

أثر الصيرفة الإلكترونية على جودة المعلومات المحاسبية في المصارف

-دراسة ميدانية على المصارف العاملة بمدينة كوستي -السودان -

The Impact of Electronic banking on the quality of the Accounting information in Banks

A case Study of Branches of Banks Working in Kosti City-Sudan

خضر الطيب الأمين الشفيق¹ ، د.موسى عيسى محمد بابكر²، محمد يوسف الشيخ نور الهادي³

1 - أستاذ المحاسبة المشارك، جامعة الامام المهدي، (جمهورية السودان).

2 - أستاذ المحاسبة المشارك، كلية العلوم الإدارية، جامعة غرب كردفان، (جمهورية السودان).

3 - أستاذ ادارة الاعمال المساعد، جامعة الامام المهدي، (جمهورية السودان).

تاريخ الاستلام: 2020/03/20؛ تاريخ المراجعة: 2020/04/15؛ تاريخ القبول: 2020/04/25

ملخص:

تعمل الدراسة على إظهار أثر الصيرفة الإلكترونية على جودة المعلومات المحاسبية بالمصارف، حيث تهدف إلى استعراض مفاهيم الصيرفة الإلكترونية ومفاهيم جودة المعلومات المحاسبية، اختبرت الدراسة الفرضيات التالية، يؤدي تطبيق الصيرفة الإلكترونية إلى ملاءمة وموثوقية المعلومات المحاسبية، تؤدي الصيرفة الإلكترونية إلى توافر الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية. توصلت الدراسة لعدة نتائج منها: يؤدي تطبيق الصيرفة الإلكترونية إلى ملاءمة وموثوقية المعلومات المحاسبية، كما تعزز من توافر الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية، من توصيات الدراسة: ضرورة تقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لأنها تؤدي لملاءمة المعلومات المحاسبية.

تصنيف JEL: XNN؛ XNN

Abstract:

The study aims to show the effect of electronic banking on the quality of accounting information in banks, as It aims to review the concepts of electronic banking and the concepts of quality of accounting information, the study tested the following hypothesis, the application of electronic banking leads to the relevance and reliability of accounting information, electronic banking leads to the availability of secondary qualitative characteristics of accounting information .The study reached several results, including: The application of electronic banking leads to the appropriateness and reliability of accounting information, and Aso enhances the availability of secondary qualitative characteristics of accounting information, the study recommended : the need to provide online banking services because they lead to the appropriateness of accounting information. **Keywords:**e-banking; Accounting information Quality; Accounting Information Quality

Jel Classification Codes:XNN;XNN

* Corresponding author, e-mail: dr.musa1967@hotmail.com

I- تمهيد :

أدى التطور التكنولوجي إلى الطلب المتزايد على المعلومات الحاسوبية ذات الخصائص العلمية التي يطلبها متخذ القرارات ، كما ان الصناعة المصرفية تشهد نفورة في العمل المصرفي تتمثل بالانتقال من المصارف التقليدية إلى المصارف الإلكترونية التي تعتمد على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بغض النظر عن موقعها الجغرافي، كما أن استخدام الإنترنت كقناة توزيعية للخدمات يشكل ثورة حقيقية في الصناعة المصرفية لما تقدمه من فرص هائلة للبنوك وتعزيز وضعها التنافسي من خلال الاستمرارية ويعتبر الإنترنت أحد الأدوات الأوسع استعمالاً في مجال الأعمال حيث يساعد في توزيع وتسويق المنتجات والخدمات مما يتيح مزيد من التوافق مع المتغيرات العالمية، وهذا بدوره جعل المصارف تتسابق لتطبيق النظم الإلكترونية لحجز موقعها التنافسي والريادي في توفير تلك المعلومات الحاسوبية.

1.I- الإشكالية وفرضيات الدراسة:

تظهر مشكلة البحث من خلال التساؤل الرئيس التالي :

ما أثر الصيرفة الإلكترونية على جودة المعلومات الحاسوبية بالمصارف ؟ وتفرع مع التساؤلات التالية :

1. هل يؤدي تطبيق الصيرفة الإلكترونية إلى تحقيق الملاءمة والموثوقية في المعلومات الحاسوبية بالمصارف ؟.
2. هل يوفر استخدام الصيرفة الإلكترونية الخصائص النوعية الثانوية بالمعلومات الحاسوبية بالمصارف؟.

فرضيات الدراسة :

لتحقيق أهداف البحث تمت صياغة الفرضية الرئيسة التالية :

يؤدي تطبيق الصيرفة الإلكترونية إلى جودة المعلومات الحاسوبية ، وتفرع منها الفرضيات التالية:

1- يؤدي تطبيق الصيرفة الإلكترونية إلى ملاءمة وموثوقية المعلومات الحاسوبية .

2- يمكن تطبيق الصيرفة الإلكترونية من توفير الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات الحاسوبية.

2.I- الدراسات السابقة ومنهجية البحث :

هنالك العديد من الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة الحالية وسيتم عرضها وفق التسلسل التاريخي لحدوثها كما يلي:

1-2-1 دراسة (سوسن، 2004م) : تمثلت مشكلة الدراسة في عدم مقدرة المصارف السودانية على استخدام التكنولوجيا

الحديثة ومواكبة التطور العالمي في مجال صناعة الخدمات المصرفية، من فرضيات الدراسة استخدام تقنية المعلومات والتطور

الإلكتروني يؤدي إلى خفض تكلفة الخدمات المصرفية وبالتالي زيادة الأرباح. من نتائج الدراسة استخدام تقنية المعلومات والتطور

الإلكتروني في العمل المصرفي يؤدي إلى سرعة إنجاز الخدمة المصرفية وبالتالي توفير زمن العميل.

تتفق هذه الدراسة مع الدراسة التي نحن بصددتها في المتغير المستقل وهو الصيرفة الإلكترونية بينما تختلف عنها في المتغير

التابع وهو جودة المعلومات الحاسوبية .

1-2-2 دراسة (مصطفى، 2012م): تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤل التالي: ما تأثير الصيرفة الإلكترونية في المصارف

السودانية في ظل تحرير الخدمات المصرفية. من فرضيات الدراسة تؤثر الصيرفة الإلكترونية في أداء المصارف السودانية في ظل تحرير

تجارة الخدمات المصرفية إيجابياً على جودة الخدمات المصرفية.

