامهم.

- التخصص العلمي: توزعت نسب أفراد عينة الدراسة من المتخصصين في (المحاسبة، والعلوم المالية والمصرفية) بنسب متقاربة، مع وجود زيادة نسبية بسيطة في تخصص (المحاسبة)، والتي بلغت (38.4%)، وهذا يتوافق مع طبيعة العمل في البنوك التجارية الأردنية، كما تبين وجود ما نسبته (7.6%) من أفراد عينة الدراسة من تخصصات علمية (أخرى)، والتي تمثلت في التسويق والقانون والحاسوب ونظم المعلومات.

- المسمى الوظيفي: شكّل (رؤساء الأقسام) النسبة الأكبر من أفراد عينة الدراسة، والتي بلغت (78.3%)، في حين شكّل (المدراء العامين ونائبهم) النسبة الأقل، والتي بلغت (1.9%)، وهذا يتوافق مع توزيع الموارد البشرية في المنظمات حسب الهرم الإداري، كما أن ارتفاع نسبة رؤساء الأقسام قد يعود لتعدد وتنوع الوظائف والمهام التي تقوم بها البنوك التجارية الأردنية وبالتالي حاجتها للمزيد من الأقسام والدوائر.

#### 3-4 وصف متغيرات الدراسة

يعرض هذا الجزء من الدراسة وصفاً لمتغيرات الدراسة الرئيسية وأبعادها الفرعية، وذلك من خلال تحليل إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات أداة الدراسة المختلفة. ومن أجل تحقيق ذلك تم استخدام أساليب الإحصاء الوصفي والمتمثلة بالمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية.

#### 4-3-1 وصف المتغير المستقل

تمثل المتغير المستقل في الدراسة الحالية بـ (الرقمنة)، وقد اشتمل هذا المتغير على (6) أبعاد فرعية، وهي: الرقابة الرقمية، العمليات الرقمية، الاتصال الرقمي، الترميز الرقمي، التحقق الرقمي، والمصادقة البيومترية. وقد تم قياسها من خلال (42) فقرة، وبواقع (7) فقرات لكل بعد. وفيما يأتي نتائج التحليل الوصفي لمتغير الرقمنة وأبعاده الفرعية.

أولاً: وصف بعد الرقابة الرقمية

الجدول (9): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الرقابة الرقمية ووصف البعد بشكل

عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
1	يتبنى البنك تقنيات رقمية تساعد في عمليات الرقابة المصرفية.	4.498	.5310	1	مرتفعة
2	يطبق البنك أنظمة رقابة رقمية في مراقبة المعاملات في الوقت الفعلي.	4.449	.5830	2	مرتفعة
3	تساعد تقنيات الرقابة الرقمية البنك في تحقيق الجودة في الخدمات المصرفية.	4.441	.5890	3	مرتفعة
4	يتبنى البنك استراتيجيات هادفة لتطوير وتحسين نظام الرقابة الرقمية لديها.	4.338	.6510	4	مرتفعة
5	يتوافر لدى البنك كوادر بشرية مؤهلة ومدربة للتعامل مع التقنيات الرقمية في مجال الرقابة المصرفية.	4.323	.5710	5	مرتفعة
6	يعزز البنك أهمية الرقابة الرقمية بين الموظفين بصورة مستمرة.	4.308	.5730	6	مرتفعة
7	تدعم أنظمة الرقابة الرقمية لدى البنك إدارة البنك في اكتشاف العمليات المشبوهة في الوقت المناسب.	4.262	.6850	7	مرتفعة
	الرقابة الرقمية	<b>4.374</b>	<b>0.439</b>		مرتفعة

يتضح من الجدول (9) ارتفاع الأهمية النسبية للرقابة الرقمية في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.374) وانحراف معياري (0.439)، كما يتضح من الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة فقرات الرقابة الرقمية، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.262-4.498). وقد حلت الفقرة رقم (1)، والتي تنص على أنه: "يتبنى البنك تقنيات رقمية تساعد في عمليات الرقابة المصرفية" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.498) وانحراف معياري (0.531)، في حين حلت الفقرة رقم (7)، والتي تنص على أنه: "تدعم أنظمة الرقابة الرقمية لدى البنك إدارة البنك في اكتشاف العمليات المشبوهة في الوقت المناسب" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.262) وانحراف معياري (0.685).

ثانياً: وصف بعد العمليات الرقمية

الجدول (10): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات العمليات الرقمية ووصف البعد

بشكل عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
8	يعتمد البنك على العمليات الرقمية في إجراء المعاملات اليومية.	4.255	.6480	6	مرتفعة
9	يجري البنك تحسينات مستمرة على العمليات الرقمية لتحسين أدائها.	4.266	.6280	5	مرتفعة
10	يعتمد البنك على التكنولوجيا الناشئة (الذكاء الاصطناعي، سلسلة الكتل) في تطوير العمليات الرقمية.	4.221	.6280	7	مرتفعة
11	يحفز البنك الموظفين على الابتكار في تطوير وتحسين العمليات الرقمية.	4.361	.6380	3	مرتفعة
12	يعقد البنك البرامج والورش التدريبية الهادفة إلى تنمية مهارات الموظفين باستخدام الأدوات والتقنيات الرقمية في العمليات المصرفية.	4.331	.6310	4	مرتفعة

مرتفعة	2	.5900	4.369	يعمل البنك على تحسين وتوسيع نطاق العمليات الرقمية في البنك وفق خطة موضوعة.	13
مرتفعة	1	.5790	4.376	يطبق البنك إجراءات أمن وحماية للمعلومات والبيانات خلال العمليات المصرفية الرقمية.	14
مرتفعة		<b>0.462</b>	<b>4.311</b>	العمليات الرقمية	

يتضح من الجدول (10) ارتفاع الأهمية النسبية للعمليات الرقمية في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.311) وانحراف معياري (0.462)، كما يتضح من الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة فقرات العمليات الرقمية، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.221 - 376.4). وقد حلت الفقرة رقم (14)، والتي تنص على أنه: "يطبق البنك إجراءات أمن وحماية للمعلومات والبيانات خلال العمليات المصرفية الرقمية" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.376) وانحراف معياري (0.579)، في حين حلت الفقرة رقم (10)، والتي تنص على أنه: "يعتمد البنك على التكنولوجيا الناشئة (الذكاء الاصطناعي، سلسلة الكتل) في تطوير العمليات الرقمية" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.221) وانحراف معياري (0.628).

ثالثاً: وصف بعد الاتصال الرقمي

الجدول (11): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الاتصال الرقمي ووصف البعد بشكل

عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
15	يستخدم البنك وسائل اتصال رقمية مختلفة (التطبيقات المصرفية والمواقع الإلكترونية) للتفاعل والتواصل مع العملاء.	4.278	.6200	4	مرتفعة
16	يقدم البنك خدمات مصرفية متنوعة عبر وسائل الاتصال الرقمي.	4.251	.5910	6	مرتفعة

مرتفعة	5	.5680	4.259	يستخدم البنك التطبيقات الداخلية ومنصات التواصل الرقمية بين مختلف الأقسام.	17
مرتفعة	7	.6080	4.247	يعمل البنك على تحسين وتطوير وسائل الاتصال الرقمي لديه لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة.	18
مرتفعة	1	.5890	4.395	يقدم البنك الدعم الفني الفعال للعملاء لحل المشكلات التقنية والاستفسارات المتعلقة بالاتصال الرقمي.	19
مرتفعة	2	.5970	4.369	يعتمد البنك على وسائل وتطبيقات اتصال رقمية سهلة الاستخدام.	20
مرتفعة	3	.6200	4.316	يوفر البنك مستويات عالية من الأمان في وسائل الاتصال الرقمي المستخدمة لديه لضمان حماية بيانات المستخدمين.	21
مرتفعة		<b>0.439</b>	<b>4.302</b>	الاتصال الرقمي	

يتضح من الجدول (11) ارتفاع الأهمية النسبية للاتصال الرقمي في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.302) وانحراف معياري (0.439)، كما يتضح من الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة فقرات الاتصال الرقمي، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.247 – 4.395). وقد حلت الفقرة رقم (19)، والتي تنص على أنه: "يقدم البنك الدعم الفني الفعال للعملاء لحل المشكلات التقنية والاستفسارات المتعلقة بالاتصال الرقمي" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.395) وانحراف معياري (0.589)، في حين حلت الفقرة رقم (18)، والتي تنص على أنه: "يعمل البنك على تحسين وتطوير وسائل الاتصال الرقمي لديه لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.247) وانحراف معياري (0.608).

رابعاً: وصف بعد الترميز الرقمي

الجدول (12): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الترميز الرقمي ووصف البعد بشكل

عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
22	يعتمد البنك الترميز الرقمي لجميع المعاملات بصفة إلكترونية.	4.278	0.6500	3	مرتفعة
23	يوفر البنك خدمات الترميز الرقمي من خلال مجموعة متنوعة من القنوات مثل الإنترنت وخدمات الدعم الرقمي.	4.281	0.6860	2	مرتفعة
24	يمتاز نظام الترميز الرقمي المتبع لدى البنك بالتكامل مع أنظمة البنك الأخرى والخدمات المصرفية لتلبية احتياجات ومتطلبات العملاء.	4.281	0.6150	2	مرتفعة
25	يتوفر لدى البنك أدوات تحليل البيانات لفهم سلوك العملاء وتقديم تقارير دورية حول الأداء والتحسين المستمر.	4.304	0.5910	1	مرتفعة
26	يتوفر لدى البنك آليات التحقق الثنائي لتعزيز أمان العمليات المصرفية والحد من المخاطر المحتملة.	4.240	0.6050	4	مرتفعة
27	يجري البنك عملية تحديث دورية لنظام الترميز الرقمي لديها وصيانته للتأكد من استمرارية الأداء ومواكبة التطورات التكنولوجية.	4.278	0.5690	3	مرتفعة
28	يلتزم البنك بالمعايير الصناعية المتعلقة بالترميز الرقمي والأمان، مثل معايير PCI DSS لمعالجة المعلومات المالية.	4.198	0.6530	5	مرتفعة
	الترميز الرقمي	<b>4.266</b>	<b>0.463</b>		مرتفعة

يتضح من الجدول (12) ارتفاع الأهمية النسبية للترميز الرقمي في البنوك التجارية الأردنية،

حيث بلغ المتوسط العام (4.266) وبانحراف معياري (0.463)، كما يتضح من الجدول ارتفاع

الأهمية النسبية لكافة فقرات الترميز الرقمي، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.198

– 4.304). وقد حلت الفقرة رقم (25)، والتي تنص على أنه: "يتوفر لدى البنك أدوات تحليل

البيانات لفهم سلوك العملاء وتقديم تقارير دورية حول الأداء والتحسين المستمر" في المرتبة الأولى

بمتوسط حسابي (4.304) وانحراف معياري (0.591)، في حين حلت الفقرة رقم (28)، والتي تنص على أنه: "يلتزم البنك بالمعايير الصناعية المتعلقة بالترميز الرقمي والأمان، مثل معايير PCI DSS لمعالجة المعلومات المالية" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.198) وانحراف معياري (0.653).

