أثر كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل والسيولة – دراسة مقارنة بين جامعة إدلب ومديرية صحة إدلب

محمد البكور*، د. نور الدين غفير**، د. حسام الأحمد***

***طالب دراسات عليا (ماجستير)– قسم إدارة الاعمال– كلية العلوم الإدارية –جامعة إدلب.**

****الأستاذ المساعد – قسم المحاسبة – كلية العلوم الإدارية –جامعة إدلب.**

*****الأستاذ المساعد – قسم إدارة الاعمال– كلية العلوم الإدارية –جامعة إدلب.**

ملخص

يهدف البحث إلى التعرف على أثر كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة المخاطر المالية – مخاطر التمويل ومخاطر السيولة – دراسة مقارنة في كل من جامعة إدلب ومديرية صحة إدلب، حيث يتكون مجتمع البحث من العاملين في الجانب المالي في جامعة إدلب ومديرية صحة إدلب، وتوصل الباحث إلى النتائج الآتية:

- يوجد أثر لدراسة كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل على جامعة إدلب إلا أنه لا يوجد أثر لكفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل على مديرية صحة إدلب، كما توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين كل من كفاءة نظم المعلومات المالية وفاعلية إدارة مخاطر التمويل.

- يوجد أثر لدراسة كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة على جامعة إدلب وعلى مديرية صحة إدلب، كما توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين كل من كفاءة نظم المعلومات المالية وفاعلية إدارة مخاطر السيولة.

1- مقدمة

تتطلع معظم المؤسسات اليوم إلى تحقيق النجاح والتفوق والتميز في جميع عملياتها وأنشطتها وتتسابق من أجل زيادة كفاءة أدائها وفعاليته، وبالتالي تحقيق أهدافها وغاياتها، كما تواجه المؤسسات العديد من التغيرات والتحديات، ودعت هذه التحديات إلى تغيير أساليبها التقليدية التي لا تتناسب مع ما تواجهه المؤسسات من تحديات، وتبني نظم حديثة تمكن المؤسسة من التعامل مع التحديات التي تواجهها والتغلب عليها لتحقيق مستوى الأداء الأفضل.

ولعل استخدام المؤسسات لنظم المعلومات ذات الكفاءة والفعالية من شأنه أن يحقق تطلعاتها، فقد تزايد الاهتمام بهذه النظم لما له من أثر مهم وحاسم في تطوير المؤسسات، حيث توفر كافة المعلومات المناسبة في الأوقات الأكثر ملاءمة لمختلف المستويات الإدارية، وذلك لدعم جميع المهام والوظائف بالإضافة إلى تحسين وتطوير حركة تدفق المعلومات بين تلك المستويات، وكل ذلك من شأنه أن ينعكس إيجابياً على أدائها الإجمالي عامة والمالي خاصة.

كما تواجه مختلف المنظمات مخاطر عديدة عند ممارسة أعمالها، مما يؤدي إلى تعرض هذه الأعمال إلى العديد من الأزمات، تتمثل عموماً في حالة عدم التأكد، ولعل التحدي الأساسي الذي يواجه الإدارة هو تحديد مقدار حجم عدم التأكد الذي تقبل به لتستطيع بموجبه بلوغ أهدافها الاستراتيجية المسطرة مسبقاً، إن عدم التأكد بالأساس يمثل حالتين هما الفرص المتاحة والتهديدات التي تحيط بالمؤسسة باحتمالية تؤدي لنجاح المؤسسة أو فشلها، لذلك فإن اعتماد المدخل الاستراتيجي لإدارة المخاطر يمثل أحد الوسائل التي تعمل على تقليل تعرض المنظمات لمثل هذه المخاطر.

ولذا يمكن القول إن عملية قياس مقدار عدم التأكد وتحديد الفرص والتهديدات التي تواجهها المؤسسة، هو دور ما يسمى بإدارة المخاطر حيث تسهم في تمكين الإدارة المالية للتعامل مع ما يمكن أن تتعرض له المؤسسة من مخاطر وصعوبات في المستقبل من خلال نظم المعلومات المالية.

2- أهمية البحث:

تنبع أهمية هذا البحث من النقاط التالية:

1- دراسة كفاءة تطبيق وممارسة نظم المعلومات المالية لدى عينة البحث.

2- إبراز أهمية ودور إدارة المخاطر المالية لدى عينة البحث.

3- المساهمة بأظهار أهمية تطبيق نظم المعلومات المالية في المؤسسات لمحاولة تجنب المخاطر المالية التي قد تقع فيها.

3- أهداف البحث:

يهدف هذا البحث إلى تحقيق ما يلي:

1- التعرف على واقع كفاءة نظم المعلومات المالية.

2- التعرف على فاعلية المؤسسات في التعامل مع المخاطر المالية.

3- الوصول لعلاقة أثر كفاءة نظم المعلومات المالية في إدارة المخاطر المالية.

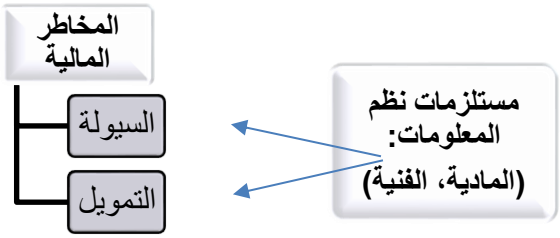
4- فرضيات البحث:

يقوم هذا البحث على اختبار الفرضيات بين المتغير المستقل "كفاءة نظم المعلومات المالية" والمتغير التابع "فاعلية إدارة المخاطر المالية".

الفرضية الرئيسية: عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة المخاطر المالية المتمثلة بكل من (السيولة، التمويل) عند دراسة البحث بكل من جامعة إدلب ومديرية صحة إدلب ويتفرع عنها ما يلي:

1- الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل.

2- الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة.



5- حدود البحث:

1- **الحدود المكانية:** تقتصر الدراسة التطبيقية على كل من جامعة إدلب ومديرية صحة إدلب.

2- **الحدود الزمانية:** تنحصر الدراسة في الفترة من الشهر/**1**/ للعام **2019م** وحتى الشهر /**9**/ من العام **2020م**.