تتفق هذه الدراسة مع دراستنا الحالية في المتغير المستقل للدراسة وهو الصيرفة الإلكترونية وتختلف معها في المتغير التابع للدراسة

وهو جودة المعلومات الحاسوبية.

1-2-3 دراسة (مهدي، 2013م): تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤل التالي: هل تؤثر درجة الثقة في المعلومات الحاسوبية

للعلماء في إدارة التمويل المصرفي وهل تؤثر القابلية للمقارنة في المعلومات الحاسوبية للعلماء في إدارة مخاطر التمويل المصرفي . من

فرضيات الدراسة تؤثر درجة الثقة في المعلومات المحاسبية على العملاء في إدارة التمويل المصرفي وتؤثر القابلية للمقارنة والتمثيل في المعلومات المحاسبية في إدارة المخاطر نسبة التمويل المصرفي . من نتائج الدراسة يتم الاعتماد على القوائم المالية للعملاء بشكل كبير للحصول على المعلومات المحاسبية التي تستخدم في اتخاذ القرارات وتساعد القابلية للمقارنة في توضيح ظروف السوق والأحداث الاقتصادية. تتفق هذه الدراسة مع الدراسة التي نحن بصددتها في المتغير التابع وهو جودة المعلومات المحاسبية وتختلف عنه في المتغير المستقل وهو الصيرفة الإلكترونية .

1-2-4 دراسة (محمود، 2014م): تكمن مشكلة الدراسة في السؤال التالي : هل يؤثر وجود التقنيات على ولاء العاملين ومستوى رضاهم عن الخدمات المصرفية التجارية التي يتعاملون بها. من فرضيات الدراسة تؤثر أتمتة الخدمات المصرفية على جذب متعاملين جدد. من نتائج الدراسة أن أتمتة الخدمات المصرفية تؤدي إلى زيادة درجة رضا العملاء. تتفق هذه الدراسة مع دراسة الباحثين في المتغير المستقل وهو أتمتة الخدمات المصرفية وتختلف عنها في المتغير التابع وهو جودة المعلومات المحاسبية .

أهداف الدراسة :

تهدف هذه الدراسة لتحقيق الآتي :

1. استعراض مفاهيم الصيرفة الإلكترونية.
2. بيان مفاهيم جودة المعلومات المحاسبية.
3. توضيح أثر تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية على جودة المعلومات المحاسبية.
4. بيان أثر الصيرفة الإلكترونية على جودة المعلومات المحاسبية بالمصارف العاملة بمدينة كوستي - ولاية النيل الأبيض - جمهورية السودان.

أهمية الدراسة :

تظهر أهمية الدراسة في النقاط التالية :

1. استعراض مفاهيم الصيرفة الإلكترونية .
2. بيان أثر الصيرفة الإلكترونية على جودة المعلومات المحاسبية بالمصارف العاملة بمدينة كوستي، جمهورية السودان.

منهجية الدراسة :

تقوم الدراسة على المناهج التالية :

- 1 - المنهج التاريخي لعرض الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة .
- 2 - المنهج الاستنباطي لتحديد محاور الدراسة وصياغة الفرضيات .
- 3 - المنهج التحليلي لتحديد محاور الدراسة وصياغة الفرضيات
- 4 - المنهج الاستقرائي لاختبار فرضيات الدراسة.

مصادر جمع البيانات :

تتمثل مصادر جمع البيانات في الآتي :

- 1 - المصادر أولية : تتمثل في استمارة الاستبيان .
- 2 - المصادر ثانوية : تتمثل في المراجع والكتب والمجلات العالمية والدوريات والتقارير والانترنت ذات الصلة بموضوع الدراسة.

مجتمع وعينة الدراسة :

يتمثل مجتمع الدراسة في العاملين في فروع المصارف العاملة بمدينة كوستي ، أما عينة الدراسة فتتمثل في المحاسبين والمراجعين والإداريين بفروع هذه المصارف.

حدود الدراسة :

1 -الحدود المكانية : البنوك العاملة بمدينة كوستي-ولاية شمال كردفان- جمهورية السودان .

2 -حدود زمانية : 2020م

II- الصيرفة الإلكترونية:**II.1- مفهوم الصيرفة الإلكترونية:**

هناك العديد من التعريفات للمصارف الإلكترونية يمكن عرضها كمايلي :عرفت " بأنها مؤسسات مصرفية إلكترونية تقدم الخدمات المصرفية دون فروع وعادة ما يقوم المستخدمون بفتح الحسابات عندما يقومون بالتعاقد لكي يتم إرسال المبالغ المسددة ويتعين على صاحب الحساب تحويل الأموال الفعلية من البنك العادي إلى حساب البنك الإلكتروني(العجمي 2013م، ص75) .

وعرفت الخدمات المصرفية بأنها التي يكون الإنترنت فيها وسيلة اتصال بين المصرف والعميل بمساعدة نظم معينة يكون العميل قادر على الاستفادة من الخدمات المختلفة التي يقدمها المصرف من خلال استخدام الحاسوب وكل ذلك عن بعد دون اتصال بموظفي المصرف (العروسي وبركات، 2010م، ص 220).

مما سبق يستنتج أن الصيرفة الإلكترونية أو المصارف الإلكترونية هي أنظمة مصرفية تعمل بشكل غير تقليدي أو هي مصارف تقوم بتقديم الخدمات المصرفية لزبائنها مستخدمة في ذلك شبكة الإنترنت.

II.2- أهمية تطبيق الخدمات المصرفية الإلكترونية :

ترجع أهمية تطبيق الخدمات المصرفية الإلكترونية للآتي (جلدة، 2008م، ص236):

- 1 -تخفيض احتمالات فقد البنوك الحاليين وتحويلهم للبنوك التي تقدم الخدمات المالية الإلكترونية على مدار اليوم .
- 2 -فرصة لتخفيض تكاليف إنشاء الفروع .
- 3 -زيادة درجة مرونة العاملين بالبنك لمواجهة أي تغيير في تكنولوجيا الخدمات المصرفية .
- 4 -إعادة خلق انطباع جيد لدى العملاء عن البنك .
- 5 -خلق فرصة التركيز على القطاعات المستهدفة من العملاء الذين يفضلون الوسائل الإلكترونية .