خامساً: وصف بعد التحقق الرقمي

الجدول (13): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات التحقق الرقمي ووصف البعد بشكل

عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
29	يطبق البنك آليات وطرق فعالة للتحقق من هوية المستخدمين للعمليات والأنظمة الرقمية.	4.289	.5600	6	مرتفعة
30	يوفر البنك للمستخدمين رموزاً مؤقتة صالحة لفترة محددة يتم إدخالها لتحقيق التحقق.	4.327	.5660	5	مرتفعة
31	يستخدم البنك تقنيات الذكاء الاصطناعي لتحليل سلوك المستخدمين والتحقق من الهوية.	4.464	.5970	2	مرتفعة
32	يستخدم البنك تقنيات التشفير لتأمين الاتصالات الرقمية وحماية التلاعب بالبيانات والمعلومات.	4.479	.6170	1	مرتفعة
33	يوفر البنك إعدادات أمان شخصية تسمح للمستخدمين تخصيص مستوى الحماية وفقاً لاحتياجاتهم.	4.430	.6190	3	مرتفعة
34	يجري البنك تحديثات مستمرة على عمليات التحقق الرقمي.	4.380	.5990	4	مرتفعة
35	يجري البنك عملية مراقبة مستمرة على سلوك المستخدمين لتحديد الأنشطة غير المعتادة والتي قد تشير إلى وجود اختراق للبيانات والمعلومات.	4.289	.6300	6	مرتفعة
	التحقق الرقمي	<b>4.380</b>	<b>0.430</b>		مرتفعة

يتضح من الجدول (13) ارتفاع الأهمية النسبية للتحقق الرقمي في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.380) وانحراف معياري (0.430)، كما يتضح من الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة فقرات التحقق الرقمي، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.289 – 4.79.4). وقد حلت الفقرة رقم (32)، والتي تنص على أنه: "يستخدم البنك تقنيات التشفير لتأمين الاتصالات الرقمية وحماية التلاعب بالبيانات والمعلومات" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.479) وانحراف معياري (0.617)، في حين حلت الفقرة رقم (29)، والتي تنص على أنه: "يطبق البنك آليات وطرق فعالة للتحقق من هوية المستخدمين للعمليات والأنظمة الرقمية" والفقرة رقم (35)، والتي تنص على أنه: "يجري البنك عملية مراقبة مستمرة على سلوك المستخدمين لتحديد الأنشطة غير المعتادة والتي قد تشير إلى وجود اختراق للبيانات والمعلومات" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.289) لكل منهما وانحراف معياري (0.560، 0.630) على التوالي.

سادساً: وصف بعد المصادقة البيومترية

الجدول (14): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات المصادقة البيومترية ووصف البعد

بشكل عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
36	يقوم البنك بتخزين وتحليل البيانات البيومترية بشكل آمن وفعال.	4.240	.5990	7	مرتفعة
37	يقوم البنك بتحويل الخصائص والسمات البيومترية إلى بيانات رقمية تستخدم في عمليات المقارنة والمطابقة.	4.259	.5740	6	مرتفعة
38	يوفر البنك إجراءات الأمان والحماية لنظم المعلومات وقواعد البيانات المستخدمة في المصادقة البيومترية.	4.300	.5430	5	مرتفعة



مرتفعة	2	.6510	4.395	يوفر البنك إجراءات وسياسات صارمة لحماية خصوصية البيانات البيومترية للعملاء.	39
مرتفعة	4	.6460	4.342	يجري البنك عمليات تحديث مستمرة لأنظمة المصادقة البيومترية ومكوناتها (البرمجيات، والأجهزة) لضمان تشغيلها بشكل سليم وفعال وتجنب الأخطاء والتأخير في الخدمة.	40
مرتفعة	3	.6200	4.392	تتوافق عمليات المصادقة البيومترية لدى البنك مع التشريعات واللوائح المحلية والدولية.	41
مرتفعة	1	.5870	4.422	يعقد البنك البرامج التدريبية الهادفة إلى تنمية مهارات الموظفين باستخدام تقنيات المصادقة البيومترية وفهم كيفية التعامل مع المستخدمين.	42
مرتفعة		<b>0.454</b>	<b>4.336</b>	المصادقة البيومترية	

يتضح من الجدول (14) ارتفاع الأهمية النسبية للمصادقة البيومترية في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.336) وانحراف معياري (0.454)، كما يتضح من الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة فقرات المصادقة البيومترية، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.240 - 4.22.4). وقد حلت الفقرة رقم (42)، والتي تنص على أنه: "يعقد البنك البرامج التدريبية الهادفة إلى تنمية مهارات الموظفين باستخدام تقنيات المصادقة البيومترية وفهم كيفية التعامل مع المستخدمين" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.422) وانحراف معياري (0.587)، في حين حلت الفقرة رقم (36)، والتي تنص على أنه: "يقوم البنك بتخزين وتحليل البيانات البيومترية بشكل آمن وفعال" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.240) وانحراف معياري (0.599).

سابعاً: وصف متغير الرقمنة

لمقارنة أبعاد الرقمنة ووصف المتغير بشكل عام تم اعداد الجدول الاتي:

الجدول (15): وصف متغير الرقمنة وأبعاده الفرعية

الاهمية النسبية	الرتبه	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المتغير	الرقم
مرتفعة	2	0.439	4.374	الرقابة الرقمية	1
مرتفعة	4	0.462	4.311	العمليات الرقمية	2
مرتفعة	5	0.439	4.302	الاتصال الرقمي	3
مرتفعة	6	0.463	4.266	الترميز الرقمي	4
مرتفعة	1	0.430	4.380	التحقق الرقمي	5
مرتفعة	3	0.454	4.336	المصادقة البيومترية	6
مرتفعة		<b>0.368</b>	<b>4.328</b>	الرقمنة	

يتضح من الجدول (15) ارتفاع الأهمية النسبية للرقمنة في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.328) وانحراف معياري (0.368)، كما يتضح من الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة أبعاد الرقمنة، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.266-4.380). وقد جاء بعد (التحقق الرقمي) في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.380) وانحراف معياري (0.430)، تلاه في المرتبة الثانية بعد (الرقابة الرقمية) بمتوسط حسابي (4.374) وانحراف معياري (0.439)، وجاء بعد (المصادقة البيومترية) في المرتبة الثالثة بمتوسط حسابي (4.336) وانحراف معياري (0.454)، وجاء بعد (العمليات الرقمية) في المرتبة الرابعة بمتوسط حسابي (4.311) وانحراف معياري (0.462)، ثم جاء بعد (الاتصال الرقمي) في المرتبة الخامسة بمتوسط حسابي (4.302) وانحراف معياري (0.439)، بينما جاء بعد (الترميز الرقمي) في المرتبة السادسة والأخيرة بمتوسط حسابي (4.266) وانحراف معياري (0.463).

#### 4-3-2 وصف المتغير التابع

تمثل المتغير التابع في الدراسة الحالية بـ (جودة المعلومات المحاسبية)، وقد اشتمل هذا المتغير على (6) أبعاد فرعية، وهي: الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، والتوقيت المناسب. وقد تم قياسها من خلال (30) فقرة، وبواقع (5) فقرات لكل بعد. وفيما يأتي نتائج التحليل الوصفي لمتغير جودة المعلومات المحاسبية وأبعاده الفرعية.

أولاً: وصف بعد الملاءمة

الجدول (16): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الملاءمة ووصف البعد بشكل عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
43	تتوافق التقارير المالية للبنك مع ما هو مطلوب لاحتوائها على معلومات مالية وغير مالية.	4.365	.6080	1	مرتفعة
44	ترود التقارير المالية للبنك إدارة البنك بتغذية راجعة عن نتائج أعمال البنك.	4.319	.6210	3	مرتفعة
45	تتضمن التقارير المالية للبنك معلومات محاسبية تلائم احتياجات كافة المستخدمين.	4.323	.5710	2	مرتفعة
46	تتضمن التقارير المالية للبنك معلومات ذات قيمة تنبؤية عالية.	4.217	.6560	4	مرتفعة
47	ترود التقارير المالية للبنك إدارة البنك بمعلومات محاسبية تساعد على التنبؤ بالأرباح المستقبلية وتحسين عملية صنع القرارات.	4.163	.7570	5	مرتفعة
	الملاءمة	<b>4.278</b>	<b>0.493</b>		مرتفعة

يتضح من الجدول (16) ارتفاع الأهمية النسبية للملاءمة في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.278) وبانحراف معياري (0.493)، كما يتضح من الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة فقرات الملاءمة، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.163 - 4.365).

وقد حلت الفقرة رقم (43)، والتي تنص على أنه: "تتوافق التقارير المالية للبنك مع ما هو مطلوب لاحتوائها على معلومات مالية وغير مالية" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.365) وانحراف معياري (0.608)، في حين حلت الفقرة رقم (47)، والتي تنص على أنه: "تزود التقارير المالية للبنك إدارة البنك بمعلومات محاسبية تساعد على التنبؤ بالأرباح المستقبلية وتحسين عملية صنع القرارات" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.163) وانحراف معياري (0.757).

ثانياً: وصف بعد التمثيل الصادق

الجدول (17): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات التمثيل الصادق ووصف البعد بشكل

عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
48	تتميز التقارير المالية للبنك بالدقة وتخلو من الأخطاء والانحرافات.	4.350	.6230	1	مرتفعة
49	تراعي إدارة البنك الشفافية والوضوح عند إعداد التقارير المالية.	4.338	.6140	2	مرتفعة
50	تراعي إدارة البنك شمولية المعلومات المتضمنة في التقارير المالية.	4.278	.6620	5	مرتفعة
51	تعكس التقارير المالية للبنك الواقع الاقتصادي الحقيقي للبنك في الأسواق العالمية والمحلية.	4.319	.6280	3	مرتفعة
52	تتصف التقارير المالية للبنك بالحيادية وعدم التحيز.	4.289	.6240	4	مرتفعة
	التمثيل الصادق	<b>4.315</b>	<b>0.529</b>		مرتفعة

يتضح من الجدول (17) ارتفاع الأهمية النسبية للتمثيل الصادق في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.315) وبانحراف معياري (0.529)، كما يتضح من الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة فقرات التمثيل الصادق، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.278 - 4.350). وقد حلت الفقرة رقم (48)، والتي تنص على أنه: "تتميز التقارير المالية

البنك بالدقة وتخلو من الأخطاء والانحرافات" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.350) وانحراف معياري (0.623)، في حين حلت الفقرة رقم (50)، والتي تنص على أنه: "تراعي إدارة البنك شمولية المعلومات المتضمنة في التقارير المالية" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.278) وانحراف معياري (0.662).

ثالثاً: وصف بعد القابلية للفهم

الجدول (18): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات القابلية للفهم ووصف البعد بشكل

عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
53	تصحح إدارة البنك عن المعلومات المحاسبية بشكل واضح، بما يمكن مستخدمي التقارير المالية من الاستفادة منها.	4.289	0.6240	2	مرتفعة
54	تخلو التقارير المالية للبنك من الصعوبة والتعقيد.	4.259	0.6070	5	مرتفعة
55	تراعي إدارة البنك السهولة والوضوح في إعداد المعلومات المحاسبية المتعلقة بالعمليات والاحداث في المشتقات المالية.	4.300	0.6220	1	مرتفعة
56	تراعي إدارة البنك قدرات مستخدمي التقارير المالية عند عرض المعلومات المحاسبية.	4.278	0.6560	4	مرتفعة
57	تتضمن التقارير المالية للبنك معلومات محاسبية عن طبيعة ونشاط عمل البنك بشكل مفهوم لمستخدمي هذه التقارير.	4.281	0.5960	3	مرتفعة
	القابلية للفهم	<b>4.281</b>	<b>0.499</b>		مرتفعة

يتضح من الجدول (18) ارتفاع الأهمية النسبية للقابلية للفهم في البنوك التجارية الأردنية،

حيث بلغ المتوسط العام (4.281) وبانحراف معياري (0.499)، كما يتضح من الجدول ارتفاع

الأهمية النسبية لكافة فقرات القابلية للفهم، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.259

– 4.300). وقد حلت الفقرة رقم (55)، والتي تنص على أنه: "تراعي إدارة البنك السهولة والوضوح

في إعداد المعلومات المحاسبية المتعلقة بالعمليات والاحداث في المشتقات المالية" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.300) وانحراف معياري (0.622)، في حين حلت الفقرة رقم (54)، والتي تنص على أنه: "تخلو التقارير المالية للبنك من الصعوبة والتعقيد" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.259) وانحراف معياري (0.607).

