

The Islamic University–Gaza  
Research and Postgraduate Affairs  
Faculty of Commerce  
Master of Accounting & Finance



الجامعة الإسلامية - غزة  
شؤون البحث العلمي والدراسات العليا  
كلية التجارة  
ماجستير المحاسبة والتمويل

أثر التجارة الإلكترونية المصرفية على تطوير نظم المعلومات  
المحاسبية في المصارف العاملة في قطاع غزة  
**The Impact of E-Commerce on The  
Development of Accounting Information  
Systems on The Banks Operating In The Gaza  
Strip**

إعداد الباحث

عبد الهادي عدلي التتر

إشراف

الدكتور

ناهض نمر الخالدي

قُدمَ هذا البحثُ استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير  
في برنامج المحاسبة والتمويل بكلية التجارة في الجامعة الإسلامية بغزة

سبتمبر/2017م - ذي الحجة/1438هـ

إقرار

أنا الموقع أدناه مقدم الرسالة التي تحمل العنوان:

أثر التجارة الإلكترونية المصرفية على تطوير نظم المعلومات  
المحاسبية في المصارف العاملة في قطاع غزة

**The Impact of E-Commerce on The Development of  
Accounting Information Systems on The Banks  
Operating In The Gaza Strip**

أقر بأن ما اشتملت عليه هذه الرسالة إنما هو نتاج جهدي الخاص، باستثناء ما تمت الإشارة إليه حيثما ورد، وأن هذه الرسالة ككل أو أي جزء منها لم يقدم من قبل الآخرين لنيل درجة أو لقب علمي أو بحثي لدى أي مؤسسة تعليمية أو بحثية أخرى.

**Declaration**

I understand the nature of plagiarism, and I am aware of the University's policy on this.

The work provided in this thesis, unless otherwise referenced, is the researcher's own work, and has not been submitted by others elsewhere for any other degree or qualification.

Student's name:

اسم الطالب :

Signature:

التوقيع:

Date:

التاريخ:



هاتف داخلي 1150

عمادة البحث العلمي والدراسات العليا

الرقم: ج س غ/35/

التاريخ: 2017/09/27

## نتيجة الحكم على أطروحة ماجستير

بناءً على موافقة عمادة البحث العلمي والدراسات العليا بالجامعة الإسلامية بغزة على تشكيل لجنة الحكم على أطروحة الباحث/ عبد الهادي عدلي مصطفى التتر لنيل درجة الماجستير في كلية التجارة/ قسم المحاسبة والتمويل وموضوعها:

أثر التجارة الإلكترونية المصرفية على تطوير نظم المعلومات الحاسوبية في المصارف العاملة في قطاع غزة

The Impact of E-commerce on the development of Accounting Information System  
on The Banks Operating In the Gaza Strip

وبعد المناقشة التي تمت اليوم الأربعاء 07 محرم 1439هـ، الموافق 2017/09/27م، الساعة الثانية

ظهراً، اجتمعت لجنة الحكم على الأطروحة والمكونة من:

.....	مشرفاً ورئيساً	د. ناهض نمر الخالدي
.....	مناقشاً داخلياً	أ.د. حمدي شحادة زعرب
.....	مناقشاً خارجياً	د. صبري ماهر مشتهى

وبعد المداولة أوصت اللجنة بمنح الباحث درجة الماجستير في كلية التجارة/ قسم المحاسبة والتمويل.

واللجنة إذ تمنحه هذه الدرجة فإنها توصيه بتقوى الله ولزوم طاعته وأن يسخر علمه في خدمة دينه ووطنه.

والله ولي التوفيق ،،،



عميد البحث العلمي والدراسات العليا

أ.د. مازن اسماعيل هنية

## ملخص الدراسة

هدفت هذه الدراسة الى الوقوف على أثر التجارة الإلكترونية على تطوير أنظمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية في قطاع غزة، حيث سعت إلى تحقيق مجموعة من الأهداف تمثلت في الوقوف على أثر التجارة الإلكترونية في مدى تحسين معايير الجودة المحاسبية وقياس أثرها على مدخلات ومخرجات النظام المحاسبي وبيان أثر تأثير الحوالات الإلكترونية والقنوات الإلكترونية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية .

وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وتم الاستعانة بالإستبانة وعددهم 54 استبانة.

وكان من أهم نتائج الدراسة أن التجارة الإلكترونية تؤثر بشكل جيد على معايير جودة نظم المعلومات المحاسبية وعلى مدخلات النظام المحاسبي وعلى مخرجات النظام المحاسبي وكذلك تؤثر الحوالات الإلكترونية على جودة النظام المحاسبي وأيضاً تؤثر القنوات الإلكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية.

وكان من أهم توصيات الدراسة الاستمرار في زيادة ثقة العملاء من حيث التعامل في الاعتماد على الحوالات والقنوات الإلكترونية في عاملاتهم وذلك من خلال مراقبة العمليات التي تتم وفق ذلك ومدى دقتها وإعطاء المحاسبين دورات تدريب في التعامل مع الحوسبة الإلكترونية إعادة احتساب التكاليف المتعلقة بعمليات التجارة الإلكترونية من أجل محاولة الوصول الى أقل تكلفة ممكنة والتنسيق مع إدارة قسم تكنولوجيا المعلومات من أجل برمجة وعمل تقارير تفيد في عملية القياس الكمي بشكل أكبر وعمل لجنة مراقبة سنوية في البنوك تتابع مدى ملائمة الإفصاح وشمولية البيانات المحاسبية التي تم إخراجها.

## **Abstract**

The aim of this study was to assess the impact of e-commerce on the development of accounting information systems in the Gaza Strip commercial banks. The study sought to fulfill a set of objectives including identifying the effects of e-commerce in improving the quality standards of accounting and measuring their impact on the inputs and outputs of the accounting systems. Study objectives also included measuring the impact of electronic transfers and electronic channels on the quality of accounting information systems.

The study relied on the descriptive analytical method and used a questionnaire as a tool and their number 54 questionnaire.