3- **الحدود الفنية:** تقتصر دراسة كفاءة نظم المعلومات المالية على المتغيرين الفرعيين المستلزمات المادية والمستلزمات الفنية معاً، كما تقتصر دراسة فعالية إدارة المخاطر المالية على المتغيرين الفرعيين مخاطر التمويل ومخاطر السيولة كل على حدة.

6- مجتمع وعينة البحث:

مجتمع البحث: العاملون بالجانب المالي لكل من (جامعة إدلب ومديرية الصحة في إدلب) وقد بلغ عددهم (**48**).

عينة البحث: تم المسح الشامل للشريحة المستهدفة والبالغ عددها (48) فرداً، موزعين على مديرية صحة إدلب وعددها (24) استبانة، وجامعة إدلب وعددها (24) استبانة.

7- الدراسات السابقة التي تناولت نظم المعلومات المالية وإدارة المخاطرة:

بعد البحث والمراجعة، نعرض بإيجاز رسالتي دكتوراه عن موضوع كفاءة نظم المعلومات المالية وإدارة المخاطر، كما يلي:

1- دراسة: خدومة الوردي، دور المبتكرات المالية في مواجهة المخاطر المالية وتحقيق استقرار المؤسسة الاقتصادية، اطروحة دكتوراه – جامعة الحاج لخضر – الجزائر، 2015م.

أوضحت الدراسة أن الأدوات المالية المبتكرة لها فعالية عندما يتعلق الأمر بتغطية المخاطر المالية أي ما يسمى باستراتيجية التغطية أو التحوط خاصة إذا تم استخدامها من طرف المؤسسة الاقتصادية بكفاءة وفعالية وهذا ما يتطلب أمرين مهمين هما:

القراءة الجيدة للمخاطر المتوقعة في المحيط الاقتصادي، التحكم الجيد في آليات الأدوات المالية المبتكرة.

إذا تعلق الأمر بالمضاربة أي الاستثمار في هذه الأدوات بغرض تحقيق مكاسب من جراء التقلبات السعرية تحقق مكاسب أحياناً تكون كبيرة لكن ذلك يكون عادة في الفترات الاقتصادية التي تعرف استقراراً، لكن عندما يتعلق الأمر في الفترات التي تعرف عدم الاستقرار فإنه قد ينجم عن ذلك مخاطر جديدة غير متوقعة.

وتم استخلاص النتائج التالية:

- إن انتشار الابتكارات المالية ومدى تعقيد النماذج الرياضية التي تحكمها ليس معياراً للحكم على مدى نجاحها وفعاليتها في التحوط من المخاطر المالية بل المعيار الحقيقي لتقييم هذه المبتكرات المالية هو كفاءة الوساطة المالية، حيث يمكنها تحسين الكفاءة من خلال توسيع الفرص المتاحة لتقاسم المخاطر، عن طريق خفض تكاليف المعاملات وخفض تكاليف عدم تماثل المعلومات وتكاليف الوكالة.

– تقوم الهندسة المالية بتنفيذ الابتكارات المالية، وذلك لتحقيق أغراض التغطية من المخاطر المالية لذا تعتبر الابتكارات المالية حلولاً لمشاكل الهندسة المالية، بمعنى أن الابتكارات المالية هي المنتج النهائي للهندسة المالية.

2– دراسة: عبد الحي محمد، استخدام تقنيات الهندسة المالية في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، اطروحة دكتوراه بجامعة حلب, 2014م.

ركزت الدراسة على تقديم منتجات مالية لمعالجة مشاكل التمويل ومخاطرة من جهة، وهو ما يمكن أن نطلق عليه بالهندسة المالية الكيفية أو النوعية، بالإضافة إلى تقديم نماذج كمية لقياس حجم المخاطر التي يمكن أن تعترض النشاط المالي والمصرفي وتسعير المنتجات المالية من جهة أخرى، وهو ما يمكن أن نطلق عليه بالهندسة المالية الكمية، وقد تم تناول موضوع إمكانية استخدام بعض تقنيات الهندسة المالية المطبقة في المصارف التقليدية في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية.

تم اختيار التقنيات الأبرز والأهم في مجال إدارة المخاطر المصرفية، والعائد على رأس المال المعدل بالخطر، واختبارات الضغط، بالإضافة إلى مؤشر الاستقرار والسلامة المالية.

كما توصلت الأطروحة إلى أن التقنيات المستخدمة في المصارف التقليدية آنفة الذكر، تحتاج إلى إجراء العديد من التعديلات الجوهرية والشكلية عليها لتتناسب مع طبيعة العمل المالي والمصرفي الإسلامي.

وتبين أنه بالإمكان هندسة نماذج كمية وبنائها بالاستناد إلى محددات الهندسة المالية لإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية.

8– المبحث الأول: كفاءة نظم المعلومات المالية

اولا: مفهوم الكفاءة وقياسها:

عرف ذنيبات **(الذنيبات، 2010م، ص29)** الكفاءة بأنها: تعبر عن العلاقة بين المدخلات والمخرجات، أي تحقيق الأهداف بأقل تكلفة، وهذا يعني تعظيم المخرجات باستخدام نفس القدر من الموارد المحددة أو تقليل المدخلات لتحقيق القدر المحدد من المخرجات.

كما أن الكفاءة هي القيام بتوفير المعلومات المالية بتكلفة معقولة ومناسبة، بحيث تفوق منافع المعلومات تكلفة الحصول عليها، والكفاءة نسبية قد ترتفع أو تنخفض، وتُقاس بنسبة المخرجات إلى المدخلات، أو نسبة المنفعة إلى التكلفة، حيث يشير مفهوم الكفاءة إلى الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة بهدف تحقيق قيمة مضافة، ويمكن قياسها من خلال الصيغة الرياضية التالية: **(دباغية، 2011م، ص62)**

$$\text{الكفاءة} = \frac{\text{المخرجات}}{\text{المدخلات}} = \frac{\text{المنفعة}}{\text{التكلفة}}$$

وبالتالي فإن كفاءة نظم المعلومات المحاسبية تقاس من خلال المنافع المكتسبة نتيجة لاستخدام مخرجات النظام المحاسبي مقارنة بالتكاليف التي يتم التضحية بها لبناء النظام المحاسبي وتصميمه وتشغيله.