أنواع الصيرفة الإلكترونية:

الصيرفة الإلكترونية أو الخدمات المصرفية الإلكترونية هي خدمات تقدم إلى العملاء على مدار 24 ساعة وتشمل الخدمات المصرفية الآتية (الرومي، 2004م ، ص142):

1. المصارف الخلوية :

تقوم فكرة المصارف الخلوية على تزويد العميل بالخدمات المصرفية في أي وقت وفي أي مكان يريد ومن خلال قناة اتصال مباشرة بين المصرف والعميل والعمل على تقنية (WEP) وهو النظام الذي يتبع استخدام الانترنت من خلال الهاتف المحمول حيث يستطيع المصرف عرض خدمات معلوماتية لعملائه مثل توفير معلومات عن سوق الأوراق المالية وما يتضمنه من حركات بيع أو شراء وأسعار الأسهم وغيرها .

2. المصرف الناطق :

تعد الخدمة المصرفية الهاتفية الوسيلة الأسرع نمواً حيث يتعامل العميل مباشرة مع جهاز ناطق متصل بجهاز الحاسوب مرتبط بالمصرف والحصول على حق الخدمة التي يقدمها لعملائه و يجب أن يكون العميل مشتركاً في حق الخدمة حيث يقوم المصرف بمنح رقم سري يمكن من الوصول إلى الخدمات المصرفية على مدار الساعة (أسامة، 2008م ، ص6).

3. الخدمات المصرفية عبر التلفزيون :

أدى التطور التكنولوجي إلى ظهور تلفزيون قادر على الدخول إلى شبكة الإنترنت يطلق عليه (Net .TV) ولقد أجريت عليه عدة تعديلات بحيث يصبح من مكوناته لوحة مفاتيح شبه الموجودة في الكمبيوتر ، ويتم التحكم في التلفزيون عن طريق جهاز (ريموتكترول) وبإمكانية خاصة وظهرت بالفعل بعض الوحدات من أجهزة الكمبيوتر تسمى بقارك تلفزيون (الرومي) ، 2004م ، ص(20).

4. خدمة التحويلات المالية الإلكترونية :

نظام التحويلات المالية الإلكترونية (EFT) وهو جزء بالغ الأهمية من البنية التحتية لأعمال البنوك الإلكترونية التي تعمل عبر الإنترنت ويتيح هذا النظام بطريقته الإلكترونية من نقل التحويلات المالية أو الدفع طيت المالية في حساب بنكي إلى حساب بنكي آخر ، إضافة إلى نقل المعلومات المتعلقة بهذه التحويلات (نهار ورشوان، 2004م، ص179).

5. المقاصة الإلكترونية :

هي نظام يعتمد على إرسال صورة إلكترونية من الشيك من البنك المستفيد ويقوم البنك الدافع بالرد إلكترونياً خلال نفس اليوم للبنك المستفيد ليقوم بإضافة مبلغ الشيك المودعة إذا كان الرد إيجابياً كما يتم إرسال تقرير نتائج التسوية للبنك المركزي (بنك السودان).

6. خدمة الصراف الآلي (A.T.M) :

خدمة الصراف الآلي لا تجعل الزبون يضطر إلى مراجعة الفرع نفسه بل يتعامل معه وهي تعاملات الصراف الآلي (السحب ، الإيداع ، طلب كشف حساب ، الخ) وبما أن الهدف الأساسي للتوزيع هو توفير التكاليف ووقت الكادر القائم على هذه الخدمة وتزويد الزبون بوسائل أكثر راحة وهنا يعني توفير الخدمة خارج أوقات الدوام العادية للمصرف (العجارمة، 2004م، ص204).

يلاحظ أن هذه الخدمة لا يمكن توفيرها في أي بنك إلا إذا كان لديه شبكة معلومات محاسبية بحيث تؤكد ماكينة الصراف الآلي التأكد من وجود رصيد للعميل وآخر حركة سحب تمت على حسابه (عبدالحميد، 2004م، ص23).

6. خدمة العمليات المصرفية عن طريق البريد الإلكتروني (e-mail) :

في هذا النوع من الخدمات المصرفية يقوم البريد الإلكتروني مقام المصرف في إنجاز العمليات المصرفية التي يحتاجها الفرد ولكن في حدود معينة. تقدم هذه الخدمة في أوربا بحدود (90.000) مودع على (11) قطر في وسط وغرب أوربا والغرض من هذا النظام التوزيعي تقديم خدمة مضمونة (العجارمة، 2004م، ص211).

مخاطر الخدمات المصرفية:

يمكن حصر مخاطر الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في الآتي :

1 -المخاطر التقنية :

تحدث هذه المخاطر في الخسارة الناتجة عن خلل في شمولية النظام أو في أخطاء العملاء أو في برنامج إلكتروني غير ملائم للصيرفة.

2 -مخاطر فجائية :

مثل هذه المخاطر تؤدي إلى مشاكل في السيولة وفي سياسة القروض المصرفية حيث أن فشل المشاركين في نظام الأموال الإلكترونية أو في سوق الأموال المالية بشكل عام في تنفيذ التزاماتهم في موعدها وهذا يؤدي إلى تأثر العلاقات وزعزعة الاستقرار المالي في السوق .

3 - مخاطر تكنولوجياية :

ترتبط المخاطر بالتغيرات التكنولوجية السريعة وأن عدم إلمام موظف البنك بالاستخدام الأمثل للتكنولوجيا الحديثة يؤدي إلى قصور في أداء العمليات الإلكترونية بشكل صحيح .

4 - مخاطر القرصنة الإلكترونية :

هي أكثر من يهدد البنوك ويعرضها للخطر مسبباً في ذلك خسائر مالية كبيرة للأطراف المشاركة في العمليات ومن الأسباب التي تدفعهم لذلك هو عدم وجود رادع قانوني فعال مما يستلزم إعادة النظر في التشريعات الموجودة للتأمين الكافي لتمكن البنوك الإلكترونية من القيام بأعمالها دون أي معيق (خليل، 2000م، ص3).

5 - مخاطر السمعة :

تبدأ سمعة البنك بالانحطاط في اللحظة التي عاجز فيها أنظمتها المستخدمة مما يولد عند الزبون القناعة الكافية إلى أن هذا البنك لا يستطيع أن يوفر الحد الأدنى من الأمان المطلوب مما يجعل الزبون يبحث عن بنك آخر يوفر له حد أدنى من الأمان وبالتالي فإن البنك يبدأ بفقدان الزبائن واحد تلو الآخر بالإضافة إلى الخسائر المالية التي تلحق به فإن المؤسسات التي تقوم بتصميم الأنظمة المستخدم في البنك لها دور وإن كان غير مباشر مما يوجب عليه إيجاد أفضل أنواع الأنظمة التي تمكن من تحقيق القدر الكافي من الأمان (متري، 2002م، ص276).