رابعاً: وصف بعد القابلية للمقارنة

الجدول (19): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات القابلية للمقارنة ووصف البعد بشكل

عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
58	توفر التقارير المالية للبنك إمكانية مقارنة المعلومات المحاسبية لفترات زمنية سابقة ولبنوك متشابهة.	4.274	.6310	3	مرتفعة
59	تدعم التقارير المالية للبنك استخدامها إجراء عملية تقييم للوضع الحقيقي للبنك من خلال مقارنة التقارير المالية.	4.308	.5730	2	مرتفعة
60	تتضمن التقارير المالية للبنك تبريرات للأثار الناجمة عن التغييرات في التقديرات والسياسات المحاسبية.	4.338	.5890	1	مرتفعة
61	تساعد التقارير المالية إدارة البنك في إجراء عملية مقارنة للقيمة السوقية وفترات مالية مختلفة.	4.274	.6310	3	مرتفعة
62	تجري إدارة البنك عملية مقارنة للمعلومات المحاسبية المتضمنة في التقارير المالية لتحديد الانحرافات والأخطاء.	4.270	.5660	4	مرتفعة
	القابلية للمقارنة	<b>4.293</b>	<b>0.485</b>		مرتفعة

يتضح من الجدول (19) ارتفاع الأهمية النسبية للقابلية للمقارنة في البنوك التجارية الأردنية،

حيث بلغ المتوسط العام (4.293) وبانحراف معياري (0.485)، كما يتضح من الجدول ارتفاع

الأهمية النسبية لكافة فقرات القابلية للمقارنة، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.270

– 4.338). وقد حلت الفقرة رقم (60)، والتي تنص على أنه: "تتضمن التقارير المالية للبنك تبريرات

للآثار الناجمة عن التغييرات في التقديرات والسياسات المحاسبية" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.338) وانحراف معياري (0.589)، في حين حلت الفقرة رقم (62)، والتي تنص على أنه: "تجري إدارة البنك عملية مقارنة للمعلومات المحاسبية المتضمنة في التقارير المالية لتحديد الانحرافات والأخطاء" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.270) وانحراف معياري (0.566).

خامساً: وصف بعد القابلية للتحقق

الجدول (20): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات القابلية للتحقق ووصف البعد بشكل

عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
63	تتبع إدارة البنك طرق قياس موحدة في إعداد وعرض المعلومات المحاسبية في التقارير المالية.	4.232	.6200	4	مرتفعة
64	تتضمن التقارير المالية للبنك معلومات محاسبية تدعم قدرة المستخدمين على التحقق من صحة التوقعات السابقة وتصحيحها.	4.221	.6340	5	مرتفعة
65	تساعد التقارير المالية للبنك إدارة البنك في عملية التنبؤ من خلال إجراء مقارنات للمعلومات المحاسبية المتضمنة فيها لفترات مالية مختلفة.	4.289	.5990	3	مرتفعة
66	تعد إدارة البنك تقاريرها المالية بطريقة قابلة للتحقق من القيمة او بند معين بالمشاهدات المباشرة.	4.365	.6080	1	مرتفعة
67	تراعي إدارة البنك وجود درجة عالية من التوافق بين المكلفين عند استخدام ذات الطرق المحاسبية عند عرض تقاريرها المالية.	4.319	.6210	2	مرتفعة
	القابلية للتحقق	<b>4.285</b>	<b>0.457</b>		مرتفعة

يتضح من الجدول (20) ارتفاع الأهمية النسبية للقابلية للتحقق في البنوك التجارية الأردنية،

حيث بلغ المتوسط العام (4.285) وبانحراف معياري (0.457)، كما يتضح من الجدول ارتفاع

الأهمية النسبية لكافة فقرات القابلية للتحقق، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.221) - (4.365). وقد حلت الفقرة رقم (66)، والتي تنص على أنه: "تعد إدارة البنك تقاريرها المالية بطريقة قابلة للتحقق من القيمة او بند معين بالمشاهدات المباشرة" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.365) وانحراف معياري (0.608)، في حين حلت الفقرة رقم (64)، والتي تنص على أنه: "تتضمن التقارير المالية للبنك معلومات محاسبية تدعم قدرة المستخدمين على التحقق من صحة التوقعات السابقة وتصحيحها" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.221) وانحراف معياري (0.634).

سادساً: وصف بعد التوقيت المناسب

الجدول (21): وصف إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات التوقيت المناسب ووصف البعد

بشكل عام

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الأهمية النسبية
68	تزود إدارة البنك المستخدمين بالتقارير المالية في الوقت المناسب لمساعدتهم في اتخاذ القرارات المناسبة.	4.323	.5710	3	مرتفعة
69	تحرص إدارة البنك على إعداد التقارير المالية في الوقت المناسب قبل أن تفقد المعلومات المحاسبية قيمتها.	4.217	.6560	4	مرتفعة
70	توازن إدارة البنك بين جدوى إصدار القوائم المالية في التوقيت المناسب وبين موثوقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها.	4.163	.7570	5	مرتفعة
71	تزود إدارة البنك متخذي القرارات بالمعلومات المتعلقة بالأحداث الهامة والطارئة عند حدوثها وبشكل مباشر وسريع.	4.350	.6230	1	مرتفعة
72	تصدر إدارة البنك تقارير مالية مرحلية تساعد المستخدمين ومتخذي القرارات في الوقت المناسب.	4.338	.6140	2	مرتفعة
	التوقيت المناسب	<b>4.278</b>	<b>0.476</b>		مرتفعة



يتضح من الجدول (21) ارتفاع الأهمية النسبية للتوقيت المناسب في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.278) وانحراف معياري (0.476)، كما يتضح من الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة فقرات التوقيت المناسب، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.163 - 4.350). وقد حلت الفقرة رقم (71)، والتي تنص على أنه: "تزود إدارة البنك متخذي القرارات بالمعلومات المتعلقة بالأحداث الهامة والطارئة عند حدوثها وبشكل مباشر وسريع" في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.350) وانحراف معياري (0.623)، في حين حلت الفقرة رقم (70)، والتي تنص على أنه: "توازن إدارة البنك بين جدوى إصدار القوائم المالية في التوقيت المناسب وبين موثوقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها" في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (4.163) وانحراف معياري (0.757).

سابعاً: وصف متغير جودة المعلومات المحاسبية

لمقارنة أبعاد جودة المعلومات المحاسبية ووصف المتغير بشكل عام تم اعداد الجدول الآتي:

الجدول (22): وصف متغير جودة المعلومات المحاسبية وأبعاده الفرعية

الرقم	المتغير	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبه	الاهمية النسبية
1	الملاءمة	4.278	0.493	5	مرتفعة
2	التمثيل الصادق	4.315	0.529	1	مرتفعة
3	القابلية للفهم	4.281	0.499	4	مرتفعة
4	القابلية للمقارنة	4.293	0.485	2	مرتفعة
5	القابلية للتحقق	4.285	0.457	3	مرتفعة
6	التوقيت المناسب	4.278	0.476	5	مرتفعة
	جودة المعلومات المحاسبية	<b>4.288</b>	<b>0.402</b>		مرتفعة

يتضح من الجدول (22) ارتفاع الأهمية النسبية لجودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، حيث بلغ المتوسط العام (4.288) وانحراف معياري (0.402)، كما يتضح من

الجدول ارتفاع الأهمية النسبية لكافة أبعاد جودة المعلومات المحاسبية، حيث تراوحت قيم المتوسطات الحسابية ما بين (4.278 – 4.315). وقد جاء بعد (التمثيل الصادق) في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.315) وبانحراف معياري (0.529)، تلاه في المرتبة الثانية بعد (القابلية للمقارنة) بمتوسط حسابي (4.293) وبانحراف معياري (0.485)، وجاء بعد (القابلية للتحقق) في المرتبة الثالثة بمتوسط حسابي (4.285) وانحراف معياري (0.457)، وجاء بعد (القابلية للفهم) في المرتبة الرابعة بمتوسط حسابي (4.281) وانحراف معياري (0.499)، ثم جاء بعد (الملاءمة) وبعد (التوقيت المناسب) في المرتبة الخامسة والأخيرة بمتوسط حسابي (4.278) لكل منهما وانحراف معياري (0.493، 0.476) على التوالي.

#### 4-4 اختبار فرضيات الدراسة

يعرض هذا الجزء من الدراسة نتائج اختبار الفرضيات، حيث تهدف هذه الفرضيات إلى التعرف على أثر الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية. ومن أجل تحقيق ذلك تم استخدام أساليب الإحصاء التحليلي، والمتمثلة بتحليل الانحدار الخطي البسيط والمتعدد والمتدرج.

حيث تم إخضاع الفرضية الرئيسية لتحليل الانحدار الخطي المتعدد والمتدرج Multipleand Stepwise Linear Regression، في حين تم إخضاع الفرضيات المتفرعة منها لتحليل الانحدار الخطي البسيط Simple Linear Regression.

#### 1-4-4 اختبار الفرضية الرئيسية

تهدف الفرضية الرئيسية إلى البحث في أثر الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، حيث تنص هذه الفرضية على أنه: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha \leq$ ) للرقمنة بدلالة أبعادها مجتمعة (الرقابة الرقمية، العمليات الرقمية، الاتصال الرقمي، الترميز الرقمي، التحقق الرقمي، المصادقة البيومترية) على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية". ولاختبار هذه الفرضية، تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد، وكانت النتائج كما يلي:

الجدول (23): نتائج تحليل الانحدار المتعدد للفرضية الرئيسية

جدول المعاملات Coefficients					تحليل التباين ANOVA			ملخص النموذج Model Summery		المتغير التابع
Sig T*مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	B	البيان	Sig F*مس توى الدلالة	Df درج ة الحرية	F المحسوبة	R <sup>2</sup> معامل الارتباط	R <sup>2</sup> معامل الارتباط	
0.016	2.415	0.053	0.127	الرقابة الرقمية	0.000	6	159.490	0.789	0.888	جودة المعلومات المحاسبية
0.000	5.348	0.052	0.280	العمليات الرقمية						
0.000	4.049	0.050	0.201	الاتصال الرقمي						
0.000	5.099	0.050	0.254	الترميز الرقمي						
0.001	3.311	0.050	0.165	التحقق الرقمي						

0.000	4.816	0.049	0.235	المصادقة البيومترية						
-------	-------	-------	-------	------------------------	--	--	--	--	--	--

\* دال إحصائياً عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

يتبين من الجدول (23) وجود علاقة ارتباط موجبة وقوية بين الرقمنة وجودة المعلومات المحاسبية، وذلك بناءً على قيمة معامل الارتباط R والتي بلغت (0.888)، وتشير قيمة معامل التحديد  $R^2$  والتي بلغت (0.789) إلى أن ما نسبته (78.9%) من التغير في جودة المعلومات المحاسبية ناتج عن التغير في الرقمنة، وماتبقى يعزى لعوامل أخرى خارج الدراسة.