ثانيا: مفهوم نظم المعلومات:

يعرف نظام المعلومات بأنه: مجموعة من المكونات المترابطة مع بعضها بعضاً على نحو منتظم من أجل إنتاج المعلومات المفيدة، وايصال هذه المعلومات إلى المستخدمين بالشكل الملائم، والوقت المناسب، من أجل مساعدتهم في أداء الوظائف الموكلة إليهم.**(عبد الرزاق، 2003م، ص18)**

ومن المتعارف عليه كذلك أن أي **نظام معلومات** يتكون من ثلاثة **مكونات رئيسية:(Kieso, 2001, p38)**

1-**المدخلات:** وهي عبارة عن الأحداث والمعطيات الخام التي يتم إدخالها للنظام بغية معالجتها.

2-**المعالجة:** وهي عبارة عن جميع العمليات الحسابية والمنطقية، التي تجرى على المدخلات بغرض إعدادها وتهيئتها للمرحلة الثالثة من النظام.

3-**المخرجات:** وهي عبارة عن المعلومات والنتائج الصادرة من النظام بعد أن تنتهي المعالجة المناسبة للبيانات المدخلة.

ثالثا: ماهية البيانات والمعلومات المالية:

1- تعريف البيانات:

عرفت البيانات على أنهاً: "ملاحظات غير مهضومة، وحقائق غير مصقولة، تظهر في أشكال مختلفة... الخ". **(عليان، 2010م، ص95)**

وعرفت أيضا على أنها: عبارة عن تدفقات لحقائق خام (أولية) تعبر عن أحداث معينة مثل تعاملات منظمة الأعمال. **(مرسي، 2005م، ص16)**

2- مراحل تحويل البيانات إلى معلومات:

تخضع البيانات لمجموعة من العمليات التشغيلية لتحويلها إلى معلومات قد تكون بسيطة أو معقدة، عن طريق إحدى العمليات التالية المستقلة أو عن طريق مجموعة منها:**(مناصرية، 2004م، ص27)** (الحصول على بيانات وتسجيلها، مراجعة البيانات، التصنيف، الفرز، التلخيص، العمليات الحسابية والمنطقية، التخزين، الاسترجاع، إعادة الإنتاج، توزيع واتصال).

3- مفهوم المعلومات المالية:

يقصد بالمعلومات، كل أشكال المعرفة التي يتم توصيلها وتتعلق بحقيقة معينة أو حدث بذاته، أو هي المعارف التي نحصل عليها من خلال عمليات الاتصال والبحوث والتعليم وغيرها من مصادر المعرفة والثقافة والعمل. **(المصري، 2008م، ص205)**

كما عرفت المعلومات بأنها البيانات التي تم تنظيمها ومعالجتها لتقديم معنى للمستخدم، ويحتاج المستخدمون إلى معلومات لاتخاذ قرارات أو لتطوير عملية اتخاذ القرار، وكقاعدة عامة، يمكن للمستخدمين اتخاذ القرارات الأفضل، كلما زادت كمية ونوعية المعلومات". **(ستينبارت، 2009م، ص25)**

أما **المعلومات المالية** فتعرف بأنها المعلومات التي تتعلق بالوضع المالي للمنظمات. **(ملكاوي، 2009م، ص7)**

ويرى هندريكسن أن **المعلومات المالية** هي البيانات التي يكون لها صدى لدى مستقبلها، وتؤدي إلى تخفيض عدم التأكد، وتوصل رسالة إلى متخذ القرار تكون قيمتها أعلى من تكلفتها، ومن المحتمل أنها تستدعي استجابة متخذ القرار. **(هندريكسون، 1990م، ص123)**

9- المبحث الثاني: فاعلية إدارة المخاطر المالية

أولا: مفهوم الفاعلية وقياسها:

تعرف الفاعلية: بأنها تحقيق الأهداف المرسومة للبرامج او الانشطة أو تحقيق التأثير المطلوب. **(الذنيبات، 2010م، ص29)**

وبحسب الشيرازي تتحدد فعالية نظام المعلومات المالية بمدى ملائمة المعلومات المالية في اتخاذ القرار. **(الشيرازي، 2009م، ص426)**

تعد مقاييس الفاعلية مقاييس متغيرة تبعاً للظروف والمؤثرات البيئية المحيطة. **(دباغية، 2011م، ص62)**

ويعبر عنها رياضياً:

$$\text{الفاعلية} = \frac{\text{الأهداف المحققة}}{\text{الأهداف المخططة}}$$

ثانياً: إدارة المخاطر المالية:

تعرف **إدارة المخاطر:** بأنها العملية التي يتم من خلالها التأكد بأن الأحداث غير المرغوبة (والمتعلقة بالأمور التي يترتب عليها خسائر) لا تحدث. **(David Murphy, 2008, P46)**

وتعرف إدارة المخاطر المالية: بأنها التحديد والتحليل والسيطرة الاقتصادية على المخاطر التي تهدد الأصول أو القدرة الإيرادية للمشروع. **(الراوي، 2009م، ص10)**

ويمكن تحديد **إدارة المخاطر المالية بأنها: (الشيخ، 2008م، ص125)**

1- ترتبط مباشرة بهدف المؤسسة وهو استمرارية المؤسسة وبقائها بالحالة الأمثل.

2- ترتبط مباشرة بالقرارات المالية بالمؤسسة والتي تمثل المصادر الرئيسية لأجل:

أ- توليد التدفقات النقدية بالمؤسسة بما يحقق ايراداً جيداً يضمن بقاء المؤسسة واستمرارها.

ب- إدارة مخاطر التدفقات النقدية بما يحافظ على أصول المؤسسة، من دون ضياع العائد المتوقع أو تآكل الأصول.

3- تساعد على تحقيق الربط المباشر بين مفهوم المخاطر المالية بالمؤسسة وبين أدوات القياس لها وبين الهدف من إدارتها.