6 - مخاطر قانونية :

قد يقوم البنك ببعض العمليات البنكية خارج حدود البلد مما يتطلب أن يكون على علم ودراية بقوانين ذلك البلد وما يضبط هذه العمليات من أعمال رقابية وتظهر المخاطر القانونية وتخرج من حيز الوجود في الوقت الذي لا يلتزم فيها البنك بالقواعد القانونية ولا يعترف بالأعراف البنكية والتجارية (محمود، 2004م، ص6).

يرى الباحثون أن مخاطر الخدمات المصرفية عبر الإنترنت تتمثل في مخاطر تقنية ومخاطر فحائية ومخاطر تكنولوجياية ومخاطر القرصنة الإلكترونية وكذلك مخاطر سمعة المصرف وأخيراً المخاطر القانونية وهي ناجمة عن عدم توافر قواعد قانونية منظمة.

III- خصائص ومفاهيم جودة المعلومات المحاسبية:

III.1- الخصائص الأساسية لجودة المعلومات المحاسبية :

يمكن استعراض الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية كالآتي :

1 - الملاءمة: وتعني مدى تطابق المعلومات المحاسبية مع احتياجات مستخدميها كما يقصد بها قدرة المعلومات المحاسبية في التأثير على القرارات الإدارية. والملاءمة ميزة هامة سواء كانت للمستخدم الداخلي أو الخارجي ولكنها أكثر أهمية للاستخدام الداخلي وذلك للاعتماد المباشر عليها في معالجة المشكلات واتخاذ القرارات المتعلقة بمشكلة محدودة بذاتها (الشحادة وآخرون، 2011م، ص146).

أوضح مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (F.A.S.B) أن المعلومات المحاسبية الملائمة هي المعلومات التي تؤدي إلى التأثير في القرارات التي يتخذها من يستخدمون تلك المعلومات وذلك بمساعدتهم على التنبؤ بنتائج الأحداث أو تأكيد التوقعات التي سبق تكوينها أو تصحيح تلك التوقعات السابقة (<http://www.SCOPA.ORG.Sa/As/aspot.hotm>).

ويرى البعض أن للملاءمة مقومات يمكن عرضها على النحو التالي :

2 - التوقيت الملائم Timeliness: وتعني أنه يجب أن تقدم المعلومات لمستخدمها في الوقت المناسب ويتحقق ذلك

على ضوء الآتي :

أ - السرعة في تقديم المعلومات لأن التأخير يفقد المعلومة قيمتها إن لم تقدم عند الحاجة إليها.

- ب- تتقدم التقارير العادية في الوقت المحدد لذلك ، أما المعلومات عن الأحداث الهامة والطارئة فيجب أن تقدم لمتخذ القرار بمجرد حدوثها بشكل مبكر حتى وإن أدى ذلك إلى عدم إتباع الدورة العادية للتقرير(رلمي، 2011م، ص19).
- 1 -القيمة التنبؤية : يقصد بها قدرة المعلومات على التنبؤ بالمستقبل فيما يتعلق بالمقدرة الكسبية للمنشأة والتدفقات النقدية وإمكانية الوفاء بالالتزامات. وقد أوصت الجمعية الأمريكية للمحاسبة (A.A.A) في التقرير المالي للشركات (1972م) أن هناك عدة طرق للاستفادة من القيمة التنبؤية هي:(الشيرازي،1990م، ص199).
- أ - الطريقة المباشرة : تزويد الإدارة بالتنبؤ مثلاً حول التدفقات النقدية المتوقعة والاستخدام المحتمل والالتزامات التي قد تنشأ.
- ب -الطريقة غير المباشرة : تقدم بياناتها عن أحداث ماضية وتفترض هذه الطريقة وجود علاقة ارتباط قوية بين أحداث الماضي وأحداث المستقبل وهذا وضع يكون غير مبرر .
- ت -طريقة اعتماد المؤشرات للبيانات وتكون تحركاتها وتغيراتها مؤشراً لحدوث تحركات وتغيرات الأحداث المتنبأ عنها .
- ث -طريقة المعلومات المعززة : التزويد ببيانات محاسبية قد تستخدم في التنبؤ بحسابات أخرى وهذا يسمى بالمدخل التنبؤي .
- 2 -القيمة الاسترجاعية والتصحيحية : يقصد بها أن تكون للمعلومات المحاسبية ق ادره على تزويد المستخدم بإجراء مقارنات عن أحداث ماضية للتحقق من صحة التنبؤات وإجراء مقارنات بين التنبؤ الفعلي والخطط المرسومة لاتخاذ القرارات التصحيحية بشأن الانحرافات (الشحدة،2011م، ص 247).
- لكي يكون للمعلومات تأثير على عملية اتخاذ القرار يجب أن تؤدي هذه المعلومات إلى تحسين قدرة متخذ القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل أو أن تؤدي هذه المعلومات إلى تعزيز أو تصحيح توقعاته الحالية(الشحدة،2011م، ص113).
- يرى الباحثون أن ملاءمة المعلومات المحاسبية من أهم الخصائص التي يجب توافرها في المعلومات المحاسبية وأن للملاءمة مقدمات يجب توافرها وهي القيمة التنبؤية والقيمة الاسترجاعية(حلوة وآخرون،2003م، ص53).
- 3- الموثوقية : و تعني إمكانية الاعتماد على المعلومات المحاسبية المقدمة أي أن تجعل متخذ القرار يثق بها(محمود، 2004م، ص6). وتعرف أيضا أنها الجودة التي تمنح للمستخدمين الاعتماد على المعلومات أما البعض فينظر إلى الموثوقية المعلومات المحاسبية بأن تكون خالية من التحيز أو الخطأ ويجب على مستخدمي المعلومات أن يكون لديهم ثقة في القوائم المالية(المبروك، 2009م، ص97) ولكي يعتمد متخذ القرار على المعلومات المالية يجب أن تتصف بالصفات الفرعية التالية :
- أ - الصدق في التعبير : ويعني ضرورة وجود مطابقة أو إتقان بين الأرقام المحاسبية من ناحية والمخاطر والأحداث التي تتجه هذه الأرقام لعرضها من ناحية أخرى بمعنى آخر هل تمثل الأرقام ما حدث بالفعل (كيسو وويجانت، 1999م، ص70).
- ب -المقابلية للتحقق : يتحقق هذا المفهوم عندما تحدث درجة عالية من الاتفاق بين عدد الأفراد والقائمين بالقياس والذين يستخدمون نفس طريقة القياس وذلك لكي يصل عدد المراجعين إلى نفس النتيجة بخصوص إعداد القوائم المالية، فإذا توصلت أطراف خارجية باستخدام طرق القياس نفسها إلى نتائج مختلفة فإن القوائم المالية غير قابلة للتحقق منها.
- ت -الحياد وعدم التحيز :يعني هذا المفهوم أنه لا يمكن انتقاء المعاملات بشكل يتضمن تفضيل إحدى الجماعات المستفيدة على الأخرى حيث أن المعلومة الحقيقية والصادقة يجب أن تكون محل الاهتمام الأول وتتطلب هذه الخاصية تجنب نوعين من التحيز هما(لظفي، 2005م، ص ص 194-195):
- I. تحيز في القياس كما في حالة استخدام التكلفة التاريخية في عملية تقييم الموجودات.
- II. تحيز من قبل القائم بالقياس سواء كان التحيز مقصود كما في حالة عدم الأمانة أو غير مقصود في حالة نقص الخبرة والمعرفة .