Among the most important results of the study was that electronic commerce has a significant impact on the quality standards of accounting information systems, and on the inputs and outputs of the accounting system. The study also found that electronic transfers affect the quality of accounting systems, and electronic channels affect the quality of accounting information systems.

The most important recommendations of the study were to carry out further efforts to increase the customers' confidence in electronic transfers and electronic channels though monitoring the related processes in terms of their accuracy. This also includes capacity building of accountants through training courses in the field of computing. The study also recommends to re-investigate the cost of e-commerce transactions in order to reach the lowest possible cost. In addition, the study recommends to coordinate with IT department management in order to create electronic reporting system that could be utilized in e-commerce quantifying an management of transactions, and to appoint an annual monitoring committee in banks that follows the adequacy of disclosure and the comprehensiveness of the released accounting data.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا  
الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ﴾

[المجادلة، 11]

## الإهداء

إلى من كلله الله بالهبة والوقار .. إلى من علمني العطاء بدون انتظار .. إلى  
من أحمل أسمه بكل افتخار .. والدي الحبيب  
إلى ملاكي في الحياة .. إلى معنى الحب و الحنان و التفاني .. إلى  
بسمة الحياة وسر الوجود إلى من كان دعاؤها سر نجاحي وحنانها بلسم جراحي إلى أعلى  
الحياب أمي الحبيبة  
إلى قرة عيني وفرحة عمري بسمة الحاضر والمستقبل ..أبنائي .. جوري ..  
إلى خير من أشدد بهم أزرى وأشركهم في أمري سندي وعزوتي .. أخواني وأخواتي  
إلى من ساعدني وساندني خلال مسيرتي التعليمية .... أساتذتي الكرام  
إلى أخوة لي لم تلههم أمي .... أصدقائي وأحيتي من يفرحون لفرحي ويسرهم نجاحي  
إلى الأكرم منا جميعا شهدائنا الأبرار وأسرانا البواسل  
إلى بلدي ... بلد الحب والسلام والمعاناة ... فلسطين  
إلى من يدرك أهمية العلم والنجاح ويسعى إليه جاهداً  
إليكم جميعاً أهدي ثمرة جهدي هذا ،،،،

## شكرٌ وتقديرٌ

بعد الشكر لله العليّ التقدير على توفيقني في إتمام هذه الرسالة

أتقدم بجزيل الشكر والإمتنان إلى أستاذي ومشرفي، الدكتور: ناهض الخالدي، الذي كان عوناً لي في كل مراحل إعداد رسالتي وأحاطني بعلمه الغزير وسعة صدره ولم يدخر جهداً في توجيهي وإرشادي.

كما أتقدم كذلك بالشكر الكبير للجامعة الإسلامية بغزة ممثلةً برئيسها والأساتذة الكرام وأخص بالشكر:

الدكتور/أ.د. حمدي زعرب مناقشاً داخلياً.

الدكتور/أ.د. صبري مشتهى مناقشاً خارجياً.

الذين تشرفتُ بقبولهم مناقشة رسالتي فلهم كل الاحترام و التقدير .

كما أتقدم بالشكر الكبير للدكتور أيمن جبر عماد الذي كان لي الشرف أن وافق على تنقيح رسالتي كاملةً فله مني كل الشكر والتقدير .

والشكر موصول إلى زملائي وزميلاتي في جمعية دار القرآن الكريم والسنة وأخص بالذكر زملائي في الدائرة المالية الذي كان لهم الفضل بعد الله في دعمي خلال مرحلة دراستي كاملة .

وأتقدم بالشكر إلى كل الذين أحاطوني بالاهتمام والدعم المعنوي خلال فترة إعدادي للرسالة.



## فهرس المحتويات

أ.....	إقرار
ت.....	ملخص الدراسة
ث.....	<b>Abstract</b>
ح.....	الإهداء
خ.....	شكر وتقدير
د.....	فهرس المحتويات
ر.....	قائمة الجداول
ز.....	فهرس الملاحق
<b>1</b> .....	<b>الفصل الأول الإطار العام للدراسة</b>
2.....	1.1 المقدمة
3.....	1.2 مشكلة الدراسة:
3.....	1.3 فرضيات الدراسة:
3.....	1.4 أهداف الدراسة:
4.....	1.5 أهمية الدراسة:
4.....	1.6 منهجية البحث:
4.....	1.7 مجتمع وعينة الدراسة:
5.....	1.8 الدراسات السابقة:
15.....	1.9 التعليق على الدراسات السابقة
<b>16</b> .....	<b>الفصل الثاني الإطار النظري</b>
17.....	2.1 مقدمة
<b>18</b> .....	<b>المبحث الأول القطاع المصرفي</b>
18.....	2.1.1 مقدمة:
18.....	2.1.2 دور المصارف في التنمية الاقتصادية والاجتماعية:
19.....	2.1.3 القطاع المصرفي في فلسطين:
19.....	2.1.4 الخدمات التي يقدمها القطاع المصرفي:
<b>23</b> .....	<b>المبحث الثاني التجارة الإلكترونية</b>
23.....	2.2.1 مقدمة
23.....	2.2.2 أهمية التجارة الإلكترونية:
24.....	2.2.3 مقومات التجارة الإلكترونية:

27	2.2.4 أشكال التجارة الإلكترونية:
28	2.2.5 الخدمات الإلكترونية
30	2.2.6 وسائل الدفع لنقود إلكترونية:
<b>32</b>	<b>المبحث الثالث نظم المعلومات المحاسبية</b>
32	2.3.1 مقدمة
32	2.3.2 وظائف نظم المعلومات المحاسبية:
33	2.3.3 تأثير أنظمة التجارة الإلكترونية على نظام المعلومات المحاسبية:
<b>35</b>	<b>الفصل الثالث الطريقة والإجراءات</b>
36	3.1 المقدمة:
36	3.2 منهج الدراسة:
36	3.3 مجتمع الدراسة:
37	3.4 عينة الدراسة:
37	3.5 أداة الدراسة:
43	3.7 ثبات الإستبانة Reliability:
44	3.8 الأساليب الإحصائية المستخدمة:
<b>46</b>	<b>الفصل الرابع تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها</b>
47	4.1 المقدمة:
47	4.2 اختبار فرضيات الدراسة
<b>61</b>	<b>الفصل الخامس النتائج والتوصيات</b>
62	أولاً: النتائج:
63	ثانياً: التوصيات:
<b>64</b>	<b>المصادر والمراجع</b>
<b>68</b>	<b>الملاحق</b>