ثالثا: مخاطر السيولة:

تعرف مخاطر السيولة على أنها تعرض المؤسسة لخسارة محتملة تنشأ عن عدم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها أو تمويل الزيادة في الموجودات عند استحقاقها من دون أن تتكبد تكاليف أو خسائر غير مقبولة.

حيث تستند إدارة السيولة في المؤسسات إلى ما يلي:(Operational, 2005, P20)

1- يجب أن تحتفظ المؤسسات بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها في جميع الأوقات.

2- يجب أن تشمل سياسات المؤسسات عوامل كمية ونوعية، بحيث تتضمن العوامل الكمية مدى تنوع الأموال ومصادرها، وأما العوامل النوعية فتتضمن تقييم القدرة العامة للإدارة، ونوعية نظم المعلومات المالية.

3- نظراً إلى أن البنية الأساسية للسيولة تختلف من مؤسسة لأخرى، وبالتالي يجب أن تراقب تلك المؤسسات وتدير سيولتها على نحو منفصل، وأن تأخذ في الاعتبار إمكانية توفير السيولة للمؤسسة من قبل المركز الرئيسي أو المنظمة الأم.

4- لابد أن تحدد المؤسسات أي عجز مستقبلي في السيولة، وذلك بإنشاء جداول استحقاق وفق أطر زمنية ملائمة.

رابعاً: مخاطر التمويل:

[1] **يعرف التمويل** بأنه توفير الأموال اللازمة للقيام بالمشاريع الاقتصادية وتطويرها وذلك في أوقات الحاجة إليها، وهنا نفرق بين مخاطر عامة وأخرى خاصة، فالأولى ترتبط بأحوال السوق أو الاقتصاد عامة والثانية بمنشأة بعينها أو بنوع معين من الأصول. **(خان، وأحمد، 2003م، ص28)**

❖ **المخاطر المالية العامة: (شحاته،2000م، ص83)**

وتشمل المخاطر التي لها تأثير على نظام السوق وتضم **المخاطر العامة** ما يلي:

1- **مخاطر سوء الإدارة:** فاتخاذ قرارات خاطئة نتيجة معلومات غير مكتملة أو غير دقيقة قد يؤثر على عائدات المؤسسة، ويجب أن تسعى الإدارة دائماً إلى تحقيق الفعالية الإدارية، فعلم الإدارة هو علم الفعالية.

2- **المخاطر السياسية:** أما هذا النوع من المخاطر فتندرج تحتها الحروب والتأميم والمصادرة والابتزاز والتصفية وغيرها.

3- **المخاطر القانونية:** تنشأ بسبب عدم الالتزام بالضوابط والقوانين، أو تكون بسبب التعديلات المستمرة في القوانين التي تحكم معاملات المنشآت.

4- **الأوضاع الاقتصادية:** لابد من الاطمئنان إلى مقومات الأداء الاقتصادي الجيد حيث تتوفر الإمكانات الفنية والتكنولوجية والإنتاج الكبير الذي يؤدي إلى ارتفاع الجودة وخفض التكلفة وهذا يتيح الوفاء بالالتزامات تجاه الجهات الممولة إذا ما تعثر المشروع وبالتالي مشكلة السداد.

10- أداة وخصائص البحث:

10-1- أداة البحث:

تم اعتماد الاستبانة كأداة للبحث كونها من الأدوات الأكثر ملائمة لتحقيق أهداف البحث، إضافة إلى صعوبة الحصول على البيانات والمعلومات المالية نظراً لتحفظ العاملين بالمجال المالي، ولذا تم تصميم الاستبيان اعتماداً على ما يلي:

10-1-1- الدراسات والأبحاث السابقة التي تناولت موضوع نظم المعلومات المالية أو متغيراتها من مستلزماتها المادية والفنية.

10-1-2- الدراسات والأبحاث السابقة التي تناولت موضوع المخاطر المالية أو متغيراتها من مخاطر السيولة والتمويل.

10-1-3- جمعت البيانات بواسطة استبانة صممت لتغطي متغيرات البحث وأبعاده، وتتألف من ثلاثة أقسام مرتبة وفق الآتي:

10-1-3-1- القسم الأول: بيانات عامة وتتضمن الأسئلة المتعلقة بالخصائص الديموغرافية لأفراد العينة والمتمثلة في: (العمر، المؤهل العلمي، تخصص العمل، سنوات الخبرة).

10-1-3-2- القسم الثاني: يمثل المتغير المستقل الأول، كفاءة نظم المعلومات المالية وتقسم إلى محورين يمثلان المستلزمات التالية:

10-1-3-2-1- المحور الأول: يتألف من الأسئلة المتعلقة بمتغير المستلزمات المادية، حيث بلغت عدد الأسئلة في هذا المتغير **(5)** أسئلة.

10-1-3-2-2- المحور الثاني: يتألف من الأسئلة المتعلقة بمتغير المستلزمات الفنية، حيث بلغت عدد الأسئلة في هذا المتغير **(5)** أسئلة.

10-1-3-3- القسم الثالث: يمثل المتغير التابع، فاعلية إدارة المخاطر المالية وتقسم إلى محورين يمثلان المخاطر المالية التالية:

10-1-3-3-1- المحور الأول: يتألف من الأسئلة المتعلقة بمتغير مخاطر السيولة، حيث بلغت عدد الأسئلة في هذا المتغير **(5)** أسئلة.

10-1-3-3-2- المحور الثاني: يتألف من الأسئلة المتعلقة بمتغير مخاطر التمويل، حيث بلغت عدد الأسئلة في هذا المتغير **(5)** أسئلة.

10-2- صدق وثبات الأداة المستخدمة:

تم التأكد من أن الاستبانة المعدة لهذا البحث صالحة للقياس، وأنها تضمنت كل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل، وبأن فقراتها ومفرداتها واضحة لكل من يستخدمها، وفق التالي:

10-2-1- الصدق الظاهري:

تم عرض الاستبيان على عدد من المحكمين للتعرف على مدى صدقه في قياس ما وضع من أجله، وبلغ عدد المحكمين لاستبيان هذا البحث **(3)** محكمين من كلية العلوم الإدارية في جامعة إدلب، واستناداً إلى آراء المحكمين تم تعديل وحذف بعض العبارات وإعادة صياغة بعضها، وإضافة عبارات أخرى لتكون بصورتها النهائية.