III.2- الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية:

يمكن عرض الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية على النحو التالي :

أ. القابلية للمقارنة : تعرف بأنها مقارنة المعلومات المحاسبية لذات المنشأة وربما بشأن عنصر أو علاقة معينة بين حسابين أو أكثر من عناصر القوائم المالية رأسياً عبر عدد من الفترات المحاسبية من جهة وإمكانية مقارنة هذه المعلومات مع مثيلاتها لدى منشآت أخرى، ولتدعيم قابلية المعلومات المحاسبية للمقارنة يجب أن يراعى المحاسب عدة اعتبارات في إعداد القوائم المالية وتوصيل المعلومات المحاسبية من أهم هذه الاعتبارات :

1 - الاتساق في تطبيق أساسيات المحاسبة.

2 - الإفصاح عن القوائم المالية بغرض مقارنتها .

3 - توحيد الممارسات المحاسبية بين المنشآت (علي وشحاتة، 2005م، ص ص 44-45).

ب. الثبات والاتساق : يقصد بها مقارنة النتائج لنفس المنشأة من فترة لأخرى ويتطلب ذلك من المنشأة الثبات في إتباع نفس الطرق المحاسبية (حنان وآخرون، 2003م ، ص 54).

إن لخاصية الثبات والاتساق أهمية كبرى في تحقيق خاصية القابلية للمقارنة حيث تشير إلى ضرورة التزام الوحدة المحاسبية في تطبيق نفس السياسات في معاملتها وأنشطتها خلال الدورات المتعاقبة وبشكل نسبي وتلزم معايير المحاسبة الدولية وحدات المحاسبة بضرورة الإفصاح عن أي تغيير في السياسات المحاسبية والأسباب التي دعت إلى هذا التغيير (حنان وآخرون، 2003م ، ص 54).
ج. قابلية المعلومات للفهم : يقصد بها أن تكون المعلومات المحاسبية بسيطة واضحة ويسهل فهمها وأنها تركز على البيانات الضرورية (عبدالمولى، 2001م، ص 12).

د. الدقة : يقصد بها أن تكون المعلومات المحاسبية خالية من الأخطاء (السباعي، 2010م، ص 118).

ويعرفها آخرون بأنها الدقة المنطقية وليست الدقة الحسابية وتعرف أيضا على أنها تعبير البيانات عن الحقائق (السباعي، 2010م، ص 118).

كما تعرف الدقة أيضا بأنها درجة التعرف على الأحداث من الوسائل التي توفرها نظم المعلومات المحاسبية (سويلم، 2016م، ص 36).

هـ. المرونة : يقصد بها أن تكون المعلومات المحاسبية قابلة للتحديث والتطوير وما يتلاءم مع المتغيرات الطارئة على المنشأة (المبارك، 2000م، ص ص 32-33).

يجب الاستفادة من التطورات المستمرة من مجال تكنولوجيا المعلومات وتميز نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بعدة خصائص منها: إمكانية ومعالجة الأحداث المالية بسرعة كبيرة جداً، إمكانية تحقيق أكبر قدر من التواصل مع متطلبات بيئة الأعمال المعاصرة (حفناوي، 2004م، ص 56).

IV- الدراسة الميدانية:

IV.1- جمع وتحليل البيانات واختبار الفرضيات:

يحتوي هذا الجزء على إجراءات الدراسة الميدانية، والأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة ، تحليل بيانات الدراسة ، بالإضافة لاختبار فرضيات الدراسة.

2- إجراءات الدراسة الميدانية:

تصميم أداة الدراسة:

من أجل الحصول على المعلومات والبيانات الأولية لهذه الدراسة قام الباحثون بتصميم إستبانة لجمع البيانات من المستجوبين.

صدق وثبات الأداة :

اتبع الباحثون طريقة معامل الفاكرونباخ لمعرفة ثبات الإستبانة ، والجدول أدناه يوضح معاملات اختبار الصدق والثبات :

الجدول رقم (1) إختبار الصدق والثبات

م	المحاور	عدد العبارات	معامل الثبات	معامل الصدق
1	يؤدي تطبيق الصيرفة الإلكترونية إلى ملاءة وموثوقية المعلومات المحاسبية.	5	0.665	0.815
2	يمكن تطبيق الصيرفة الإلكترونية من توفير الخصائص النوعية الثانوي للمعلومات المحاسبية.	5	0.716	0.846
	أجمالي	10	0.751	0.866

المصدر:الجدول من إعداد الباحثون ، 2020م

يلاحظ من الجدول رقم (1):

- قيمة الفاكرونباخ في المحور الأول تساوي (0.665) وهي قيمة مرتفعة ومعامل صدق المحور يساوي (0.815) وهي اشارة موجبة.

- قيمة الفاكرونباخ في المحور الثاني(0.716) وهي قيمة مرتفعة تدل على صدق المحور ومعامل الثبات (0.846) هي ايضا اشارة موجبة.

- إجمالي قيمة الفاكرونباخ للمحورين الأول والثاني (0.751) وهي قيمة مرتفعة ، ومعامل الصدق (0.866).