## قائمة الجداول

- جدول (3.1): درجات مقياس ليكرت الخماسي ..... 38
- جدول (3.2): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية المصرفية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية " والدرجة الكلية للمجال ..... 38
- جدول (3.3): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على اجراءات ادخال بيانات النظام المحاسبي " والدرجة الكلية للمجال ..... 39
- جدول (3.4): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على جودة مخرجات النظام المحاسبي " والدرجة الكلية للمجال ..... 40
- جدول (3.5): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " والدرجة الكلية للمجال ..... 41
- جدول (3.6): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " والدرجة الكلية للمجال ..... 42
- جدول (3.7): معامل الارتباط بين درجة كل مجال من مجالات الإستبانة والدرجة الكلية للإستبانة ..... 43
- جدول (3.8): معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الإستبانة ..... 44
- جدول (3.9): يوضح نتائج اختبار التوزيع الطبيعي ..... 45
- جدول (4.1): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية المصرفية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية " ..... 48
- جدول (4.2): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال " أن التجارة الإلكترونية يؤثر على تحسين اجراءات ادخال البيانات على النظام المحاسبي " ..... 50
- جدول (4.3): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على جودة مخرجات النظام المحاسبي " ..... 53
- جدول (4.4): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال " تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " ..... 55
- جدول (4.5): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال " تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " ..... 57
- جدول (4.6): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لجميع فقرات الاستبيان ..... 59

## فهرس الملاحق

ملحق رقم (1): الاستبانة.....أ

ملحق رقم (2): قائمة بأسماء محكمي الاستبانة .....خ

# الفصل الأول

## الإطار العام للدراسة

## الفصل الأول

### الإطار العام للدراسة

#### 1.1 المقدمة

تعتبر التجارة الإلكترونية أحد مجالات التطور في استخدام تقنيات المعلومات الحديثة من حيث الاستفادة من هذه التقنيات في تسهيل القيام بالعمليات المحاسبية استناداً إلى البيانات المتعلقة بها والتي يمكن تجميعها وتخزينها ومعالجتها وتداولها بين العديد من الجهات ذات العلاقة بالنواحي التجارية أو الاقتصادية.

وقد شهدت الفترة الأخيرة تطوراً ملحوظاً للمصارف في قطاع غزة من خلال تقديم الخدمات المصرفية الجديدة الالكترونية التي تساهم في زيادة ثقة العملاء وتسهيل عملياتهم المصرفية مثل اتاحة استخدام الحسابات البنكية والتحويلات البنكية بين الحسابات عن طريق الانترنت وغيرها من الخدمات الأخرى التي تبين الآثار الإيجابية في التعامل بالمعاملات المصرفية بشكل عام.

ومع التطور الهائل في نظم المعلومات وخصوصاً نظم المعلومات المحاسبية والمعتمدة على الحاسوب بشكل خاص وما صاحب هذا التطور من ضرورة وجود أنظمة فعالة للمعلومات وضرورة وجود الكوادر التي تملك المهارة الكافية والوافية في مجالات عمل الحواسيب ونظم المعلومات وخصوصاً العاملون في الإدارة التنفيذية والعاملون في مجال المحاسبة والتمويل، حيث أصبحت نظم المعلومات المحاسبية تربط مجموعة من المهارات في تخصصين معاً ومجالين للخبرات المتنامية والمتغيرة بشكل سريع، هما المحاسبة وتكنولوجيا المعلومات مما يساعد الشركة على منافسة الشركات الأخرى على نحو فعال وإيجابياً وعلى نحو مباشر (القاضي وأبو ظلطة، 2010م).

ومما لا شك فيه بأن تبادل المعلومات الإلكترونية أصبحت من الأدوات التي تستخدمها الشركات والمؤسسات وخاصة البنوك التجارية، حيث شهدت الصناعة المصرفية تقدماً ملموساً في مجال السماح للعملاء بتنفيذ العديد من العمليات المصرفية من خلال شبكات الاتصالات الإلكترونية خصوصاً تقديم العديد من خدماتها المبتكرة من خلال شبكات الاتصال الإلكترونية واستخدام العديد من أنظمة البنك الفوري مثل الهاتف المصرفي - الانترنت المصرفي، وذلك باستخدام وسائل دفع لنقود إلكترونية.

ومن المتوقع أن يزداد وينوع نمط استخدام هذه العمليات بشكل واسع خلال الفترة المقبلة خاصة في ظل التطور المتنامي في مجال التقنية المصرفية (توفيق، 2003م، 17). وفي ظل ثورة المعلومات والتطور المذهل في تكنولوجيا شبكات الاتصال يتناول هذا البحث دراسة مدى قيام البنوك التجارية الفلسطينية باستخدام مواقع شبكة الانترنت في مباشرة التجارة الإلكترونية المصرفية وأهمها تشغيل أنظمة البنك والتحاسب الفوري، ثم تقييم أثار ذلك على مدى تطوير أنظمة معلوماتها المحاسبية.

## 1.2 مشكلة الدراسة:

إن التطور التكنولوجي وثورة المعلومات التي يشهدها العالم والانفتاح التجاري والاقتصادي الكبير في العالم بشكل عام وفي فلسطين بشكل خاص، أوجب على البنوك التجارية ومنها الفلسطينية مواكبة هذه التطورات من جهة، وظهور البيئة التنافسية الشديدة التي يشهدها قطاع المصارف في فلسطين من جهة أخرى. ومما سبق تتشكل مشكلة البحث في السؤال التالي:

ما أثر التجارة الإلكترونية على تطوير أنظمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية العاملة في قطاع غزة ؟

## 1.3 فرضيات الدراسة:

استناداً إلى مشكلة الدراسة تمت صياغة الفرضيات الآتية:

الفرضية الأولى: تسهم التجارة الإلكترونية المصرفية ايجابية في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية.