10-2-2- ثبات أداة القياس (الموثوقية): reliability

تم إجراء اختبار الثبات على عينة البحث باستخدام معامل (الفا كرو نباخ) حيث يقصد بثبات أداة قياس الاتساق الداخلي بين عباراتها ويتضمن كلاً من: استقرار المقياس بأن يتم الحصول على نفس النتائج إذا قيس المتغير مرات متتالية، والموضوعية أي أن يتم

الحصول على ذات الدرجة بغض النظر عن الشخص الذي يطبق الاختبار أو الذي قام بتصميمه.

إن قيمة الفا كرو نباخ تتراوح بين **(0-1)** وحتى يتمتع المقياس بالثبات يجب أن لا يقل الحد الأدنى لقيمة المعامل عن **(0.70)**، وعند تحليل الاستبانة تبين لنا القيم التالية:

المحور	قيمة Alpha
المتغير المستقل نظم المعلومات المالية	**0.908**
المتغير التابع فاعلية إدارة المخاطر المالية	**0.796**

وهي قيمة مرتفعة تشير لدرجة ثبات جيدة جداً يتمتع بها المتغير الأول والثاني والاستبانة عموماً وهي صالحة لقياس ما أعدت له.

10-3- ثانياً: خصائص البحث:

نتناول في هذا الفصل الخصائص الشخصية لأفراد عينة البحث، استناداً إلى إجاباتهم عن الأسئلة الواردة في الاستبانة ضمن فقرة المعلومات العامة، من حيث العمر والتحصيل العلمي والتخصص وعدد سنوات الخبرة العملية وذلك على النحو التالي:

10-3-1- توزيع مفردات العينة حسب الفئة العمرية:

يوضح الجدول رقم **(1)** توزيع مفردات العينة حسب الفئة العمرية، وذلك من خلال النسب المئوية.

الجدول رقم **(1)**: توزيع مفردات العينة وفق الفئة العمرية

الفئة العمرية	من 20 حتى 29	من 30 حتى 39	من 40 حتى 49	من 50 فأكثر	المجموع

عينة البحث	جامعة إدلب	صحة إدلب	جامعة إدلب	صحة إدلب	جامعة إدلب	صحة إدلب	جامعة إدلب	صحة إدلب	جامعة إدلب	صحة إدلب	
النسبة%	**41.7**	20.8	37.5	**54.2**	12.5	20.8	8.3	4.2	%100		

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي للاستبيان.

يتضح من الجدول السابق أعلاه أن فئة ما دون **29**عاماً هم بالمرتبة الأولى لدى جامعة إدلب بنسبة (**41.7%**)، وأن فئة من **30** حتى **39** عاماً هم بالمرتبة الأولى لدى مديرية صحة إدلب بنسبة (**54.2%**)، **حيث يلاحظ الباحثون ارتفاع فئة الشباب بعدد العاملين في المجال المالي لجامعة إدلب ومديرية صحة إدلب، وذلك لاعتبار أن المؤسسات حديثة العهد.**

10-3-2- توزيع مفردات العينة حسب المؤهل العلمي:

يوضح الجدول رقم (**2**) توزيع مفردات العينة حسب المؤهل العلمي، وذلك من خلال النسب المئوية.

الجدول رقم (**2**): توزيع مفردات العينة وفق المؤهل العلمي

الفئة العمرية	ثانوية		معهد		إجازة جامعية		دبلوم		ماجستير		المجموع
عينة البحث	جامعة إدلب	صحة إدلب	جامعة إدلب	صحة إدلب	جامعة إدلب	صحة إدلب	جامعة إدلب	صحة إدلب	جامعة إدلب	صحة إدلب	
النسبة %	–	12.5	**58.3**	20.8	37.5	**50.0**	4.2	4.2	–	12.5	100 %

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي للاستبيان.

يتضح من الجدول السابق أعلاه أن من يحملون الإجازة الجامعية يحتلون المرتبة الأولى لدى مديرية صحة إدلب فقد بلغت نسبتهم **(50%)**، وأن من يحملون شهادة المعهد هم في المرتبة الأولى لدى جامعة إدلب بنسبة **(58.3%)**، **يلاحظ الباحثون ارتفاع نسبة شهادة المعهد للعاملين في القطاع المالي بجامعة إدلب لارتفاع عدد أمناء الصناديق لديهم، وارتفاع نسبة شهادة الإجازة الجامعية للعاملين في القطاع المالي لمديرية صحة إدلب لارتفاع عدد المحاسبين لديهم.**

10-3-3- توزيع مفردات العينة حسب تخصص العمل:

يوضح الجدول رقم **(3)** توزيع مفردات العينة حسب تخصص العمل، وذلك من خلال النسب المئوية.

الجدول رقم **(3)**: توزيع مفردات العينة وفق تخصص العمل

تخصص العمل	عينة البحث	النسبة %	تخصص العمل	عينة البحث	النسبة %
إدارة مالية	جامعة إدلب	8.3	أمين مستودع	جامعة إدلب	8.3
	صحة إدلب	16.7		صحة إدلب	20.8
محاسب	جامعة إدلب	8.3	مشتريات	جامعة إدلب	12.5
	صحة إدلب	**25**		صحة إدلب	16.7
أمين صندوق	جامعة إدلب	**33.3**	أعمال أخرى	جامعة إدلب	29.2

	صحة إدلب	8.3		صحة إدلب	12.5

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي للاستبيان.

يتضح من الجدول السابق أن العاملين كأمناء للصناديق في جامعة إدلب يحتلون المرتبة الأولى بنسبة **(33.3%)**، وأن العاملين كمحاسبين هم في المرتبة الأولى في مديرية صحة إدلب بنسبة **(25%)**، **ويعود ذلك لاعتماد جامعة إدلب على الواردات الذاتية عبر تحصيل الأقساط من الطلبة، والتزام مديرية صحة إدلب بتقديم تقارير باستمرار للممول الخارجي.**

10-3-4- توزيع مفردات العينة حسب القدم الوظيفي (سنوات الخبرة):

يوضح الجدول رقم **(4)** توزيع مفردات العينة حسب القدم الوظيفي، وذلك من خلال النسب المئوية.