الأساليب الإحصائية المستخدمة في البحث:

تم استخدام الأساليب الإحصائية الوصفية للحصول على قرارات عامة عن خصائص وملامح تركيبة مجتمع البحث وتوزيعه وقد تضمنت الأساليب التالية:

التوزيع التكراري: لإجابات افراد العينة المستجوبه،

الوسط الحسابي:

تم استخدام مقياس الوسط الحسابي ليعكس متوسط إجابات عبارات الدراسة حيث تم إعطاء الوزن 5 لعبارة موافق بشدة والوزن 4 لعبارة موافق والوزن 3 لعبارة لا أدري والوزن 2 لعبارة لا أوافق والوزن 1 لعبارة لا أوافق بشدة.

الانحراف المعياري:

تم استخدامه لقياس مدى تجانس إجابات الوحدات المبحوثة ولقياس الأهمية النسبية لعبارات محاور الإستبانة.

استخدام اختبار (مربع كاي):

تم استخدامه لاختبار الدلالة الإحصائية لفرضياتالدراسة عند مستوى معنوية 5% فإذا كانت قيمة مربع كاي المحسوبة عند مستوى معنوية اقل من 5% يرفض فرض العدم ويكون الفرض البديل (فرض البحث) صحيحاً. أما إذا كانت قيمة مربع كاي عند مستوى معنوية اكبر من 5% فذلك معناه قبول فرض العدم وبالتالي يكون الفرض البديل (فرض) البحث غير صحيح.

اختبار ألفا كرونباخ:

وتم استخدامه لقياس الاتساق الداخلي لعبارات الدراسة للتحقق من صدق الأداء , ويعد المقياس جيداً وملائماً إذا زادت قيمة ألفا كرونباخ عن (60%).
تحليل بيانات الدراسة:

الجدول رقم (2) التوزيع التكراري لعبارات المحور الاول:

المحاور	لأوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة
	العدد	العدد	العدد	العدد	العدد
	%	%	%	%	%
تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى تحقيق قيمة تنبؤية وقيمة استرجاعية في المعلومات المحاسبية.	0	1	1	11	12
الصيرفة الالكترونية تعزز من توقعات مستخدمي المعلومات المحاسبية.	0.0	0.4	0.4	0.44	0.48
الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى ملائمة المعلومات المحاسبية.	1	0	1	16	7
الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى حيدة المعلومات المحاسبية وصدقها.	0.4	0.0	0.4	0.64	0.28
الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية.	0	1	3	12	9
	0.0	0.4	0.12	0.48	0.36
	0	0	1	16	8
	0.0	0.0	0.4	0.64	0.32
	0	0	3	13	9
	0.0	0.0	0.12	0.52	0.36

المصدر:الجدول من إعداد الباحثون ، 2020م

يتضح من الجدول رقم (2) ما يلي :

- 1 -أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى تحقيق قيمة تنبؤية وقيمة استرجاعية في المعلومات المحاسبية بلغت (92%) ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين (4%) ، أما الذين لم يحدد اجابة محددة كانت نسبتهم (4%).
- 2 -أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن الصيرفة الالكترونية تعزز من توقعات مستخدمي المعلومات المحاسبية بنسبة (92%) ،أما أفراد العينة الذين لم يبدووا إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (4%)،بينما نسبة غير الموافقين على ذلك بلغت (4%).
- 3 -أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى ملائمة المعلومات المحاسبية وكانت (84%) ، بينما نسبة غير الموافقين على ذلك (4%) ، أما أفراد العينة الذين لم يبدووا إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (12%).
- 4 -أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى الحيدة المعلومات المحاسبية وصدقها وبلغت (96%) ، أما أفراد العينة الذين لم يبدووا إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (4%).

5 - أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن الصيرفة الإلكترونية تؤدي إلى تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية ونسبتهم (88%)، أما أفراد العينة الذين لم يبدوا إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (12%).

الجدول رقم (3) التوزيع التكراري لعبارات المحور الثاني:

العبارات	لأوفى بشدة	لا أوفى	محايد	أوفى	لأوفى بشدة
	العدد	العدد	العدد	العدد	العدد
	%	%	%	%	%
تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى قابلية المعلومات للمقارنة بينها.	0	0	2	14	9
	0.0	0.0	0.8	0.56	0.36
الصيرفة الإلكترونية تؤدي إلى الثبات واتساق المعلومات المحاسبية.	0	1	1	15	8
	0.0	0.4	0.4	0.60	0.32
تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى دقة المعلومات المحاسبية واكتمالها.	0	1	6	12	6
	0.0	0.4	0.24	0.48	0.24
تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى سهولة فهم المعلومات المحاسبية.	2	0	3	11	9
	0.8	0.0	0.12	0.44	0.36
الصيرفة الإلكترونية تعزز من توافر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.	0	1	2	15	7
	0.0	0.4	0.8	0.60	0.28

المصدر: الجدول من إعداد الباحثون ، 2020م

يتضح من الجدول ما يلي :

- 1 - أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى قابلية المعلومات للمقارنة بنسبة بلغت (92%) ، أما الذين لم يحدد اجابة محددة بلغت نسبتهم (8%).
- 2 - أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن الصيرفة الإلكترونية تؤدي إلى الثبات واتساق المعلومات المحاسبية وهي (92%)، أما أفراد العينة الذين لم يبدوا إجابات محددة بلغت نسبتهم (4%)، وبلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (4%).
- 3 - أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى دقة المعلومات المحاسبية واكتمالها بنسبة (72%) ، ونسبة غير الموافقين على ذلك (24%) ، أما الذين لم يبدوا إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (4%).
- 4 - أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى سهولة فهم المعلومات المحاسبية بنسبة بلغت (80%) ، ولذين لم يبدوا إجابات محددة بلغت نسبتهم (12%)، بينما نسبة غير الموافقين على ذلك (8%).
- 5 - أعلى نسبة من أفراد العينة يوافقون على أن الصيرفة الإلكترونية تؤدي إلى تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية (88%)، بينما نسبة غير الموافقين على ذلك (4%) ، أما أفراد العينة الذين لم يبدوا إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (8%).