الفرضية الثانية: تؤثر التجارة الإلكترونية على اجراءات ادخال البيانات على النظام المحاسبي.

الفرضية الثالثة: تؤثر التجارة الإلكترونية على جودة مخرجات النظام المحاسبي.

الفرضية الرابعة: تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية.

الفرضية الخامسة: تؤثر القنوات الالكترونية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية.

## 1.4 أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة لتحقيق الأهداف التالية:

- 1- قياس أثر ممارسة التجارة الإلكترونية على تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الفلسطينية.
- 2- بيان مدى تأثير مدخلات النظام المحاسبي بأنشطة التجارة الإلكترونية الممارسة في البنوك التجارية الفلسطينية .
- 3- بيان مدى تأثير مخرجات النظام المحاسبي بأنشطة التجارة الإلكترونية الممارسة في البنوك التجارية الفلسطينية .
- 4- بيان تأثير الحوالات الالكترونية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية .
- 5- بيان تأثير القنوات الالكترونية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية.

### **1.5 أهمية الدراسة:**

تتجلى أهمية الدراسة في أنها تبحث عن مدى تطبيق التجارة الإلكترونية على أنظمة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الفلسطينية، وذلك من خلال الدور المهم التي تلعبه التجارة الإلكترونية في فلسطين، حيث تمثل ذلك من خلال توفيرها فرص وظيفية في العديد من المجالات المختلفة ذات الصلة بتطبيقات التجارة الإلكترونية، مثل المتخصصين في إنشاء المواقع التجارية الإلكترونية، والعاملين والإداريين والفنيين. الأمر الذي قد يؤدي إلى نجاح هذه البنوك التجارية مما سيعود بالتالي على الاقتصاد الفلسطيني بالمنافع الكبيرة لأن القطاع المصرفي يلعب دوراً مهماً في الاقتصاد الفلسطيني، الأمر الذي يقتضى دراسة فاعلية هذا المجال (التجارة الإلكترونية) لتتكامل هذه البنوك التجارية مع بقية القطاعات التي تساهم في تطوير الاقتصاد الوطني، وهذا ما سنتناوله الدراسة والذي يؤكد على أهميتها أيضاً.

### **1.6 منهجية البحث:**

ستعتمد هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي في وصف الظاهرة وتحليلها للنتائج التي سيتم التوصل إليها.

### **1.7 مجتمع وعينة الدراسة:**

يتكون مجتمع الدراسة من البنوك العاملة في قطاع غزة، وستعتمد عينة الدراسة على نظام المسح الشامل أي ستشمل كل البنوك العاملة في قطاع غزة وعددهم 12 بنك.



## 1.8 الدراسات السابقة:

أولاً: الدراسات العربية:

### 1. دراسة العقيلي (2015م) "أثر تطبيق موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الاردنية .

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على أثر تطبيق موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الاردنية. اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي حيث تم تصميم استبانة متخصصة تم اخضاعها للتحكيم العلمي ، وقد تكون الدراسة من جميع البنوك الاردنية البالغ عددها (13) بنك تجاري وبلغت وحدة المعاينة من (96) وحدة مختلفة تم اختيارها بطريقة متخصصة من افراد الادارة المالية العليا وادارة تكنولوجيا المعلومات وادارة الرقابة والتدقيق الداخلي .

وقد توصلت الدراسة الى عدد من النتائج كان اهمها : اجماع عينة الدراسة على ان تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني بشكل عام اثرا مرتفعا على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الاردنية ، كما اجمعت عينة الدراسة ان مبدا السرية كان الاكثر تأثيرا بينما كان مبدا الخصوصية على الشبكة الاقل تأثيرا من بين جميع مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني ، واخيرا وجد ان تطبيق المبادئ ساهم في توفير المعلومات المحاسبية بالشكل الدقيق والتوقيت المناسب .

وفي ضوء هذه النتائج فقد اوصت الدراسة بعدد من التوصيات كان اهمها : حث البنوك التجارية الاردنية على الاستمرار في تطبيق مبادئ موثوقية الموقع الإلكتروني ومعالجة مواقع الخلل في تدني تأثير بعض السياسات على كفاءة أداء نظم المعلومات المحاسبي للبنوك التجارية الاردنية .

### 2. دراسة هاني (2014م) "تقييم مدى التوافق بين نظم المعلومات المحاسبية ومتطلبات التجارة الإلكترونية في قطاع الخدمات"

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على التوافق بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المطبقة في قطاع الخدمات الاردني ومتطلبات التجارة الإلكترونية المتمثلة بالمبادئ المنصوص عليها في المشروع الكندي الامريكي المشترك ، والبحث عن المعوقات التي تحدمن عملية التوافق وتقديم الحلول المناسبة لتذليل تلك المعوقات ، مما قد ينعكس ايجابيا على قطاع الخدمات بشكل خاص وعلى الاقتصاد الاردني بشكل عام . اعتمدت الدراسة على المنهج

الوصفي التحليلي حيث تم تصميم استبانة متخصصة تم اخضاعها للتحكيم العلمي ، وتم توزيعها على (48) موظفا من العاملين في قسم المحاسبة لعين قصدية تتكون من (24) شركة من اصل مجتمع الدراسة من شركات القطاع الخدمي في بورصة عمان وعددها (55) شركة . وقد توصلت الدراسة الى عدد من النتائج كان اهمها ، وجود توافق بين نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة ومتطلبات التجارة الالكترونية في الشركات الخدمية الاردنية وفقا للمشروع الامريكي الكندي المشترك ، ورغم وجود توافق الا ان عينة الدراسة اشارة الى وجود بعض المعوقات التي تقلل من ذلك التوافق ، كان اهمها التخوف من مخاطر التجارة الإلكترونية ، وحدثة العهد باستخدام هذا النوع من التجارة في الاردن ، وخصوصا ان اجر المحاسبين متدني بشكل عام بالإضافة الى المشاكل المحاسبية التي لاتزال ترافق الية الاعتراف بايرادات ومصروفات التجارة الإلكترونية