الجدول رقم **(4)**: توزيع مفردات العينة وفق القدم الوظيفي

تخصص العمل	عينة البحث	النسبة %	تخصص العمل	عينة البحث	النسبة %
ما دون 5 سنوات	جامعة إدلب	**33.3**	من 15 حتى 19	جامعة إدلب	8.3
	صحة إدلب	33.3		صحة إدلب	4.2
من 5 حتى 9	جامعة إدلب	29.2	من 20 حتى 24	جامعة إدلب	4.2
	صحة إدلب	**41.7**		صحة إدلب	-

من 10 حتى 14	جامعة إدلب	16.7	من 25 فأكثر	جامعة إدلب	8.3
	صحة إدلب	20.8		صحة إدلب	-

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي للاستبيان.

يتضح من الجدول السابق أن فئة العاملين **(مادون 5)** سنوات يحتلون المرتبة الأولى بجامعة إدلب بنسبة **(33.3%)**، وأن فئة العاملين **(5**حتى**9)** سنوات يحتلون المرتبة الأولى لدى مديرية صحة إدلب بنسبة **(41.7%)**، **وهي قيم متناسبة مع فئة أعمار العاملين لدى جامعة إدلب ومديرية صحة إدلب.**

11- تحليل واختبار الفرضيات

11-1- مقياس الاستبيان:

تم اختيار مقياس لكرت الخماسي لأنه من المقاييس المتوازنة في درجاتها، إذ يشير أفراد العينة الخاضعة للاختبار بمدى موافقتهم على كل عبارة من العبارات التي يتكون منها مقياس الاتجاه المقترح، وقد قسمت الإجابات على النحو التالي:

الجدول رقم (5): مقياس تحديد الأهمية النسبية

الاهمية	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي للاستبيان.

تم اختبار الفرضة من خلال تحليل البيانات، التي تم جمعها بواسطة الاستبانة، وقام الباحث بتحليل البيانات باستخدام الحاسوب وبرنامج إحصائي **(SPSS18)**، وقد اعتمد الباحث على الإحصاء الوصفي والتحليلي، للوصول إلى النتائج عند مستوى ثقة **(0.05)**

وتضمنت هذه الفرضية عشرين فقرة تتعلق بأثر كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة المخاطر المالية.

11-2-اختبار الفرضيات بدراسة مقارنة بين جامعة إدلب ومديرية صحة إدلب:

11-2-1- اختبار الفرضية الأولى والتي تنص على:

(H01): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل.

لتحديد فيما إذا كان هناك علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية أم لا فقد تم إجراء تحليل الانحدار لكفاءة لنظم المعلومات المالية باعتبارها متغيرات مستقلة، مع المتغير التابع (مخاطر التمويل) وكانت النتائج على النحو التالي:

الجدول رقم (**6**): معنوية ومعالم نموذج الانحدار لنظم المعلومات المالية/مخاطر التمويل

عينة البحث	معامل الارتباط R	معامل التحديد R^2	قيمة F	المعنوية Sig	قيمة T	B^0	B^1	المعنوية Sig
الجامعة	0.43	0.18	22.43	0.000	4.73	0.39	0.43	0.000
الصحة	0.14	0.02	1.91	0.170	1.38	0.17	0.14	0.170

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي للاستبيان.

بالرجوع إلى الجدول السابق رقم (**6**) نوضح التالي:

عند دراسة أثر كفاءة نظم المعلومات المالية على مخاطر التمويل لقيم استبيان جامعة إدلب تبين لنا، أن قيمة (**F**) **Sig** (**0.000**) وهي أصغر من (**0.05**)، كما أن قيمة (**T**) المحسوبة بالقيمة المطلقة بالنسبة لكفاءة نظم المعلومات المالية كمتغير مستقل بلغت

(4.73)، وهي أكبر من قيمة **(T)** الجدولية، وبالتالي يتم رفض فرضية العدم القائلة بعدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل، وبالتالي قبول الفرضية البديلة القائلة: بوجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل عند مستوى دلالة **(5%)**، كما بلغت معامل **(R)** والتي توضح قوة علاقة الارتباط بين المتغير المستقل المتمثل بكفاءة نظم المعلومات المالية، والمتغير التابع المتمثل بمخاطر التمويل **(43%)**، وهذه القيمة تدل على وجود علاقة ارتباط طردية موجبة متوسطة بين المتغير المستقل والمتغير التابع، وتبين قيمة معامل التحديد **(R2)** بأن المعلومات التي توفرها كفاءة نظم المعلومات المالية تفسر ما نسبته **(18%)** من التحسن لتعزيز فاعلية إدارة مخاطر التمويل، وهي قيمة منخفضة نسبياً.

وعند دراسة أثر كفاءة نظم المعلومات المالية على مخاطر التمويل لقيم استبيان مديرية صحة إدلب تبين لنا، أن قيمة **(F) Sig (0.170)** وهي أكبر من **(0.05)**، كما أن قيمة **(T)** المحسوبة بالقيمة المطلقة بالنسبة لكفاءة نظم المعلومات المالية كمتغير مستقل بلغت **(1.38)**، وهي أقل من قيمة **(T)** الجدولية، وبالتالي يتم قبول فرضية العدم القائلة بعدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل، وبالتالي رفض الفرضية البديلة القائلة: بوجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل عند مستوى دلالة **(5%)**، كما بلغت معامل **(R)** والتي توضح قوة علاقة الارتباط بين المتغير المستقل المتمثل بكفاءة نظم المعلومات المالية، والمتغير التابع المتمثل بمخاطر التمويل **(14%)**، وهذه القيمة تدل على وجود علاقة ارتباط طردية موجبة ضعيفة بين المتغير المستقل والمتغير التابع، وتبين قيمة معامل التحديد **(R2)** بأن المعلومات التي توفرها كفاءة نظم المعلومات المالية تفسر ما نسبته **(2%)** من التحسن لتعزيز فاعلية إدارة مخاطر التمويل، وهي قيمة منخفضة.