الجدول رقم (4) الإحصاء الوصفي لعبارات المحور الأول :

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	إتجاه العلاقة
تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى تحقيق قيمة تنبؤية وقيمة استرجاعية في المعلومات المحاسبية.	4.36	0.757	1	موافقة بشدة
الصيرفة الالكترونية تعزز من توقعات مستخدمي المعلومات المحاسبية.	4.12	0.833	5	موافقة
الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى ملائمة المعلومات المحاسبية.	4.16	0.800	4	موافقة
الصيرفة الالكترونية تؤدي لحيدة المعلومات المحاسبية وصدقها.	4.28	0.524	2	موافقة بشدة
الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية	4.24	0.663	3	موافقة بشدة
جميع عبارات المحور الأول	4.24	0.457	-	موافقة بشدة

المصدر: الجدول من إعداد الباحثون ، 2020م

يتضح من الجدول (4) ما يلي :

1. جميع العبارات التي تعبر عن المحور الأول يزيد متوسطها عن الوسط الفرضي (4) مما يدل على موافقة أفراد العينة على جميع العبارات التي تقيس المحور الأول.
2. أهم عبارة من عبارات المحور الأول هي (تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى تحقيق قيمة تنبؤية وقيمة استرجاعية في المعلومات المحاسبية)، حيث بلغ متوسط الإجابة عنها 4.36 ، بانحراف معياري 0.757 ، وأقل عبارة من عبارة من حيث الأهمية هي (الصيرفة الالكترونية تعزز من توقعات مستخدمي المعلومات المحاسبية) بمتوسط (4.12)، بانحراف معياري (0.833).
3. بلغ متوسط جميع العبارات (4.24)، وهذا يدل على الموافقة بشدة لجميع أفراد العينة على جميع العبارات التي تقيس المحور الأول.

الجدول رقم (5) الإحصاء الوصفي لعبارات المحور الثاني :

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	إتجاه العلاقة
تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى قابلية المعلومات للمقارنة بينها.	4.28	0.614	1	موافقة بشدة
الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى الثبات واتساق المعلومات المحاسبية.	4.20	0.707	2	موافقة بشدة
تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى دقة المعلومات المحاسبية واكتمالها.	3.92	0.812	5	موافقة
تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى سهولة فهم المعلومات المحاسبية.	4.0	1.12	4	موافقة
الصيرفة الالكترونية تعزز من توافر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.	4.12	0.726	3	موافقة
جميع عبارات المحور الثاني	4.10	0.557	-	موافقة

المصدر: الجدول من إعداد الباحثون ، 2020م

يتضح من الجدول (5) ما يلي :

- 1 -إن جميع العبارات التي تعبر عن المحور الثاني يزيد متوسطها عن الوسط الفرضي (4) وهذا يدل على موافقة أفراد العينة على جميع العبارات التي تقيس المحور الثاني.
 - 2 -أهم عبارة من عبارات المحور الثاني هي (تقدم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي الي قابلية المعلومات للمقارنة بينها)، حيث بلغ متوسط الإجابة عنها 4.28 ، بانحراف معياري 0.614 ، وأقل عبارة من عبارة من حيث الأهمية هي (تقدم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي الي دقة المعلومات المحاسبية واكتمالها) بمتوسط (3.92) ، بانحراف معياري (0.812).
 - 3 -كما بلغ متوسط جميع العبارات (4.10) ، وهذا يدل على موافقة أفراد العينة على جميع العبارات التي تقيس المحور الثاني.
- اختبار الفرضيات :**

الفرضية الأولى: يؤدي تطبيق الصيرفة الإلكترونية إلى ملاءمة وموثوقية المعلومات المحاسبية.

الجدول رقم (6)

العبارة	قيمة كاي	درجات الحرية	مستوي المعنوية	النتيجة
تقدم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى تحقيق قيمة تنبؤية وقيمة استرجاعية في المعلومات المحاسبية.	17.720	3	0.001	دالة
الصيرفة الإلكترونية تعزز من توقعات مستخدمي المعلومات المحاسبية.	24.120	3	0.000	دالة
الصيرفة الإلكترونية تؤدي إلى ملاءمة المعلومات المحاسبية.	12.600	3	0.006	دالة
الصيرفة الإلكترونية تؤدي إلى حيده المعلومات المحاسبية وصدقها.	13.520	2	0.001	دالة
الصيرفة الإلكترونية تؤدي إلى تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية.	6.080	2	0.048	دالة

المصدر:الجدول من إعداد الباحثون ، 2020م

يتضح من الجدول (6) ما يلي :

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (17.720) عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة 0.001 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ، ولصالح الموافقين على تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى تحقيق قيمة تنبؤية وقيمة استرجاعية في المعلومات المحاسبية .
2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (24.120) عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة 0.000 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير إلى عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة .
3. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (12.600) عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة 0.006 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة .
4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (13.520) عند درجات حرية (2) ومستوى دلالة 0.001 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة .

5. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (6.080) عند درجات حرية (2) ومستوى دلالة 0.048 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة. بما أن قيم مستوى الدلالة الإحصائية المصاحبة لقيم مربع كاي جميعها أقل من 5% نرفض فرض العدم ونقبل البديل بأنه (الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية)، وتعد هذه الفرضية مقبولة.

الفرضية الثانية : الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى توافر الخصائص الثانوية للمعلومات المحاسبية

الجدول رقم (7)

العبارة	قيمة كاي	درجات الحرية	مستوي المعنوية	النتيجة
تقدم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى قابلية المعلومات للمقارنة بينها	8.720	3	0.013	دالة
الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى الثبات واتساق المعلومات المحاسبية	21.560	3	0.000	دالة
تقدم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى دقة المعلومات المحاسبية واكتمالها.	9.721	3	0.021	دالة
تقدم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى سهولة فهم المعلومات المحاسبية	9.400	3	0.024	دالة
الصيرفة الالكترونية تعزز من توافر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية	19.640	3	0.000	دالة

المصدر: الجدول من إعداد الباحثون ، 2020م

يتضح من الجدول (7) ما يلي :

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (8.720) عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة 0.013 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ، ولصالح الموافقين على تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت يؤدي إلى قابلية المعلومات للمقارنة بينها.
2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (21.560) عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة 0.000 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة .
3. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (9.721) عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة 0.021 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة .
4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (9.400) عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة 0.024 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة .
5. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (19.640) عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة 0.000 وهي أقل من (5%) ، وعليه فإن ذلك يشير لوجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة. بما أن قيم مستوى الدلالة الإحصائية المصاحبة لقيم مربع كاي جميعها أقل من 5% نرفض فرض العدم ونقبل البديل بأنه (الصيرفة الالكترونية تؤدي إلى توافر الخصائص الثانوية للمعلومات المحاسبية)، وتعد هذه الفرضية مقبولة.