### 3. دراسة (العبيد،2012م) بعنوان: "مدى قدرة النظام المحاسبي في الشركات الكويتية على التعامل مع عمليات التجارة الإلكترونية"

هدفت هذه الدراسة إلى قياس مدى قدرة أنظمة المحاسبة في الشركات الكويتية على التعامل مع العمليات التجارية الإلكترونية وتحديد ما هي المعوقات التي يمكن أن تمنع قدرة التعامل مع التجارة الإلكترونية وبعدها تقوم بايجاد حلول واقتراحات لهذه المشكلة. ولتحقيق أهداف الدراسة فقد قام الباحث بعمل استبانة تم توزيعها على عينة الدراسة البالغة 125 فرد من العاملين في الإدارة العامة للشؤون المالية في الشركات المدرجة في السوق المالي و63 فرد شركات ومكاتب التدقيق الخارجية المدرجة.

وقد خلصت الدراسة إلى عدة نتائج منها : وجود عدد قليل من حملة الشهادات العلمية والمتخصصين في مجال التدقيق الخارجي، واتفقت عينة الدراسة في قدرة تعامل النظام المحاسبية مع عمليات التجارة الالكترونية ولكنها اختلفت في نسبة أهمية قدرتها في التعامل، واتفقت عينة الدراسة في وجود مشاكل ومعوقات في تعوق من قدرة التعامل بالتجارة الالكترونية ولكنها اختلفت أيضاً في نسبة أهمية وألوية المشاكل والمعوقات.

### 4. دراسة (الجعبري،2012م) بعنوان: "مدى كفاية الاطار النظري للمحاسبة في ظل عمليات التجارة الالكترونية"

وقد توجهت هذه الدراسة الى عملية المقارنة بين بيئة التجارة الالكترونية والتقليدية وجود اطار مفاهيمي ومعلوماتي كافي في المحاسبة المالية الموجود لكيفية التعامل مع بيئة التجارة

الإلكترونية وتحديد ما هي المشاكل التي يمكن أن تواجه المحاسبة في عمليات التجارة الإلكترونية وعمل بعض التوصيات التي يمكن أن تحل هذه المشاكل ان وجدت.

ولتحقيق أهداف الدراسة تم عمل استبانة تستهدف ثلاث فئات وهي: الأولى أعضاء هيئة التدريس بقسم المحاسبة بالجامعات، والثانية مكاتب المحاسبة الخارجية المعتمدين، والثالثة مدراء الدوائر المالية في الشركات المدرجة في سوق رأس المال في المملكة العربية السعودية وقد نتج عن هذه الدراسة ما يلي: أن عمليات التجارة الإلكترونية غير ملموسة وتفتقد الى عملية التوثيق في أغلب المراحل التي تمر بها، وأن الطبيعة غير الملموسة للتجارة الإلكترونية وعدم التوثيق لأغلب العمليات يساهم في وجود المشكلات التي تواجه المحاسبة والمراجعة في التعامل مع هذا النوع من التجارة، وأن هناك تأثير على عمليات التجارة الإلكترونية على منهج الفكر المحاسبي لبناء النظرية المحاسبية وسوف يساهم هذا التأثير في تأجيل بناء النظرية المحاسبية لحين الوصول إلى معالجة محاسبية كافية للتعامل مع هذه العمليات.

#### 5. دراسة (المشهداني والعبادي، 2011م) بعنوان "التحديات التي تواجه مهنة المحاسبة والمراجعة في ظل عمليات التجارة الإلكترونية"

هدفت الدراسة إلى تحليل الصعوبات التي تواجه مهنة المحاسبة والتدقيق في ظل عمليات التجارة الإلكترونية، وعرضت أهم المشاكل التي تواجه المهنة كما اقترحت بعض الحلول للحد من الصعوبات التي تواجه مهنة التدقيق والمحاسبة في بيئة التجارة الإلكترونية ، كما اقترحت بعض المهارات المطلوبة من كل من المدقق والمحاسب للتعامل مع البيئة الجديدة.

ولتحقيق تلك الأهداف المنشودة استخدمت الدراسة المنهج الوصفي من خلال التركيز على الجوانب الفكرية النظرية لموضوع التجارة الإلكترونية كثورة تقنية جديدة والتحديات التي تواجه مهنة المحاسبة والتدقيق في ظل تلك البيئة .

وكان من أهم نتائج الدراسة وجود آثار للتجارة الإلكترونية على نظام المعلومات المحاسبية للمنشأة ومعايير المحاسبة والمراجعة ، زيادة أعمال المراجعة في ظل عمليات التجارة الإلكترونية ، وأن برامج المحاسبة على الرغم من شمولها العديد من الامور المحاسبية إلا أنها غير مواكبة للتطورات المستمرة في تقنية المعلومات.

وأوصت الدراسة بتطوير الإطار الفكري للمحاسبة بحيث يستوعب التغيرات التي أحدثتها عمليات التجارة الإلكترونية ، تطوير مناهج التعليم المحاسبي وإدراك تأثير التقنية والعولمة على المحاسبة ، العمل على تطوير التشريعات الضريبية بما يتناسب مع التطورات في عالم العولمة

ووضع آليات واجراءات جديدة لعمل مهنة المحاسبة والمراجعة لإضفاء الأمان والموثوقية لجميع مدخلات ومخرجات النظام المحاسبي .

#### 6. دراسة (أبو رحمة، 2009م) بعنوان: "أساليب تنفيذ عمليات التجارة الالكترونية ونظم التسوية المحاسبية عنها"

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أساليب التنفيذ لعمليات التجارة الالكترونية وتأثرها بأنظمة التسوية المحاسبية في البنوك العاملة في قطاع غزة والعوامل التي أثرت في الأساليب والخدمات الخاصة بالعملاء الراغبين في التعامل بالتجارة الالكترونية.