11-2-2- اختبار الفرضية الثانية والتي تنص على:

(H02): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة.

لتحديد فيما إذا كان هناك علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية أم لا فقد تم إجراء تحليل الانحدار لكفاءة لنظم المعلومات المالية بوصفها متغيرات مستقلة، مع المتغير التابع (مخاطر السيولة) وكانت النتائج على النحو التالي:

الجدول رقم (7): معنوية ومعالم نموذج الانحدار لنظم المعلومات المالية/مخاطر السيولة

عينة البحث	معامل الارتباط R	معامل التحديد R^2	قيمة F	المعنوية Sig	قيمة T	B^0	B^1	المعنوية Sig
الجامعة	0.27	0.07	7.58	0.007	2.75	0.25	0.27	0.007
الصحة	0.23	0.05	5.51	0.021	2.34	0.23	0.29	0.021

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي للاستبيان.

بالرجوع إلى الجدول السابق رقم (7) نوضح التالي:

عند دراسة أثر كفاءة نظم المعلومات المالية على مخاطر السيولة لقيم استبيان جامعة إدلب تبين لنا، أن قيمة (**F**) **Sig** (**0.007**) وهي أصغر من (**0.05**)، كما أن قيمة (**T**) المحسوبة بالقيمة المطلقة بالنسبة لكفاءة نظم المعلومات المالية كمتغير مستقل بلغت (**2.75**)، وهي أكبر من قيمة (**T**) الجدولية، وبالتالي يتم رفض فرضية العدم القائلة بعدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة، وبالتالي قبول الفرضية البديلة القائلة: بوجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة عند مستوى دلالة (**5%**)، كما بلغت معامل (**R**) والتي توضح قوة علاقة الارتباط بين المتغير المستقل المتمثل بكفاءة نظم

المعلومات المالية، والمتغير التابع المتمثل بمخاطر السيولة (**27%**)، وهذه القيمة تدل على وجود علاقة ارتباط طردية موجبة ضعيفة بين المتغير المستقل والمتغير التابع، وتبين قيمة معامل التحديد (**R2**) بأن المعلومات التي توفرها كفاءة نظم المعلومات المالية تفسر ما نسبته (**7%**) من التحسن لتعزيز فاعلية إدارة مخاطر السيولة، وهي قيمة منخفضة.

وعند دراسة أثر كفاءة نظم المعلومات المالية على مخاطر السيولة لقيم استبيان مديرية صحة إدلب تبين لنا، أن قيمة (**F**) **Sig** (**0.021**) وهي أصغر من (**0.05**)، كما أن قيمة (**T**) المحسوبة بالقيمة المطلقة بالنسبة لكفاءة نظم المعلومات المالية كمتغير مستقل بلغت (**2.34**)، وهي أكبر من قيمة (**T**) الجدولية، وبالتالي يتم رفض فرضية العدم القائلة بعدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة، وبالتالي قبول الفرضية البديلة القائلة: بوجود أثر ذي دلالة إحصائية لتطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة عند مستوى دلالة (**5%**)، كما بلغت معامل (**R**) والتي توضح قوة علاقة الارتباط بين المتغير المستقل المتمثل بكفاءة نظم المعلومات المالية، والمتغير التابع المتمثل بمخاطر السيولة (**23%**)، وهذه القيمة تدل على وجود علاقة ارتباط طردية موجبة ضعيفة بين المتغير المستقل والمتغير التابع، وتبين قيمة معامل التحديد (**R2**) بأن المعلومات التي توفرها كفاءة نظم المعلومات المالية تفسر ما نسبته (**5%**) من التحسن لتعزيز فاعلية إدارة مخاطر السيولة، وهي قيمة منخفضة.

12- النتائج والتوصيات

12-1- نتائج الدراسة:

توصلت الدراسة الميدانية والتحليل الإحصائي للاستبيان باستخدام برنامج spss إلى النتائج التالية:

12-1-1- إن العدد الأكبر من أعمار العاملين لدى جامعة إدلب هم من شريحة العمر ما دون 29عاماً، وإن العدد الأكبر من الأعمار لدى مديرية صحة إدلب من شريحة العمر من **30-39** عاماً.

12-1-2- إن العدد الأكبر من العاملين في القطاع المالي لجامعة إدلب هم من حملة شهادة المعهد، وإن العدد الأكبر من أعداد العاملين لدى مديرة صحة إدلب هم من حملة الإجازة الجامعية.

12-1-3- إن العدد الأكبر من الوظائف بجامعة إدلب هو لأمناء الصناديق، فيما كان العدد الأكبر من الوظائف لدى مديرية صحة إدلب هو للمحاسبين، مع وجود ضعف بعدد العاملين لدى الإدارة المالية بجامعة إدلب، وتوفر عدد جيد من العاملين بالقسم المالي لدى مديرية صحة إدلب.

12-1-4- إن عدد سنوات الخبرة من شريحة **(5-9)** سنوات هم الأكثر عدداً في مديرية صحة إدلب، فيما كان عدد سنوات الخبرة من شريحة ما دون 5 سنوات بجامعة إدلب، وهو دليل على توفر خبرات أكثر لدى مديرية صحة إدلب.

12-1-5- يؤثر تطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل بجامعة إدلب لاعتمادها في تمويلها على عوائد خدماتها، إلا أنه لا يؤثر تطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر التمويل لدى مديرية صحة إدلب لاعتمادها في تمويلها على المنظمات الخارجية على نحو شبه كامل وعدم اعتمادها في تمويلها على عوائد خدماتها.

12-1-6- يؤثر تطبيق كفاءة نظم المعلومات المالية في فاعلية إدارة مخاطر السيولة بجامعة إدلب ومديرية صحة إدلب.