كما يتبين من الجدول معنوية النموذج، حيث بلغت قيمة F المحسوبة (159.490)، وبمستوى دلالة (0.000=SigF) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر دال إحصائياً للرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ )، وعند (6) درجات حرية.

أما جدول المعاملات فقد أظهر أن قيمة معامل الانحدار B عند بعد (الرقابة الرقمية) قد بلغت (0.127)، وبلغت قيمة T المحسوبة (2.415) عند مستوى دلالة (0.016=SigT) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للرقابة الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية.

وبلغت قيمة معامل الانحدار B عند بعد (العمليات الرقمية) (0.280)، وبلغت قيمة T المحسوبة (5.348) عند مستوى دلالة (0.000=SigT) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للعمليات الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية.

وبلغت قيمة معامل الانحدار B عند بعد (الاتصال الرقمي) (0.201)، وبلغت قيمة T المحسوبة (4.049) عند مستوى دلالة (0.000=SigT) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود

أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للاتصال الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية.

وبلغت قيمة معامل الانحدار B عند بعد (الترميز الرقمي) (0.254)، وبلغت قيمة T المحسوبة (5.099) عند مستوى دلالة ( $0.000 = \text{SigT}$ ) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للترميز الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية.

وبلغت قيمة معامل الانحدار B عند بعد (التحقق الرقمي) (0.165)، وبلغت قيمة T المحسوبة (3.311) عند مستوى دلالة ( $0.001 = \text{SigT}$ ) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للتحقق الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية.

كما بلغت قيمة معامل الانحدار B عند بعد (المصادقة البيومترية) (0.235)، وبلغت قيمة T المحسوبة (4.816) عند مستوى دلالة ( $0.000 = \text{SigT}$ ) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للمصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية.

وبناء على النتائج السابقة، فإنه يتم رفض الفرضية العدمية الرئيسة الأولى وقبول الفرضية البديلة التي تنص على أنه:

"يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05 \alpha \leq$ ) للرقمنة بدلالة أبعادها مجتمعة (الرقابة الرقمية، العمليات الرقمية، الاتصال الرقمي، الترميز الرقمي، التحقق الرقمي، المصادقة البيومترية) على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية".

ولتحديد أي من أبعاد الرقمنة الأكثر تأثيراً في جودة المعلومات المحاسبية، تم استخدام

تحليل الانحدار المتدرج، وظهرت النتائج على النحو الآتي:

الجدول (24): نتائج تحليل الانحدار المتدرج للفرضية الرئيسية

النموذج	الرقمنة	B	الخطأ المعياري	قيمة T المحسوبة	SigT* مستوى الدلالة	R <sup>2</sup> معاملا التحديد	F المحسوبة	SigF* مستوى الدلالة
الأول	العمليات الرقمية	0.700	0.032	21.833	0.000	0.646	476.691	0.000
الثاني	العمليات الرقمية	0.441	0.038	11.696	0.000	0.744	378.578	0.000
	المصادقة البيومترية	0.383	0.038	9.994	0.000			
الثالث	العمليات الرقمية	0.375	0.039	9.590	0.000	0.763	277.793	0.000
	المصادقة البيومترية	0.248	0.048	5.218	0.000			
	الترميز الرقمي	0.218	0.048	4.498	0.000			
الرابع	العمليات الرقمية	0.325	0.042	7.759	0.000	0.771	217.734	0.000
	المصادقة البيومترية	0.203	0.049	4.124	0.000			
	الترميز الرقمي	0.184	0.049	3.769	0.000			

			0.002	3.109	0.04 9	0.15 3	التحقق الرقمي	
0.000	186.71 2	0.784	0.000	8.596	0.04 2	0.35 8	العمليات الرقمية	الخام س
			0.000	5.002	0.04 9	0.24 6	المصادقة البيومترية	
			0.000	4.880	0.05 0	0.24 4	الترميز الرقمي	
			0.000	3.943	0.04 9	0.19 3	التحقق الرقمي	
			0.000	3.884	0.05 0	0.19 4	الاتصال الرقمي	
			0.000	5.348	0.05 2	0.28 0	العمليات الرقمية	
0.000	4.816	0.04 9	0.23 5	المصادقة البيومترية				
0.000	5.099	0.05 0	0.25 4	الترميز الرقمي				
0.001	3.311	0.05 0	0.16 5	التحقق الرقمي				
0.000	4.049	0.05 0	0.20 1	الاتصال الرقمي				
0.016	2.415	0.05 3	0.12 7	الرقابة الرقمية				

\* دال إحصائياً عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

يتبين من الجدول (24) أن بعد (العمليات الرقمية) يعد الأكثر تأثيراً في جودة المعلومات المحاسبية، حيث جاء في المرتبة الأولى وفسر ما نسبته (64.6%) من التغير في جودة المعلومات المحاسبية، وعند إضافة بعد (المصادقة البيومترية) في النموذج الثاني ارتفعت نسبة تفسير التغير في جودة المعلومات المحاسبية لتصل إلى (74.4%)، ونتج عن إضافة بعد (الترميز الرقمي) في النموذج الثالث ارتفاع نسبة تفسير التغير في جودة المعلومات المحاسبية لتصل إلى (76.3%)، وأدى إضافة بعد (التحقق الرقمي) في النموذج الرابع إلى ارتفاع نسبة تفسير التغير في جودة المعلومات المحاسبية لتصل إلى (77.1%)، وعند إضافة بعد (الاتصال الرقمي) في النموذج الخامس ارتفعت نسبة تفسير التغير في جودة المعلومات المحاسبية لتصل إلى (78.4%)، كما نتج عن إضافة بعد (الرقابة الرقمية) في النموذج السادس إلى ارتفاع نسبة تفسير التغير في جودة المعلومات المحاسبية لتصل إلى (78.9%). ويتبين من الجدول ان أثر جميع أبعاد الرقمنة كانت معنوية عند مستوى دلالة (  $\alpha \leq 0.05$  ).

#### 4-4-2 اختبار الفرضيات المتفرعة من الفرضية الرئيسية

تهدف الفرضيات المتفرعة من الفرضية الرئيسية إلى البحث في أثر كل من الرقابة الرقمية والعمليات الرقمية والاتصال الرقمي والتميز الرقمي والتحقق الرقمي والمصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية في البنك التجارية الأردنية. ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الإنحدار البسيط، وكانت النتائج كما يلي:

أولاً: اختبار الفرضية الفرعية الأولى

تهدف الفرضية الفرعية الأولى إلى البحث في أثر الرقابة الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، حيث تنص هذه الفرضية على أنه: "لا يوجد أثر ذو دلالة



إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha$ ) للرقابة الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية". وكانت النتائج كما يلي:

الجدول (25): نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الأولى

جدول المعاملات Coefficients				تحليل التباين ANOVA			ملخص النموذج Model Summary		المتغير التابع	
Sig T* مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	B	البيان	Sig F* مس توى الدلالة	Df درج ة الحرية	F المحسوبة	R <sup>2</sup> معامل الارتباط التحديد		
0.000	18.980	0.037	0.698	الرقابة الرقمية	0.000	1	360.244	0.580	0.761	جودة المعلومات المحاسبية

\* دال إحصائياً عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

يتبين من الجدول (25) وجود علاقة ارتباط موجبة وقوية بين الرقابة الرقمية وجودة المعلومات المحاسبية، وذلك بناءً على قيمة معامل الارتباط R والتي بلغت (0.761)، وتشير قيمة معامل التحديد R<sup>2</sup> والتي بلغت (0.580) إلى أن ما نسبته (58.0%) من التغير في جودة المعلومات المحاسبية ناتج عن التغير في الرقابة الرقمية، وما تبقى يعزى لعوامل أخرى خارج الدراسة. كما يتبين من الجدول معنوية النموذج، حيث بلغت قيمة F المحسوبة (360.244)، وبمستوى دلالة (0.000=SigF) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر دال إحصائياً للرقابة الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية عند مستوى دلالة ( $0.05\alpha$ )، وعند (1) درجة حرية.

أما جدول المعاملات فقد أظهر أن قيمة معامل الانحدار B عند بعد (الرقابة الرقمية) قد بلغت (0.698)، وبلغت قيمة T المحسوبة (18.980) عند مستوى دلالة ( $0.000 = \text{SigT}$ ) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للرقابة الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية.

وبناء على النتائج السابقة، فإنه يتم رفض الفرضية العدمية الفرعية الأولى وقبول الفرضية البديلة التي تنص على أنه:

"يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05 \alpha \leq$ ) للرقابة الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية".

ثانياً: اختبار الفرضية الفرعية الثانية

تهدف الفرضية الفرعية الثانية إلى البحث في أثر العمليات الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، حيث تنص هذه الفرضية على أنه: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05 \alpha \leq$ ) للعمليات الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية". وكانت النتائج كما يلي:

الجدول (26): نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثانية

جدول المعاملات Coefficients					تحليل التباين ANOVA			ملخص النموذج Model Summery		المتغير التابع
*Sig T مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	B	البيان	Sig *F مستوى الدلالة	Df درجة الحرية	F المحسوبة	R <sup>2</sup> معامل التحديد	R معامل الارتباط	
0.000	21.833	0.032	0.700	العمليات الرقمية	0.000	1	476.691	0.646	0.804	جودة المعلومات المحاسبية

\* دال إحصائياً عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

يتبين من الجدول (26) وجود علاقة ارتباط موجبة وقوية بين العمليات الرقمية وجودة المعلومات المحاسبية، وذلك بناءً على قيمة معامل الارتباط R والتي بلغت (0.804)، وتشير قيمة معامل التحديد R<sup>2</sup> والتي بلغت (0.646) إلى أن ما نسبته (64.6%) من التغير في جودة المعلومات المحاسبية ناتج عن التغير في العمليات الرقمية، وما تبقى يعزى لعوامل أخرى خارج الدراسة.

كما يتبين من الجدول معنوية النموذج، حيث بلغت قيمة F المحسوبة (476.691)، وبمستوى دلالة (0.000=SigF) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر دال إحصائياً للعمليات الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ )، وعند (1) درجة حرية.

أما جدول المعاملات فقد أظهر أن قيمة معامل الانحدار B عند بعد (العمليات الرقمية) قد بلغت (0.700)، وبلغت قيمة T المحسوبة (21.833) عند مستوى دلالة (0.000=SigT) وهي

أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للعمليات الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية.

وبناء على النتائج السابقة، فإنه يتم رفض الفرضية العدمية الفرعية الثانية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على أنه:

"يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha$ ) للعمليات الرقمية على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية".

ثالثاً: اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

تهدف الفرضية الفرعية الثالثة إلى البحث في أثر الاتصال الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، حيث تنص هذه الفرضية على أنه: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha$ ) للاتصال الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية". وكانت النتائج كما يلي:

الجدول (27): نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثالثة

جدول المعاملات Coefficients				تحليل التباين ANOVA			ملخص النموذج Model Summery		المتغير التابع
*Sig T مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	B	البيان	Sig *F مستوى الدلالة	Df درجة الحرية	F المحسوبة	R <sup>2</sup> معامل التحديد	

0.000	14.873	0.042	0.620	الاتصال الرقمي	0.000	1	221.176	0.459	0.677	جودة المعلومات المحاسبية
-------	--------	-------	-------	-------------------	-------	---	---------	-------	-------	--------------------------------

\* دال إحصائياً عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

يتبين من الجدول (27) وجود علاقة ارتباط موجبة وقوية بين الاتصال الرقمي وجودة المعلومات المحاسبية، وذلك بناءً على قيمة معامل الارتباط R والتي بلغت (0.677)، وتشير قيمة معامل التحديد  $R^2$  والتي بلغت (0.459) إلى أن ما نسبته (45.9%) من التغير في جودة المعلومات المحاسبية ناتج عن التغير في الاتصال الرقمي، وما تبقى يعزى لعوامل أخرى خارج الدراسة.