وقد تم ذلك من خلال اختبار فرضيات الدراسة التي كان المتغير التابع يفترض فيها ضعف استخدام أساليب عمليات التجارة الالكترونية في الدراسة في المقابل كان المتغير المستقل عبارة عن القواعد والأسس والاجراءات المحاسبية ونظم التسوية المحاسبية واجراءات الرقابة وكفاءة العاملين المهنية ودرجة وعي العملاء المصرفية والمخاطر المصرفية.

وقد تم ذلك من خلال استبانة تم توزيعها على مجتمع الدراسة وهو عبارة عن الموظفين الممارسين لأنشطة التجارة الالكترونية في البنوك العاملة في قطاع غزة وانقسمت الاستبانة إلى جزئين الجزء الأول معلومات عن الموظفين في البنك بشكل عام لدراسة الهيكلية الخاصة بمجتمع الدراسة والجزء الثاني الخاص بمجموعة من الأسئلة لاختبار فرضيات الدراسة.

وقد نتج عن الدراسة الآتي: التعامل بالتجارة الالكترونية حجه ضعيف مع وجود بعض القواعد والاسس والبنية التحتية ويحول ذلك الى قلة توفر كوادر متخصص في هذا المجال وقلة وجود الخبرة وضعفها وأيضاً ضعف تطبيق الاجراءات والقواعد والاسس الذي يعود إلى ضعف كفاءة المهنية لدى الموظفين داخل البنوك، وكذلك ضعف نظم التسوية المطبقة.

#### 7. دراسة (قاعود، 2007م)، بعنوان: "دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في الشركات الفلسطينية: دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في محافظات غزة":

حيث هدفت الدراسة الى البحث عن واقع نظم المعلومات المحاسبية في الشركات المساهمة في فلسطين ومدى توافر الجودة ومتطلبات احتياجات ورغبات المستخدمين اللازمة ومواكبة التطورات التكنولوجية ووضع خطط وفكر واضحة تساعد في عملية التقييم وقد تم أخذ عينة الدراسة وكانت عبارة عن 150 شركة مساهمة داخل محافظات غزة وقد خلصت الدراسة إلى توفر خصائص الجودة في أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية مع تفاوت في الدرجات وتوافر عنصر المسايرة في عملية التطور والخبرة والكفاءة الموجودة في شركات البرمجة وتوفر

علاقة قوية مرتبطة بين وجود خصائص الجودة في أنظمة المعلومات المحاسبية وقدرة الأنظمة على تلبية رغبات واحتياجات المستخدمين. وقد قامت الدراسة بالتوصية على العمل على تطوير خصائص المرونة والدقة والجودة والسرعة وغيرها في أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية ووضع ضوابط الرقابة اللازمة على صلاحية استخدام البرامج والاهتمام بتنمية التطورات التكنولوجية.

8. دراسة (القطاونة، 2005م)، بعنوان: " أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام المعلومات المحاسبي: دراسة على منشآت المصارف والتأمين المدرجة أسهمها في بورصة عمان ضمن السوق الأول":

وقد هدفت إلى التعرف على أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام المعلومات المحاسبي في المصارف وشركات التأمين في بورصة عمان ضمن السوق الأول، حيث تم تطوير استبانتيين بغرض تحقيق أهداف الدراسة الأولى كانت بغرض قياس فاعلية النظام المحاسبي، والثانية كانت بغرض قياس أثر تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام المعلومات المحاسبي، وقد بلغ عدد المصارف التي أجريت عليها الدراسة (13) مصرفاً وعدد منشآت التأمين (10). وتوصلت الدراسة إلى أن لاستخدام تكنولوجيا المعلومات أثراً على فاعلية نظام المعلومات المحاسبي، وكان أهم عامل مؤثر هو استخدام شبكات الاتصالات، يليه الأجهزة والبرمجيات، ومن ثم قواعد البيانات وتبين أن قطاع المصارف يتمتع بمستويات تكنولوجية أعلى منه في شركات التأمين. وقد أوصت الدراسة بضرورة زيادة الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات والعمل على مواكبة التطورات التكنولوجية، ووجود متخصصين ضمن الكادر الوظيفي لمواجهة أي خلل.

9. دراسة (عبدالقادر ومحمد، 2003م)، بعنوان: " دور البنوك الإلكترونية في تطوير التجارة الإلكترونية":

تحدثت الدراسة عن دور البنوك في تطوير عمليات التجارة الإلكترونية من خلال الأهداف المتعلقة بها ومبادئها وكذلك مفاهيمها كما وتحدثت عن أهمية الخدمات التي تقدمها البنوك الإلكترونية مثل خدمة التحويل الإلكتروني والهاتف المصرفي والنظم البنكية وأيضاً حددت مخاطر التعامل مع البنوك الإلكترونية التي تتمثل في المخاطر القانونية والتنظيمية والعمليات وقامت الدراسة باقتراح بعض الحلول تمثلت في وضع التشريعات القانونية والضريبية المنظمة لعملية التجارة الإلكترونية واستكمال انشاء البنية التحتية للتجارة الإلكترونية للبنوك

العاملة في المنطقة الواحدة وتوصي هذه الدراسة بوضع التشريعات الضريبية والقانونية التي تسيطر على عملية التبادل التجاري وعقد اتفاقيات مع أحد الشركات العالمية للاستحواذ على توقيعات الكترونية.