12-1-7- يوجد علاقة ارتباط طردية موجبة متوسطة بنسبة **43%** بين كفاءة نظم المعلومات المالية وإدارة مخاطر التمويل بجامعة إدلب لاعتمادها على الجباية الداخلية في تمويلها، ويوجد علاقة ارتباط طردية موجبة لكنها ضعيفة بنسبة 14% بين كفاءة نظم

المعلومات المالية وإدارة مخاطر التمويل بمديرية صحة إدلب لاعتمادها في تمويلها على المنظمات الخارجية.

12-1-8- يوجد علاقة ارتباط طردية موجبة ضعيفة بنسبة **27%** بين كفاءة نظم المعلومات المالية وإدارة مخاطر السيولة بجامعة إدلب، يوجد علاقة ارتباط طردية موجبة ضعيفة بنسبة **23%** بين كفاءة نظم المعلومات المالية وإدارة مخاطر السيولة بمديرية صحة إدلب.

12-2- توصيات البحث:

في ضوء ما توصلت إليه الدراسة من استنتاجات، يعرض الباحث مجموعة من التوصيات، لكل من جامعة إدلب ومديرية صحة إدلب على النحو التالي:

12-2-1- مراعاة استقطاب وتعيين العاملين للمهام المالية التنفيذية الاعتيادية كأمناء للصناديق من شريحة الأعمار الفتية وتعيين الأعمار الأكثر تقدماً للمهام الوظيفية المالية التخطيطية.

12-2-2-مراعاة مستوى الشهادة العلمية بما يتناسب مع مهمة العمل الموكلة للعاملين بالقسم المالي، كتعيين أمناء للصناديق من حملة شهادة المعهد وتعيين المحاسبين والعاملين بالإدارة المالية في التخطيط والحسابات من حملة الإجازة الجامعية.

12-2-3- ضرورة اهتمام جامعة إدلب في استقطاب وتعيين العاملين المختصين بالعمل المالي والمحاسبي وإدارة التخطيط المالي.

12-2-4- ضرورة استقطاب والمحافظة على الكوادر المتخصصة أصحاب الخبرات.

12-2-5- ضرورة الاعتماد في التمويل على الموارد الداخلية، ودراسة تغطية التكاليف التشغيلية على عوائد الخدمات، مع الاستعانة بمصادر الدعم الخارجية الأخرى

لتنشيط التمويل الاستثماري، مما يحقق نمواً مستمراً واستقراراً في مصادر التمويل واستمرارية في العمل.

12-2-6- ضرورة إعداد واعتماد الموازنات التخطيطية قبل بداية السنة المالية، تشمل كلاً من أبواب الإيرادات والمصاريف على نحو علمي مع الالتزام بتطبيق بنودها مما يحقق الاستقرار في إدارة السيولة وتجنب الوقوع بالعسر المالي أو العجز المالي.

12-2-7- تطوير نظم المعلومات المالية وتوفير البرامج المالية المحاسبية الجيدة مما يساهم في دعم إدارة السيولة وتعزيز مصادر التمويل والحصول على نتائج سريعة واضحة ودقيقة.

13- المراجع

1- خان، طارق الله، وأحمد، حبيب، إدارة المخاطر، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، جدة – المملكة العربية السعودية، سنة **2003م**.

2- دباغية، محمد، والسعدي، إبراهيم، "أثر العوامل البيئية على كفاءة وفاعلية نظم المعلومات – دراسة تحليلية في شركات التأمين الاردنية"، دراسة: في مجلة الإدارة والاقتصاد، العدد **(90)**، جامعة المستنصرية، العراق، **2011م**.

3- الذنيبات، علي عبد القادر،" تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية نظرية وتطبيق"، دار مطابع الأرز، **2010م**.

4- الراوي، خالد وهيب، إدارة المخاطر المالية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، **2009م**.

5- ستينبارت، بول، ومارشال، رومني، نظم المعلومات المحاسبية، دار المريخ، الطبعة الأولى، **2009م**.

6- شحاته، حسين حسين، تأمين مخاطر رجال الأعمال، دار الكلمة للنشر والتوزيع المنصورة، مصر، سنة**2000م**.

7- الشيخ، فهمي مصطفى، التحليل المالي، رام الله، فلسطين، **2008م**.

8- الشيرازي، عباس مهدي، نظرية المحاسبة، الطبعة الأولى، ذات السلاسل، الكويت، **2009م**.

9- عبد الرزاق، محمد قاسم، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، الدار العالمية الدولية للنشر والتوزيع، ودار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، **2003م**.

10- عليان، ربحي مصطفى، اقتصاد المعلومات، دار صفاء للنشر والتوزيع، طبعة الأولى، عمان، **2010م**.

11- مرسي، نبيل محمد، التقنيات الحديثة للمعلومات، دار الجامعة الجديدة، بدون طبعة، الإسكندرية، **2005م**.

12- المصري، أحمد، الإدارة الحديثة الاتصالات- المعلومات- القرارات، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية، **2008م**.

13- ملكاوي، نازم محمود، وحمادنة، عبد الرؤوف، دور المعلومات المالية في الحد من آثار الأزمة المالية العالمية على الأسواق المالية للدول النامية "دراسة في سوق عمان المالي"، بحث مقدم لمؤتمر الأزمة العالمية، جامعة الإسراء، **2009م**.

14- مناصرية، إسماعيل، دور نظام المعلومات الإدارية في الرفع من فعالية عملية اتخاذ القرارات الإدارية، ماجستير، جامعة المسيلة، الجزائر، **2004م**.

15- هندريكسون، الدونس، نظرية المحاسبة، ترجمة كمال خليفة أبو زيد، الطبعة الأولى، مكتبة الملك فهد، السعودية، **1990م**.

16- David Murphy, under standing the Risk, (The Theory and Practice of Financial Risk Management), Taylor and Francis Group, London, UK, (**2008**).

17- Kieso, E. Donald, Jerry J. Wwygandt and T, D. Warfield, Intermediate Accounting, **10** edition, New York: John Wiley & Sons, (**2001**).

18- Operational Consideration – Principle **5.1** (Liquidity Risk), Guiding Principles of Risk Management for Institutions (Other than Insurance Institutions) Offering only Islamic Financial Services, IFSB, (**2005**).