كما يتبين من الجدول معنوية النموذج، حيث بلغت قيمة F المحسوبة (221.176)، وبمستوى دلالة (0.000=SigF) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر دال إحصائياً للاتصال الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية عند مستوى دلالة ( $0.05 \leq \alpha$ )، وعند (1) درجة حرية.

أما جدول المعاملات فقد أظهر أن قيمة معامل الانحدار B عند بعد (الاتصال الرقمي) قد بلغت (0.620)، وبلغت قيمة T المحسوبة (14.872) عند مستوى دلالة (0.000=SigT) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للاتصال الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية.

وبناءً على النتائج السابقة، فإنه يتم رفض الفرضية العدمية الفرعية الثالثة وقبول الفرضية البديلة التي تنص على أنه:

"يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha$ ) للاتصال الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية".

رابعاً: اختبار الفرضية الفرعية الرابعة

تهدف الفرضية الفرعية الرابعة إلى البحث في أثر الترميز الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، حيث تنص هذه الفرضية على أنه: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha$ ) للترميز الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية". وكانت النتائج كما يلي:

الجدول (28): نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الرابعة

جدول المعاملات Coefficients					تحليل التباين ANOVA			ملخص النموذج Model Summary		المتغير التابع
*Sig T مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	B	البيان	Sig *F مستوى الدلالة	Df درجة الحرية	F المحسوبة	R <sup>2</sup> معامل التحديد	R معامل الارتباط	
0.000	20.618	0.033	0.684	الترميز الرقمي	0.000	1	425.119	0.620	0.787	جودة المعلومات المحاسبية

\* دال إحصائياً عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

يتبين من الجدول (28) وجود علاقة ارتباط موجبة وقوية بين الترميز الرقمي وجودة

المعلومات المحاسبية، وذلك بناءً على قيمة معامل الارتباط R والتي بلغت (0.787)، وتشير قيمة

معامل التحديد  $R^2$  والتي بلغت (0.620) إلى أن ما نسبته (62.0%) من التغير في جودة المعلومات المحاسبية ناتج عن التغير في الترميز الرقمي، وما تبقى يعزى لعوامل أخرى خارج الدراسة.

كما يتبين من الجدول معنوية النموذج، حيث بلغت قيمة F المحسوبة (425.119)، وبمستوى دلالة (0.000=SigF) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر دال إحصائياً للترميز الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية عند مستوى دلالة ( $0.05 \leq \alpha$ )، وعند (1) درجة حرية.

أما جدول المعاملات فقد أظهر أن قيمة معامل الانحدار B عند بعد (الترميز الرقمي) قد بلغت (0.684)، وبلغت قيمة T المحسوبة (20.618) عند مستوى دلالة (0.000=SigT) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للترميز الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية.

وبناء على النتائج السابقة، فإنه يتم رفض الفرضية العدمية الفرعية الرابعة وقبول الفرضية البديلة التي تنص على أنه:

"يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05 \leq \alpha$ ) للترميز الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية".

خامساً: اختبار الفرضية الفرعية الخامسة

تهدف الفرضية الفرعية الخامسة إلى البحث في أثر التحقق الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، حيث تنص هذه الفرضية على أنه: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) للتحقق الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية". وكانت النتائج كما يلي:

الجدول (29): نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الخامسة

جدول المعاملات Coefficients				تحليل التباين ANOVA			ملخص النموذج Model Summery		المتغير التابع	
*Sig T مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	B	البيان	Sig *F مستوى الدلالة	Df درجة الحرية	F المحسوبة	R <sup>2</sup> معامل التحديد		R معامل الارتباط
0.000	19.632	0.037	0.721	التحقق الرقمي	0.000	1	385.404	0.596	0.772	جودة المعلومات المحاسبية

\* دال إحصائياً عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

يتبين من الجدول (29) وجود علاقة ارتباط موجبة وقوية بين التحقق الرقمي وجودة المعلومات المحاسبية، وذلك بناءً على قيمة معامل الارتباط R والتي بلغت (0.772)، وتشير قيمة معامل التحديد R<sup>2</sup> والتي بلغت (0.596) إلى أن ما نسبته (59.6%) من التغير في جودة المعلومات المحاسبية ناتج عن التغير في التحقق الرقمي، وما تبقى يعزى لعوامل أخرى خارج الدراسة.

كما يتبين من الجدول معنوية النموذج، حيث بلغت قيمة F المحسوبة (385.404)،



وبمستوى دلالة ( $0.000=\text{SigF}$ ) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر دال إحصائياً للتحقق الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية عند مستوى دلالة ( $0.05\alpha\leq$ )، وعند (1) درجة حرية.

أما جدول المعاملات فقد أظهر أن قيمة معامل الانحدار B عند بعد (التحقق الرقمي) قد بلغت (0.721)، وبلغت قيمة T المحسوبة (19.632) عند مستوى دلالة ( $0.000=\text{SigT}$ ) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للتحقق الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية.

وبناء على النتائج السابقة، فإنه يتم رفض الفرضية العدمية الفرعية الخامسة وقبول الفرضية البديلة التي تنص على أنه:

"يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha\leq$ ) للتحقق الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية".

سادساً: اختبار الفرضية الفرعية السادسة

تهدف الفرضية الفرعية السادسة إلى البحث في أثر المصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، حيث تنص هذه الفرضية على أنه: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha\leq$ ) للمصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية". وكانت النتائج كما يلي:

الجدول (30): نتائج تحليل الانحدار البسيط للفرضية الفرعية السادسة

جدول المعاملات Coefficients					تحليل التباين ANOVA			ملخص النموذج Model Summery		المتغير التابع
*Sig T مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	B	البيان	Sig *F مستوى الدلالة	Df درجة الحرية	F المحسوبة	R <sup>2</sup> معامل التحديد	R معامل الارتباط	
0.000	20.201	0.034	0.692	المصادقة البيومترية	0.000	1	408.070	0.610	0.781	جودة المعلومات المحاسبية

\* دال إحصائياً عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

يتبين من الجدول (30) وجود علاقة ارتباط موجبة وقوية بين المصادقة البيومترية وجودة المعلومات المحاسبية، وذلك بناءً على قيمة معامل الارتباط R والتي بلغت (0.781)، وتشير قيمة معامل التحديد R<sup>2</sup> والتي بلغت (0.610) إلى أن ما نسبته (61.0%) من التغير في جودة المعلومات المحاسبية ناتج عن التغير في المصادقة البيومترية، وما تبقى يعزى لعوامل أخرى خارج الدراسة.

كما يتبين من الجدول معنوية النموذج، حيث بلغت قيمة F المحسوبة (408.070)، وبمستوى دلالة (0.000=SigF) وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر دال إحصائياً للمصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ )، وعند (1) درجة حرية.

أما جدول المعاملات فقد أظهر أن قيمة معامل الانحدار B عند بعد (المصادقة البيومترية) قد بلغت (0.692)، وبلغت قيمة T المحسوبة (20.201) عند مستوى دلالة (0.000=SigT)

وهي أقل من 0.05، وهذا يدل على وجود أثر معنوي إيجابي دال إحصائياً للمصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية.

وبناء على النتائج السابقة، فإنه يتم رفض الفرضية العدمية الفرعية السادسة وقبول الفرضية البديلة التي تنص على أنه:

"يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0.05\alpha \leq$ ) للمصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية بدلالة أبعادها مجتمعة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للفهم، القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب) في البنوك التجارية الأردنية".

## الفصل الخامس

### النتائج والتوصيات

#### 1-5 النتائج

بالاعتماد على المخرجات الوصفية والتحليلية، تم التوصل إلى النتائج الآتية:

1- ارتفاع مستوى اهتمام البنوك التجارية الأردنية بالرقمنة، كما تبين ارتفاع مستوى اهتمام البنوك التجارية الأردنية بكل من الرقابة الرقمية والعمليات الرقمية والاتصال الرقمي والترميز الرقمي والتحقق الرقمي والمصادقة البيومترية، وهذا يدل على اهتمام البنوك التجارية الأردنية بالتحول الرقمي والتكنولوجيا الرقمية والاستفادة منها في قطاع الخدمات المالية في زيادة الكفاءة في العمليات المالية والمصرفية، وتوفير خدمات مصرفية رقمية متقدمة للعملاء وتطوير حلول وابتكارات رقمية جديدة تلبي توقعات العملاء وتطوير استراتيجيات رقمية تعزز التنافسية وتحقق النمو في عصر التكنولوجيا الرقمية وتعزيز الأمان وحماية حسابات العملاء.

2- ارتفاع مستوى اهتمام البنوك التجارية الأردنية بجودة المعلومات المحاسبية، كما تبين ارتفاع مستوى اهتمام البنوك التجارية الأردنية بكل من الملاءمة والتمثيل الصادق والقابلية للفهم والقابلية للمقارنة والقابلية للتحقق والتوقيت المناسب، وهذا يدل على اهتمام البنوك التجارية الأردنية بتحقيق أعلى مستويات الشفافية والدقة في تقديم المعلومات المالية وتطوير نظام المحاسبة والتقارير المالية، ويدل على اهتمام البنوك التجارية الأردنية بتلبية احتياجات العملاء والمستثمرين من المعلومات المالية الدقيقة والموثوقة، والاستفادة منها في اتخاذ القرارات الإدارية والاستراتيجية والتخطيطية الفعالة، كما يدل على اهتمام البنوك التجارية الأردنية بالامتثال للضوابط واللوائح المحاسبية والمالية وتحقيق

التميز في السوق وتعزيز شفافية العمليات والنزاهة في التقارير المالية وكسب ثقة العملاء والمستثمرين.

3- أشارت نتائج إختبار الفرضية الرئيسة إلى وجود أثر معنوي للرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، حيث ظهر الأثر المعنوي عند جميع أبعاد الرقمنة، وذلك عند دراستها مجتمعة، وهذا يدل على أهمية التكنولوجيا الرقمية ودورها الإيجابي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية وتعزيز أدائها في بيئة الأعمال الحديثة، حيث يؤدي استخدام الرقمنة إلى زيادة الدقة في جمع وتسجيل المعلومات المحاسبية وبالتالي ضبط العمليات وتقليل الأخطاء وتحسين عمليات التحليل للبيانات وتوفير الوقت فيها ودعم عملية اتخاذ القرارات في الوقت المناسب، كما يتيح الرقمي توفير الحماية في البيانات المحاسبية من التهديدات الأمنية وتعزيز أمان المعلومات، كما يساهم في توافرها وسهولة الوصول إليها.