10. دراسة (توفيق، 2003م)، بعنوان "أثر التجارة الإلكترونية على تطوير أنظمة المعلومات المحاسبية دراسة اختبارية التطبيق على استخدام القطاع المصرفي لوسائل دفع النقود الإلكترونية وخدماتها المرتبطة بأنظمة البنك الفوري الإلكتروني":

هدفت هذه الدراسة الى معرفة ما هي التأثيرات التي يمكن حدوثها من خلال استخدام التجارة الإلكترونية مع أنظمة المعلومات المحاسبية داخل القطاع المصرفي وأيضاً إلى اظهار آثار ممارسة التجارة الإلكترونية في قطاع المصارف واقتصرت عينة الدراسة على البنوك المنشورة بياناتها بالتقارير الموجودة لدى مركز المعلومات ودعم القرار التابع لمجلس الوزراء حيث اشتملت العينة على 56 مصرف ونتج عن هذه الدراسة وجود فروق معنوية على كل بنك من البنوك من البنوك التي تقوم بتقديم خدمات البنك الفوري والتي لا تقدم بالنسبة لحجم الأصول والودائع وحقوق الملكية والقروض وكذلك عدم توفر المعايير الدولية التي تنظم معايير الافصاح والقياس على عمليات المحاسبة المستخدمة بالدفع في النقود الإلكترونية باستثناء معيار المحاسبة الامريكى رقم 91 الذي اقتصر على نفقات بطاقات الائتمان وأوصت الدراسة بأن تقوم وزارة التجارة والبنك المركزي بوضع مجموعة ضوابط ومعايير محاسبية لاستخدامها في تنفيذ عمليات المحاسبة الإلكترونية في مختلف عمليات وسائل الدفع الإلكتروني.

ثانياً: الدراسات الأجنبية :

1. دراسة (Lim, and athares، 2014م) بعنوان : "الثقة والارتياح واعادة الشراء على

شبكة الإنترنت"

**Trust, Satisfaction, and on line repurchase intention: the moderating role of perceived effectiveness of e-commerce institutional mechanisms "**

بنيت الدراسة على أهداف عدة بيان وتحليل أثر التجارة الإلكترونية على الشراء والثقة عن طريق الإنترنت في الصين ووضحت أهمية دور التقنيات في التجارة الإلكترونية المستخدمة في عملية إعادة الشراء من خلال الإنترنت وكيف يجب دعم ثقة العملاء في استخدام التجارة الإلكترونية .

وقد استخدمت المنهج المسحي الاستقصائي لأنه أكثر المناهج تكييفاً للحصول على حقائق شخصية واجتماعية حسب الدراسة.

وقد خلصت الدراسة على أن التقنيات التي يتم استخدامها في تطبيق التجارة الإلكترونية لها أثر كبير في ثقة المستهلك ووجود رغبة في إعادة الشراء لمرّة أخرى .  
وقد أوصت الدراسة بأنه يجب تركيز البائعين المتعاملين بالتجارة الإلكترونية على بناء الثقة مع العملاء وعمّا استراتيجيّة معينة لبناء تلك الثقة وفقاً لمستوى تقنيات التجارة الإلكترونية وقد قدمت هذه الدراسة فهم لدور التقنيات المستخدمة في التجارة الإلكترونية في إعادة الشراء عبر الإنترنت وهذا البحث ليس فقط لتحديد حدود وشروط للثقة بين المتعاملين ولكن يعزز الفهم التقنيات المختلفة وانطلاق الأبحاث لزيادة استكشاف تأثير العوامل التقنية على التجارة الإلكترونية.

## 2. دراسة (Pathak, 2006) بعنوان: "عوامل نجاح تخطيط التدقيق بين الأعمال في التجارة الإلكترونية"

**"Audit Resource Planning Success in B2B E-Commerce Engagement: An Empirical assessment of Theorized Constructs, Manifest Variables measurement and second Order Factor Model"**

هدفت الدراسة إلى الاطلاع على تعقيدات التجارة الإلكترونية في تقنيات التدقيق بشكل عام، والعلاقة بين تخطيط مصادر التدقيق ومصادر الأشخاص المؤهلين لتدقيق مثل هذا النوع من العمليات خاصةً، حيث حاولت هذه الدراسة إنشاء إطار نظري يظهر عملية تخطيط التدقيق في ظل التجارة الإلكترونية ، وقد ركزت الدراسة على نوع واحد من العمليات التي تتم من خلال التجارة الإلكترونية (B2B) أي العمليات التي تتم بين التجار بعضهم البعض من خلال التجارة الإلكترونية .

وقد استخدمت الدراسة الأسلوب التحليلي وكان من أهم نتائج الدراسة اقتراح نموذج لتدقيق التجارة الإلكترونية التجارة الإلكترونية التي تتم وفقاً ل(B2B) بشكل يتماشى مع المشروع الأمريكي الكندي المشترك ، ويجب على المدقق الذي يتعامل مع هذا النوع من التجارة أن يكون مؤهلاً بشكل تقني عالي يترافق مع خبرات متراكمة عبر التدريب المكثف .

## 3. دراسة (Julie Hicks 2004) بعنوان: "التجارة الإلكترونية وتأثيرها على مهنة المحاسبة"

**"E-commerce and Its Impact on the Accounting Profession"**

هدفت الدراسة إلى تحليل ومناقشة آثار التجارة الإلكترونية على مهنة المحاسبة في ظل التطور التكنولوجي الهائل الذي تشهده بيئة الأعمال.  
وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي لوصف المشكلة والخروج ببعض الحلول لمعالجتها.

وكان من أهم نتائج الدراسة وجود بعض المشاكل التي تواجه الشركات التي تقدم خدمات تمتد لما بعد الدورة التشغيلية أو السنة المالية وكان أبرزها الشكوك حول الاعتراف بالإيرادات والمصروفات.

وكان من أهم توصيات الدراسة ضرورة قيام الجمعيات والهيئات التنظيمية المهنية معالجة القضايا المتعلقة بتأثير التجارة الإلكترونية على المهنة خاصة في ظل التوسع الهائل للتكنولوجيا لأن الشركات التي تلبي احتياجات عملائها من خلال التجارة الإلكترونية تستطيع أن تحصل على أكبر قدر من العوائد وتحقق مزيداً من النجاحات .

#### 4. دراسة (Anderson and Lanen، 2002)، بعنوان: "Using Electronic Data Interchange (EDI) to improve the efficiency of accounting transaction".