V- النتائج ومناقشتها

أولاً: النتائج

- من خلال الدراسة الميدانية توصل الباحثون إلى عدة نتائج منها مايلي :
1. تقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت يؤدي إلى تحقيق قيمة تنبؤية وقيمة استرجاعية بالمعلومات المحاسبية .
 2. الصيرفة الإلكترونية تعزز من توقعات مستخدمي المعلومات المحاسبية، وملاءمة المعلومات المحاسبية ، وصدقها وحيدتها وتحقيق موثوقيتها.
 3. تقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت يؤدي إلى تحقيق قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية وسهولة فهمها.
 4. تؤدي الصيرفة الإلكترونية إلى ثبات واتساق المعلومات المحاسبية ودقتها، تعزز من توافر الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية

ثانياً: التوصيات :

1. ضرورة تقديم المعلومات المحاسبية عبر الإنترنت لأنها تؤدي إلى ملاءمة المعلومات المحاسبية .
2. ضرورة تطبيق مفاهيم الصيرفة الإلكترونية لأنها تؤدي إلى صدقية المعلومات المحاسبية وحيدتها وموثوقيتها .
3. ضرورة تطبيق مفهوم الصيرفة الإلكترونية لأنها تؤدي إلى ثبات واتساق المعلومات المحاسبية .
4. ضرورة اللجوء إلى الصيرفة الإلكترونية لأنها تعزز من توافر الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية.

- الإحالات والمراجع :

- 1 - أسامة ، محمد نقاط البيع (2008م) ، مجلة شامخ ، العدد 24.
- 2 - إسكندر مصعب ، إسكندر (1994م)، التقارير المالية، المجلة العلمية ، العدد الخمسون.
- 3 - الرومي ، محمد الأمين (2004م) التعاقد الإلكتروني عبر الإنترنت ، (الإسكندرية : دار مطبوعات الجامعة).
- 4 - الشحدة، عبد الرازق وآخرون (2011م) ، نظرية المحاسبة ، (الأردن : زمزم للنشر).
- 5 - الشيرازي ، عباس مهدي (1990م)، نظرية المحاسبة، (الكويت : دار السلاسل للطباعة والنشر).
- 6 - العجارمة، تيسير التسويق المصرفي (2004م)، (عمان : دار مكتبة حامد).
- 7 - العجمي ، أحمد عبد العليم (2013م)، نظم الدفع الإلكتروني ، (الإسكندرية : دار الجامعة الحديثة) .
- 8 - العروسي، ثامر وبركات، سامي (2010م)، أنظمة المعلومات المالية والمصرفية ، (القاهرة : الشركة العربية).
- 9 - السباعي، محمود محمد (2010م)، تحليل وتصميم النظم المحاسبية ، (مصر : المكتبة العصرية).
- 10 - المبارك، صلاح الدين عبد المنعم (2000م)، اقتصاديات نظم المعلومات المحاسبية الإدارية ، (الإسكندرية : دار الجامعة الحديثة) .
- 11 - المبروك، محمد (2009م)، التحليل المالي، (الرياض : دار المريخ) .
- 12 - جمعة، مهدي النور (2013م)، دور جودة المعلومات المحاسبية في إدارة النمو المصرفي ، كلية الدراسات العليا ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة النيلين .
- 13 - حفناوي، محمد (2004م)، نظم المعلومات المحاسبية ، (عمان : دار وائل).
- 14 - حلوة ، رضوان وآخرون (2003م) ، أسس المالية ، (عمان : دار الحامد).
- 15 - حليل، عمار علي (2000م)، التكييف القانوني لإساءة استخدام البطاقات على شبكة الإنترنت ، ورقة عمل مقدمة لمؤتمر القانون والكمبيوتر والإنترنت ، الإمارات المتحدة .
- 16 - رملي، فياض حمزة (2011م)، نظم المعلومات المحاسبية، (الخرطوم: دار جامعة السودان المفتوحة.
- 17 - ستامر جلدة ، سامر (2008م)، البنوك التجارية والتسويق المركزي ، (عمان : دار أسامة).

- 18 ستيفان، سوسن عبدالرحيم(2004) ، أثر تقنية المعلومات والتطور الإلكتروني على الخدمات المصرفية ، كلية الدراسات العليا ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا .
 - 19 ستويلم، محمد نعمان (2016م)، تحليل وتصميم نظم المعلومات ، (القاهرة : المكتبة الأكاديمية).
 - 20 عبد الحميد ،عبدالمطلب (2004م)، اقتصاديات التجارة الإلكترونية، (الإسكندرية : الدار الجامعية).
 - 21 عبد المولى، جعفر خليفة (2001م)، مبادئ المحاسبة المالية، (القاهرة : المكتب العربي للمصارف).
 - 22 علي، عبد الوهاب نصر، وشحاته ،السيد شحاته(2005م) ، مبادئ المحاسبة المالية ، (الإسكندرية : الدار الجامعية).
 - 23 كيسو، دونالد، وويجانت جيري(1999م)، ترجمة احمد حجاج ، المحاسبة المتوسطة ، (الرياض : دار المريخ).
 - 24 لطفي، أمين السيد أحمد (2005م)، نظرية محاسبية، (القاهرة : الدار الجامعية).
 - 25 متري، موسى خليل (2002م)، القواعد المنظمة للصيرفة الإلكترونية ، أعمال المؤتمر العلمي السنوي ، لبنان ، جامعة بيروت العربية.
 - 26 محمد، مصطفى الجزوال(2012م)، تأثير الصيرفة الإلكترونية على المصارف السودانية في ظل تحرير الخدمات المصرفية ، كلية الدراسات العليا ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير غير منشورة.
 - 27 محمود، أحمد محمد (2014م) ، أتمتة الخدمات المصرفية وأثرها على رضا العملاء بالمصارف التجارية ، كلية الدراسات العليا ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
 - 28 محمود، سحنون (2004م)، النقود الإلكترونية وأثرها على المصارف المركزية الإلكترونية ، جامعة اليرموك.
 - 29 نهار ،جورج ورشوان، دريش خشاب يوسف(2004م)، المدخل إلى مصارف الإنترنت ، (لبنان : دار اتحاد المصارف العربية).
- 30- <http://www.SOPA.ORG.Sa/As/aspot.html>.