4- أشارت نتائج إختبار الفرضيات المتفرعة من الفرضية الرئيسة إلى وجود أثر معنوي لكل من الرقابة الرقمية، والعمليات الرقمية، والاتصال الرقمي، والترميز الرقمي، والتحقق الرقمي، والمصادقة البيومترية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، وذلك عند دراستها منفردة، وهذا يدل على أهمية هذه الجوانب والمقومات الرقمية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية وتحقيق الفاعلية في إدارة البيانات وتعزيز التحول الرقمي الشامل للعمليات المحاسبية والمالية في البنوك التجارية الأردنية، حيث تساهم هذه الجوانب والمقومات الرقمية في تحسين دقة البيانات وتقليل الأخطاء، وتحسين العمليات بشكل رقمي وتسريع سير العمل وزيادة الفعالية، وتحسين تبادل المعلومات بين الأقسام والجهات المختلفة مما يؤدي إلى تعزيز جودة المعلومات، كما تساهم في زيادة موثوقية المعلومات وتعزيز الأمان فيها.

5- أشارت نتائج تحليل الإنحدار المتدرج إلى أن العمليات الرقمية تعد من أهم أبعاد الرقمنة تأثيراً على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية، وهذا يدل على أهمية العمليات الرقمية في تحسين كفاءة ودقة العمليات المحاسبية والمالية في البنوك التجارية الأردنية، حيث تساهم العمليات الرقمية في تحسين فعالية العمليات المحاسبية وإجرائها بدقة وسرعة وتقليل حجم ونوعية الأخطاء البشرية، كما تساعد في إجراء العمليات التحليلية التنبؤية وتقليل التكاليف الإدارية وتحسين كفاءة استخدام الموارد المالية والبشرية، وتوفير إجراءات أمان للمعلومات المحاسبية وحمايتها من التهديدات الأمنية، بالإضافة إلى تحسين التواصل بين مختلف الأقسام داخل البنك مما يؤدي إلى تحسين تداول المعلومات المحاسبية بشكل أكثر فعالية.

وقد توافقت نتائج الدراسة الحالية مع نتيجة دراسة (ضيف الله وفاضل، 2022)، والتي توصلت إلى وجود علاقة ذات دلالة معنوية إحصائياً بين التحسين في الأداء المالي ومستوى رقمنة الوظائف المحاسبية. وتوافقت مع نتائج دراسة (متولي، 2021)، والتي توصلت إلى أن وجود الإنترنت أدى إلى تحسين كفاءة العمليات التشغيلية للمنشأة وزيادة ثقة العميل.

كما توافقت نتائج الدراسة الحالية مع نتائج دراسة (Adiloglu & Gungor, 2019)، والتي توصلت إلى أنه مع تأثير الرقمنة اكتسبت تقنيات المعلومات أهمية.

## 2-5 التوصيات

بالاعتماد على النتائج التي تم التوصل إليها، فإن الدراسة توصي بما يأتي:

1- توجه البنوك التجارية الأردنية نحو الاستثمار في تطوير وتحسين أنظمة الرقابة الرقمية لضمان اكتشاف العمليات المشبوهة في الوقت المناسب، ومراقبة ومتابعة سلوك المستخدمين لتحديد الأنشطة غير المعتادة والتي قد تشير إلى وجود اختراق للبيانات والمعلومات.

2- قيام البنوك التجارية الأردنية بتخزين المعلومات الحساسة بشكل آمن لضمان عدم تعرضها للوصول غير المصرح به، وتحليلها بشكل فعال للاستفادة منها في الأنشطة المتنوعة.

3- توفير البنوك التجارية الأردنية البيانات المالية اللازمة للتنبؤ بالأرباح المستقبلية وتحديد توجهات أدائها المالي المستقبلي ودعم عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية والتخطيطية.

4- مراعاة البنوك التجارية الأردنية شمولية المعلومات المتضمنة في التقارير المالية وخلوها من الصعوبة والتعقيد وضمان قابليتها للتحقق والمقارنة.

5- توجه البنوك التجارية الأردنية نحو الاستثمار في التكنولوجيا الناشئة والحديثة لتطوير العمليات والأدوات الرقمية المستخدمة في العمليات المحاسبية.

6- استخدام البنوك التجارية الأردنية وسائل اتصال رقمي متطورة لتحسين التواصل الفعال بين الأقسام المختلفة داخل البنك وتسهيل تبادل المعلومات وتلبية احتياجات العملاء المتغيرة.

7- زيادة مستوى اهتمام البنوك التجارية الأردنية بحماية سرية وأمان المعلومات المالية والتشفير في العمليات المالية الرقمية التي يتم التعامل معها من خلال تطبيق المعايير الهادفة إلى حماية

المعلومات المالية وضمان سلامتها أثناء معالجة المعاملات المالية الإلكترونية، وتنفيذ آليات وطرق فعالة للتحقق من هوية المستخدمين للعمليات والأنظمة الرقمية.

8- مراعاة البنوك التجارية الأردنية الموازنة بين جدوى إصدار القوائم المالية في التوقيت المناسب وبين موثوقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها.



## المراجع

### المراجع باللغة العربية:

الدهراوي، كمال الدين مصطفى، (2014)، مدخل معاصر في المحاسبة المتوسطة وفقا لمعايير المحاسبة المالية، ط1، الإسكندرية، المكتب الجامعي الحديث.

البلوشية، نوال بنت علي، الحراصي، نبهان بن حاري، العوفي، علي بن سيف. (2020)، واقع التحول الرقمي في المؤسسات العمانية. مجلة الدراسات المعلوماتية والتكنولوجية، دار جامعة

حمد بن خليفة للنشر، عُمان 1(2):1-15

بن باجو، احمد وطرباقو، اشواق، (2023)، إثر رقمنة التسيير على أداء التدقيق المحاسبي في المؤسسات العمومية الجزائرية، (رسالة ماجستير غير منشورة مقدمة) الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة احمد دراية ادرار، الجزائر.

بن عيسى، رضوان ومعمري، يونس، (2020)، واقع عملية الرقمنة في الجامعة الجزائرية، (رسالة ماجستير غير منشورة) مقدمة الى: كلية علوم الإعلام والاتصال، جامعة العربي بن مهيدي، الجزائر.

بن مهنية، سارة، وبومجرية، حفصية، (2022)، رقمته الحالة المدنية في الجزائر، (رسالة ماجستير غير منشورة) مقدمة الى: كلية الحقوق والعلوم السياسية قسم الحقوق، جامعة العربي التبسي، الجزائر.

بوقندورة، حورية. (2017). جودة المعلومات المحاسبية وأثرها على قرارات مستخدمي القوائم المالية، (رسالة ماجستير غير منشورة مقدمة) الى: كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي - / الجزائر.

جنينة، جمال، محصول، نعمان. (2023). أثر الإفصاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري، مجلة الرسالة للدراسات والبحوث الإنسانية، -37(1):8

56

جوهرى، عزة وحسن، طه. (2020). أمن المعلومات الرقمية وسبل حمايتها في ظل التشريعات الراهنة، المجلة المصرية لعلوم المعلومات، قسم علوم المعلومات بكلية الآداب، جامعة بني سويف، 7 (1)، 161 - 222.

حافظي، زهير. (2008). الأنظمة الآلية ودورها في تنمية الخدمات الأرشيفية، دراسة تطبيقية بأرشيف بلدية قسنطينة، (أطروحة دكتوراه غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية قسم علم المكتبات، جامعة منتوري، قسنطينة.

حامد، محمد وإبراهيم، عماد والجليل، محمد. (2021). جودة المعلومات المحاسبية وأثرها في تحسين الأداء المالي، مجلة جامعة أم درمان الإسلامية، خرطوم، 17(1):25-26

الحديدي، شرين ومخلف، احمد وفرحان، اسامة. (2022). أثر تكنولوجيا التحول الرقمي في تحسين النضج الرقمي دراسة ميدانية في شركة كورك للاتصالات، مجلة اقتصاديات الأعمال، الجزائر، 3(4):137-155.

حسن، حنان. (2022). أثر نظم المحاسبة الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية والممارسات المهنية لمهنة المحاسبة في ظل دور التحول الرقمي كمتغير وسيط - دراسة تطبيقية على بعض فروع بنك مصر بمحافظة القاهرة. مجلة البحوث المحاسبية، كلية التجارة- جامعة طنطا، 9(2):656-717.

الحويطي، امال إبراهيم. (2020). أثر التحول الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية - دراسة ميدانية"، المؤتمر العلمي الرابع لقسم المحاسبة والمراجعة، تحديات التحول الرقمي في بيئة الاعمال المعاصرة، كلية التجارة - جامعة الإسكندرية، مصر.

الخطيب، ياسر والخطيب، خليل. (2021). تحديات التحول الرقمي في التعليم الجامعي بالجمهورية اليمنية وسبل التغلب عليها، مجلة العلوم التربوية والدراسات الإنسانية، اليمن، 8(19):55-83.

خواثره، سامية. (2021). التحول الرقمي خلال جائحة كورونا وما بعدها، المجلة الجزائرية للعلوم القانونية والسياسية، جامعة امحمد بوقرة بومرداس، الجزائر، 58(2):103-126.

ديار، عايدة وبلوطار، مهدي. (2019). دور المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، (رسالة ماجستير غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي.

رشا، محمد حمدي الحداد. (2022). أثر تطبيق التحول الرقمي بمنشآت المراجعة على جودة عملية المراجعة: دراسة ميدانية على البيئة المهنية في مصر، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، كلية التجارة، جامعة مدينة السادات، المجلد 13(2):88-113.

زنقوفي، فوزية. (2018). تحديات الجامعة والبحث العلمي التكوين في العصر الرقمي، ط1، الجزائر، دار الخلدونية للنشر والتوزيع.

الزهراني، سوسن. (2021). إثر استخدام التعليم الالكتروني في ظل جائحة كورونا (كوفيد - 19) في تنمية بعض مفاهيم المواطنة الرقمية (الاتصال الرقمي) لدى طالبات كلية التربية قسم رياض الأطفال بجامعة أم القرى، المجلة العربية للتربية النوعية، 5(17):181-208.

السامرائي، عمار والشريفة، نادية. (2020). دور تقنيات الذكاء الاصطناعي باستخدام التدقيق الرقمي في تحقيق جودة التدقيق، المجلة العالمية للاقتصاد والإدارة، 8(1):15-31.

سعادو، بوشعاب. (2019). الصفات العمومية كرافعه للتنمية، ط2، المركز الديمقراطي العربي، المغرب.

سفيان، علا وجيلالي، فقير. (2019). دور الرقمنة في تحسين جودة الخدمات في المؤسسات الاقتصادية، (رسالة ماجستير غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم التجارية، الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة ابن خلدون تيارات، الجزائر.

سليمان، عبد الحكيم. (2020). دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرار الاستثمار في ظل النظام المحاسبي والمالي الجديد دراسة حالة مؤسسة اقتصادية - الجزائر، (أطروحة دكتوراه غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم علوم التسيير في جامعة محمد خيضر، الجزائر.

سليمان، عبد الحكيم. (2020). دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرار الاستثمار في ظل النظام المحاسبي والمالي الجديد دراسة حالة مؤسسة اقتصادية - الجزائر، (أطروحة دكتوراه

غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم علوم التسيير في جامعة محمد خيضر، الجزائر.

سماحة، سميح والناغي، محمود وحسن، كمال. (2022). أثر التكامل بين عناصر المدخل السلوكي والمراجعة الداخلية على مستوى جودة المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية في المصارف التجارية. المجلة المصرية للدراسات التجارية، 46. 301-340: (2)

شراقة، صبرينة. (2019). أثر استخدام سياسة التحفظ المحاسبي على ملاءمة وموثوقية المعلومات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية، أطروحة دكتوراه غير منشورة مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قرحات عّ باس سّطيف، الجزائر.

الصبيحي، علاء، (2023)، "دور التحول الرقمي في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية". مجلة جامعة البعث-سلسلة العلوم الاقتصادية والسياحية، دمشق، 45 (15): 53-78.

ضيف الله، سمحي وفاضل، احمد. (2022)، أثر خصائص الشركة على رقمنة الوظائف المحاسبية في الشركات الصغيرة والمتوسطة بالمملكة العربية السعودية، دراسة ميدانية، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، كلية التجارة وإدارة الأعمال، جامعة حلوان، مجلد 36، العدد 1، 365-439.

العابدي، دلال، (2016)، حوكمة الشركات ودورها في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية دراسة حالة شركة أليانس للتأمينات الجزائرية، (أطروحة دكتوراه غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم العلوم التجارية، جامعة محمد خيضر، الجزائر.

عباد، فايذة ايمان ومعتوق كريمة. (2022). إثر التحفظ المحاسبي على جودة المعلومة المحاسبية في ظل معايير المحاسبة الدولية، (رسالة ماجستير غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم العلوم التجارية، جامعة احمد دراية - ادرار، الجزائر.

عبد الرزاق، سحر مصطفى محمد، (2022)، المهارات الرقمية للمراجع الداخلي، آلية لتحقيق التميز المؤسسي بالوحدات الحكومية، مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، قسم المحاسبة والمراجعة، 6(3):1-80.

عبد الغني، سناء محمد. (2022). انعكاسات التحول الرقمي على تعزيز النمو الاقتصادي في مصر"، مجلة كلية السياسات والاقتصاد، مصر، 15(14):44-79.

عبد الرزاق، سحر مصطفى محمد (2020) المهارات الرقمية للمراجع الداخلي آلية لتحقيق التميز المؤسسي بالوحدات الحكومية. مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية، 6 (3)

علي، فتحي عبد الرحيم. (2016). رقمنة التراث العربي في مركز جمعة الماجد للثقافة والتراث: دراسة حالة، (رسالة ماجستير غير منشورة) مقدمة الى: كلية التجارة - قسم إدارة الاعمال، جامعة القاهرة، مصر.

العنزي، هديل. (2022). أثر جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية على ترشيد قرارات المستثمرين بالبورصة الكويتية، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، الكويت، 13(2):1744-1778.

قريبو، أسماء. (2022). التدقيق الداخلي في ظل الرقمنة-تطبيق برنامج Teammate نموذجاً في مؤسسة أوريدو، مجلة المنهل الاقتصادي، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر، 5(2):703-718.

كرسوع، أرزاق. (2023). أثر التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية لدى المحاسبين العاملين في وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في فلسطين. المجلة الإفريقية للدراسات المتقدمة في العلوم الإنسانية والاجتماعية، 2(4)، 80-102.

مار غريت، ميلر وليوراكلابر، غادة وطعيمة، ماثيو جامسر. (2020). كيف يمكن ان تساعد الخدمات المالية الرقمية عالماً يواجه جائحة كورونا؟ اذار، 2020، من موقع <https://blogs.worldbank.org>.

متولي، احمد. (2021). تأثير الرقمنة على مهنة المراجعة، المجلة العلمية للدراسات المحاسبية، كلية التجارة الإسماعيلية، جامعة قناة السويس، 3(1): 1-6.

مجدد، رشدة وبن زين عربية. (2022). أثر جودة المعلومة المحاسبية على التحقيق الجبائي دراسة حالة لمركز الضرائب ولاية تيارت، (رسالة ماجستير غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ابن خلدون - تيارت.

مجي، احمد وعلي بيج تيسير. (2021). أهمية تطبيق معايير الإبلاغ المالي IFRS وتأثيرها في جودة المعلومات المحاسبية دراسة استطلاعية لآراء عينة من الأكاديميين والمهنيين في العراق، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية، العراق، 17(1):261-284.

محامدي، ساره وبوعرار، شمس الدين. (2023). الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وأثره على جودة

المعلومات المحاسبية، (رسالة ماجستير غير منشوره) مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية

والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الدكتور يحي فارس بالمدينة.

مشهور، احمد. (2003)، تكنولوجيا المعلومات وأثرها على التنمية الاقتصادية، المؤتمر العربي

الثالث للمعلومات الصناعية والشبكات، المنظمة العربية للتربية والثقافة، جامعة اليرموك،

الأردن.

منصر، عبد العالي..(2022) مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في تفعيل البعد الاستراتيجي

للمحاسبة، أطروحة دكتوراه غير منشورة مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم

التسيير، جامعة محمد خضير، الجزائر.

ناصرى حمزة، وسيم معمري. (2023)، كفاءة وفعالية نظام المعلومات المحاسبي في تحسين جودة

المعلومات المحاسبية، (رسالة ماجستير غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية

والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مراح - ورقلة -.

الهادي آدم محمد ابراهيم، مجيد عبد الحسين، قاسم محمد عبد الله. (2017). أثر أساليب المحاسبة

الإبداعية على جودة المعلومات المحاسبية، مجلة كلية العلوم الإدارية، جامعة افريقيا، السودان،

العدد 1.

هاشمي، ابتسام ومضوي بشرى. (2017). أثر جودة المعلومة المحاسبية على اتخاذ القرار

الاستثماري دراسة ميدانية مؤسسة مطاحن عمر بن عمر - الفجوج - قالمة، (رسالة ماجستير



غير منشورة) مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم علوم التسيير،  
جامعة 8 ماي 1945 قالمة.

هاللي، فوزية عمران خديجة. (2016)، جودة المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي  
المالي، رسالة ماجستير غير منشورة مقدمة الى: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم  
التسيير، جامعة الدكتور مولاي طاهر، الجزائر.

يمينة، فايد وأسماء قلمين (2021). واقع استخدامات وواتجاهات رقمنة الإدارة العمومية وتأثيرها  
على أداء الموظفين-دراسة ميدانية بجامعة المسيلة. (دراسة ماجستير غير منشورة) جامعة  
محمد بوضياف، المسيلة.

## المراجع باللغة الأجنبية

Abdelraheem, A., Hussaien, A., Mohammed, M., &Elbokhari, Y. (2021).

The effect of information technology on the quality of accounting information. *Accounting*, 7(1), 191–196.

Adiloglu, Burcu & Gungor, Nevzat, (2019), The Impact of Digitalization on

the Audit Profession: A Review of Turkish Independent Audit Firms, *Journal of Business, Economics and Finance –JBEP*, Vol.8(4).

p.209–214

Bouwman, Harry& Nikou, Shahrokh & Molina–Castillo, Francisco J. and

Reuver Mark de, (2018), The impact of digitalization on business

Brooks , D.C. & McCormack, M. (2020). Driving Digital Transformation in

Higher Education. ECAR research report. Louisville, CO: ECAR, June 2020.

ElMassah, Suzanna & Mohieldin, Mahmoud (2020). Digital transformation

and localizing the Sustainable Development Goals (SDGs).

*Ecological Economics* 171. journal homepage:

[www.elsevier.com/locate/ecocon](http://www.elsevier.com/locate/ecocon)

isecT Ltd, Holm bury St. Mary Surrey RH5 6 LQ, ENGLAND, June, 2004,

P. 5.

Kuntum, C. (2019). Effect of implementation of enterprise resource planning system on quality of accounting information. *Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences*, 87(3), Indonesia.

Malara, Dhanalakshmi Arumugam , Arvidssonb, Viktor , and Holmstromc, Jonny (2019) Digital Transformation in Banking: Exploring Value Co-Creation in Online Banking Services in India. *JOURNAL OF GLOBAL INFORMATION TECHNOLOGY MANAGEMENT*, VOL. 22, NO. 1, 7-24

ment in regional governments in Indonesia. *Management Science Letters*, 9(12), 2083-2092.

Meraghni, O., Bekkouche, L., & Demdoun, Z. (2021). Impact of digital transformation on accounting information systems—evidence from Algerian firms. *Economics and Business*, 35(1), 249-264.

Otia, Jarvis Eboa & Bracci, Enrico, (2022), Digital transformation and the public sector auditing: The SAI's perspective, *Financial Accountability & Management*, 38, 252-280.

Prakoso,B& Khudri, Y.(2021), Adoption of continuous Auditing in The Internal Audit Unit of SKK Migas Using TOE Framework , Advances in Economics, Business and Management Research, volume 647.

Pratama, A. H., Dwita, S., & Sum, R. M. (2023). Digitalization Disclosure and Accounting Information Quality. *Wahana Riset Akuntansi*, 11(2), 109–123.

Pratama, A. H., Dwita, S., & Sum, R. M. (2023). Digitalization Disclosure and Accounting Information Quality. *Wahana Riset Akuntansi*, 11(2), 109–123.

Setiyawati, H., & Doktoralina, C. (2019). The importance of quality accounting information manage

Susanto, A. (2015). What factors influence the quality of accounting information. *International Journal of Applied Business and Economic Research*, 13(6), 3995–4014.

Tanczer, L. M., McConville, R., & Maynard, P. (2016). Censorship and surveillance in the digital age: The technological challenges for academics. *Journal of Global Security Studies*, 1(4), 346–355

zahrahBuyong, S. (2020). Digitalization of accounting information impact on MSMEs' profitability and productivity. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Airlangga Vol*, 5(2), 867–884.

## الملاحق

الملحق رقم (1): الإستبيان



جامعة جرش

كلية الدراسات العليا

قسم المحاسبة

### استبيان بغرض التحكيم

السيد/ السيدة .....المحترم (هـ)

تحية مباركة،،

تقوم الباحثة بإجراء دراسة بعنوان (أثر الرقمنة على جودة المعلومات المحاسبية)، ومن أجل تحقيق

هذا الهدف، قامت الباحثة بتطوير استبانة لقياس متغيرات الدراسة اعتماداً على الأدبيات السابقة.

لذا يأمل الباحث أن يتم الإجابة على أسئلة هذه الاستبانة بشكل دقيق حيث ان الإجابات تؤثر بشكل

كبير على نتائج هذه الدراسة. كما أن إجابات هذه الاستبانة سيتم استعمالها لأغراض الدراسة العلمية

فقد.

مع فائق الشكر والاحترام

أولاً: البيانات الشخصية والوظيفية

1- العمر:

( ) أقل من 30 سنة ( ) من 30 - أقل من 40 سنة

( ) من 40 - أقل من 50 سنة ( ) 50 سنة فأكثر

2- المؤهل العلمي:

( ) بكالوريوس ( ) دبلوم عالي

( ) ماجستير ( ) دكتوراه

3- سنوات الخبرة:

( ) أقل من 5 سنوات ( ) من 5 - أقل من 10 سنوات

( ) من 10 - أقل من 15 سنة ( ) 15 سنة فأكثر

4- التخصص العلمي:

( ) محاسبة ( ) علوم مالية ومصرفية

( ) تكنولوجيا معلومات ( ) إدارة أعمال ( ) أخرى

5- المسمى الوظيفي:

( ) مدير عام / نائب مدير عام ( ) مدير دائرة ( ) رئيس قسم

ثانياً: متغيرات الدراسة

رقم العبارة	الفقرة	مدى ملائمة العبارة		مدى وضوح العبارة		مدى سلامة العبارة لغويا		ملاحظات
		ملائمة	غير ملائمة	واضحة	غير واضحة	سليمة	غير سليمة	
المتغير المستقل: الرقمنة								
1- الرقابة الرقمية								
1	يطبق البنك أنظمة رقابة رقمية في مراقبة المعلومات في الوقت الفعلي.							
2	تدعم أنظمة الرقابة الرقمية لدى البنك إدارة البنك في اكتشاف العمليات المشبوهة في الوقت المناسب.							
3	يتبنى البنك تقنيات رقمية تساعد في عمليات الرقابة المصرفية.							
4	تساعد تقنيات الرقابة الرقمية البنك في تحقيق الجودة في الخدمات المصرفية.							
5	يتبنى البنك استراتيجيات هادفة لتطوير وتحسين نظام الرقابة الرقمية لديها.							
6	يتوافر لدى البنك كوادر بشرية مؤهلة ومدربة للتعامل مع التقنيات الرقمية في مجال الرقابة المصرفية.							
7	يعزز البنك أهمية الرقابة الرقمية بين الموظفين بصورة مستمرة.							
2- العمليات الرقمية								
8	يعتمد البنك على العمليات الرقمية في إجراء المعاملات اليومية.							
9	يجري البنك تحسينات مستمرة على العمليات الرقمية لتحسين أدائها.							

							يعتمد البنك على التكنولوجيا الناشئة (الذكاء الاصطناعي، سلسلة الكتل) في تطوير العمليات الرقمية.	10
							يحفز البنك الموظفين على الابتكار في تطوير وتحسين العمليات الرقمية.	11
							يعقد البنك البرامج والورش التدريبية الهادفة إلى تنمية مهارات الموظفين باستخدام الأدوات والتقنيات الرقمية في العمليات المصرفية.	12
							يعمل البنك على تحسين وتوسيع نطاق العمليات الرقمية في البنك وفق خطة موضوعة.	13
							يطبق البنك إجراءات أمن وحماية للمعلومات والبيانات خلال العمليات المصرفية الرقمية.	14
3- الاتصال الرقمي								
							يستخدم البنك وسائل اتصال رقمية مختلفة (التطبيقات المصرفية والمواقع الإلكترونية) للتفاعل والتواصل مع العملاء.	15
							يقدم البنك خدمات مصرفية متنوعة عبر وسائل الاتصال الرقمي.	16
							يستخدم البنك التطبيقات الداخلية ومنصات التواصل الرقمية بين مختلف الأقسام.	17
							يعمل البنك على تحسين وتطوير وسائل الاتصال الرقمي لديه لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة.	18



							يقدم البنك الدعم الفني الفعال للعملاء لحل المشكلات التقنية والاستفسارات المتعلقة بالاتصال الرقمي.	19
							يعتمد البنك على وسائل وتطبيقات اتصال رقمية سهلة الاستخدام.	20
							يوفر البنك مستويات عالية من الأمان في وسائل الاتصال الرقمي المستخدمة لديه لضمان حماية بيانات المستخدمين.	21
4- الترميز الرقمي								
							يعتمد البنك الترميز الرقمي لجميع المعاملات بصفة إلكترونية.	22
							يوفر البنك خدمات الترميز الرقمي من خلال مجموعة متنوعة من القنوات مثل الإنترنت وخدمات الدعم الرقمي.	23
							يمتاز نظام الترميز الرقمي المتبع لدى البنك بالتكامل مع أنظمة البنك الأخرى والخدمات المصرفية لتلبية احتياجات ومتطلبات العملاء.	24
							يتوفر لدى البنك أدوات تحليل البيانات لفهم سلوك العملاء وتقديم تقارير دورية حول الأداء والتحسين المستمر.	25
							يتوفر لدى البنك آليات التحقق الثنائي لتعزيز أمان العمليات المصرفية والحد من المخاطر المحتملة.	26
							يجري البنك عملية تحديث دورية لنظام الترميز الرقمي لديها وصيانتته للتأكد من استمرارية الأداء ومواكبة التطورات التكنولوجية.	27
							يلتزم البنك بالمعايير الصناعية المتعلقة بالترميز الرقمي والأمان، مثل معايير PCI DSS لمعالجة المعلومات المالية.	28
5- التحقق الرقمي								
							يطبق البنك آليات وطرق فعالة للتحقق من هوية المستخدمين للعمليات والأنظمة الرقمية.	29

						يوفر البنك للمستخدمين رموزاً مؤقتة صالحة لفترة محددة يتم إدخالها لتحقيق التحقق.	30
						يستخدم البنك تقنيات الذكاء الاصطناعي لتحليل سلوك المستخدمين والتحقق من الهوية.	31
						يستخدم البنك تقنيات التشفير لتأمين الاتصالات الرقمية وحماية التلاعب بالبيانات والمعلومات.	32
						يوفر البنك إعدادات أمان شخصية تسمح للمستخدمين تخصيص مستوى الحماية وفقاً لاحتياجاتهم.	33
						يجري البنك تحديثات مستمرة على عمليات التحقق الرقمي.	34
						يجري البنك عملية مراقبة مستمرة على سلوك المستخدمين لتحديد الأنشطة غير المعتادة والتي قد تشير إلى وجود اختراق للبيانات والمعلومات.	35
6- المصادقة البيومترية							
						يقوم البنك بتخزين وتحليل البيانات البيومترية بشكل آمن وفعال.	36
						يقوم البنك بتحويل الخصائص والسمات البيومترية إلى بيانات رقمية تستخدم في عمليات المقارنة والمطابقة.	37
						يوفر البنك إجراءات الأمان والحماية لنظم المعلومات وقواعد البيانات المستخدمة في المصادقة البيومترية.	38
						يوفر البنك إجراءات وسياسات صارمة لحماية خصوصية البيانات البيومترية للعملاء.	39

							يجري البنك عمليات تحديث مستمرة لأنظمة المصادقة البيومترية ومكوناتها (البرمجيات، والأجهزة) لضمان تشغيلها بشكل سليم وفعال وتجنب الأخطاء والتأخير في الخدمة.	40
							تتوافق عمليات المصادقة البيومترية لدى البنك مع التشريعات واللوائح المحلية والدولية.	41
							يعقد البنك البرامج التدريبية الهادفة إلى تنمية مهارات الموظفين باستخدام تقنيات المصادقة البيومترية وفهم كيفية التعامل مع المستخدمين.	42

المتغير التابع: جودة المعلومات المحاسبية

1- الملاءمة

							تتوافق التقارير المالية للبنك مع ما هو مطلوب لاحتوائها على معلومات مالية وغير مالية.	43
							تزود التقارير المالية للبنك إدارة البنك بتغذية راجعة عن نتائج أعمال البنك.	44
							تتضمن التقارير المالية للبنك معلومات محاسبية تلئم احتياجات كافة المستخدمين.	45
							تتضمن التقارير المالية للبنك معلومات ذات قيمة تنبؤية عالية.	46
							تزود التقارير المالية للبنك إدارة البنك بمعلومات محاسبية تساعد على التنبؤ بالأرباح المستقبلية وتحسين عملية صنع القرارات.	47

2- التمثيل الصادق

							48	تتميز التقارير المالية للبنك بالدقة وتخلو من الأخطاء والانحرافات.
							49	تراعي إدارة البنك الشفافية والوضوح عند إعداد التقارير المالية.
							50	تراعي إدارة البنك شمولية المعلومات المتضمنة في التقارير المالية.
							51	تعكس التقارير المالية للبنك الواقع الاقتصادي الحقيقي للبنك في الأسواق العالمية والمحلية.
							52	تتصف التقارير المالية للبنك بالحيادية وعدم التحيز.
3- القابلية للفهم								
							53	تفصح إدارة البنك عن المعلومات المحاسبية بشكل واضح، بما يمكن مستخدمي التقارير المالية من الاستفادة منها.
							54	تخلو التقارير المالية للبنك من الصعوبة والتعقيد.
							55	تراعي إدارة البنك السهولة والوضوح في إعداد المعلومات المحاسبية المتعلقة بالعمليات والاحداث في المشتقات المالية.
							56	تراعي إدارة البنك قدرات مستخدمي التقارير المالية عند عرض المعلومات المحاسبية.
							57	تتضمن التقارير المالية للبنك معلومات محاسبية عن طبيعة ونشاط عمل البنك بشكل مفهوم لمستخدمي هذه التقارير.
4- القابلية للمقارنة								

							توفر التقارير المالية للبنك إمكانية مقارنة المعلومات المحاسبية لفترات زمنية سابقة ولبنوك متشابهة.	58
							تدعم التقارير المالية للبنك مستخدميها إجراء عملية تقييم للوضع الحقيقي للبنك من خلال مقارنة التقارير المالية.	59
							تتضمن التقارير المالية للبنك تبريرات للأثار الناجمة عن التغييرات في التقديرات والسياسات المحاسبية.	60
							تساعد التقارير المالية إدارة البنك في إجراء عملية مقارنة للقيمة السوقية ولفترات مالية مختلفة.	61
							تجري إدارة البنك عملية مقارنة للمعلومات المحاسبية المتضمنة في التقارير المالية لتحديد الانحرافات والأخطاء.	62
5- القابلية للتحقق								
							تتبع إدارة البنك طرق قياس موحدة في إعداد وعرض المعلومات المحاسبية في التقارير المالية.	63
							تتضمن التقارير المالية للبنك معلومات محاسبية تدعم قدرة المستخدمين على التحقق من صحة التوقعات السابقة وتصحيحها.	64
							تساعد التقارير المالية للبنك إدارة البنك في عملية التنبؤ من خلال إجراء مقارنات للمعلومات المحاسبية المتضمنة فيها لفترات مالية مختلفة.	65

							تعد إدارة البنك تقاريرها المالية بطريقة قابلة للتحقق من القيمة او بند معين بالمشاهدات المباشرة	66
							تراعي إدارة البنك وجود درجة عالية من التوافق بين المكلفين عند استخدام ذات الطرق المحاسبية عند عرض تقاريرها المالية.	67
6- التوقيت المناسب								
							تزود إدارة البنك المستخدمين بالتقارير المالية في الوقت المناسب لمساعدتهم في اتخاذ القرارات المناسبة.	68
							تحرص إدارة البنك على إعداد التقارير المالية في الوقت المناسب قبل أن تفقد المعلومات المحاسبية قيمتها.	69
							توازن إدارة البنك بين جدوى إصدار القوائم المالية في التوقيت المناسب وبين موثوقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها.	70
							تزود إدارة البنك متخذي القرارات بالمعلومات المتعلقة بالأحداث الهامة والطارئة عند حدوثها وبشكل مباشر وسريع.	71
							تصدر إدارة البنك تقارير مالية مرحلية تساعد المستخدمين ومتخذي القرارات في الوقت المناسب.	72

وتقبلوا بفائق التقدير والاحترام

الملحق رقم (2): محكمي أداة الدراسة

الرقم	الاسم	الرتبة	التخصص	مكان العمل
1	عماد الشيخ	أستاذ	محاسبة	جامعة العلوم الإسلامية
2	محمد أبو الهيجاء	أستاذ	محاسبة	جامعة جرش
3	فارس القاضي	أستاذ	محاسبة	جامعة جرش
4	إبراهيم العبادي	أستاذ مشارك	محاسبة	جامعة جرش
5	صقر الطاهات	أستاذ مشارك	محاسبة	آل البيت
6	عبد الله الزعبي	استاذ مشارك	محاسبة	آل البيت
7	علاء الربيع	أستاذ مشارك	محاسبة	جامعة جرش
8	علاء مطارنة	أستاذ مشارك	محاسبة	جامعة العلوم الإسلامية
9	لقاء عثمانه	أستاذ مشارك	محاسبة	جامعة البلقاء
10	سامر العكور	أستاذ مشارك	محاسبة	جامعة العلوم الإسلامية