هدفت الدراسة إلى أثر أنظمة تبادل المعلومات إلكترونيا (EDI) على تطوير جودة الصفقات المحاسبية. وقد بين البحث ذلك من خلال انشاء دراسة اختبارية تناولت أثر أنظمة تبادل المعلومات إلكترونيا (EDI) على تطوير جودة العمليات المحاسبية. حيث طبقت الدراسة من خلال استخدامها عينة على منشآت القطاع المصنعي للأثاث المكتبي الأمريكي المستخدمة في أنظمة تبادل المعلومات الكترونيا من خلال اسلوب الانحدار. وقد خلصت الدراسة الى أن المنشآت التي قامت بتطبيق هذا النظام امتازت بتقليل وقت عمليات التنفيذ وإعداد الطلبات وارتباطها ارتباطاً قوياً مع دقة وسرعة تنفيذ الطلبات مع وجود انخفاض في عملية تقليل الأخطاء في تنفيذ الأوامر.

#### 5. دراسة ( American Business & Privacy ) Conducted for: sponsored by: Ernst & Young, AICPA. Harris Interactive, New York, Feb.7, 2002

بعنوان "الخصوصية داخل وخارج شبكة الإنترنت: ما يريده المستهلك" Privacy On and Off the Internet: What Consumers Want".

هدفت الدراسة إلى تحليل المخاوف المتعلقة بالخصوصية و المعلومات والاجراءات التجارية الشخصية لحماية المستهلك ، وطريقة تفكير المستهلك حول القضايا المتعلقة بالخصوصية وما يبحث عنه من حيث الحماية والضمانات عبر شبكة الإنترنت ، وأهمية الخصوصية التي تهم المستهلك بالدرجة الأولى ،واقترح حلول يمكن اخذها بعين الاعتبار من قبل الشركات للحصول على ثقة المستهلك المعامل معها عبر الإنترنت .

وقد استخدمت الدراسة أسلوب المقابلات بالإضافة لاستبيانات معدة مسبقاً مع 1529 من البالغين عبر شبكة الإنترنت وكانت تلك العينة مختارة من قاعدة بيانات هاريس (HPOL) التي تضم ملايين الراغبين بالمشاركة بهذا المشروع وقد كانت المقابلة 15 دقيقة .



وقد كان من أهم نتائج الدراسة أن هناك مخاوف من قبل المستهلك في الحفاظ على خصوصيته في التعامل عبر الإنترنت و هناك قناعة لدى المستهلكين أن القوانين المعمول بها لا تفي بمتطلبات الخصوصية والحماية وبالتالي تحد من تعاملهم بالتجارة الكترونياً وخصوصاً بعد أحداث الحادي عشر من سبتمبر .

وكان من أهم التوصيات التي خلصت إليها الدراسة ضرورة قيام الشركات بمعرفة كيفية إدارة معلوماتها الخارجية والداخلية ، والتعرف على المخاطر المصاحبة لخصوصية المعلومات الواردة عبر شبكة الإنترنت، و تطوير سياسات تعزز ثقة المستهلك بها والإفصاح عن هذه السياسات لتدعيم قناعة المستهلك ، و تطبيق تلك السياسات في البنية التحتية للشركة، وإنشاء قنوات اتصال لفحص سياسات الشركة ومدى تليبيتها لحاجات المستهلك التعاون مع شركة خدمات تكنولوجية التي تستطيع أن تؤكد صحة السياسات والإجراءات المتخذة من قبل الشركة في تأمين الخصوصية عبر التعامل بالتجارة الإلكترونية عبر الإنترنت.

#### 6. دراسة (Glover, and Ijiri, 2000) بعنوان الإيرادات المحاسبية في عصر التجارة الإلكترونية، اكتشاف أطر مفاهيمية وتحليلية "

**"Revenue Accounting" in the Age of E-Commerce: Exploring Its conceptual and Analytical Frameworks".**

هدفت هذه الدراسة الى الاطلاع على مبدأ الاعتراف بالإيراد جنباً إلى جنب مع الاطار النظري للمحاسبة في ظل التجارة الإلكترونية، حيث ناقشت الدراسة وبشكل عميق مبدأ التكلفة التاريخية المستخدم في التجارة التقليدية وأنه أصبح عديم الجدوى في التجارة الإلكترونية، وقد قامت تلك الدراسة بمناقشة الإطار المفاهيمي للمحاسبة والمصمم من قبل مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكية (FASB)، جنباً إلى جنب مع تعليمات هيئة الأوراق المالية الأمريكية (SEC).

واستخدمت الدراسة الأسلوب الوصفي في طرح الموضوع.

وكان من أهم نتائجها أن هناك ضعف ملحوظ في المحاسبة التقليدية لا يتماشى مع متطلبات التجارة الإلكترونية وخصوصاً في غياب معايير أو مبادئ أو مفاهيم تحدد آليات الاعتراف بالإيراد في ظل التجارة الإلكترونية ، وأن الإطار المفاهيمي بشكله الحالي قد تم تصميمه في ظل التجارة التقليدية ضمن عوامل متوفرة للتوثيق المستندي ولذا فهو يعجز عن مسايرة عمليات التجارة الإلكترونية .

وقد أوصت الدراسة موجهة التوصية بشكل أساسي إلى مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي وهيئة الأوراق المالية الأمريكي بضرورة التعاطي مع متطلبات التجارة الإلكترونية ،

واعادة النظر بشكل جذري بالإطار المفاهيمي للمحاسبة ومعايير المحاسبة ، والتركيز بشكل كبير على آليات الإعراف بالإيراد في ظل بيئة التجارة الإلكترونية.

#### 7. دراسة ( Ashbangh ، 1999 ) ، بعنوان: " Corporate reporting on the internet "

هدفت هذه الدراسة إلى مدى استخدام الشركات الأمريكية في مختلف القطاعات للتقرير الإلكتروني على شبكة "الانترنت" ، كما شملت بحث الفروق بين المتغيرات المحاسبية للمنشآت المستخدمة وغير المستخدمة للتقرير المالي الإلكتروني . وقد اعتمدت على استبيانها استخدم فيها عينة من (290) شركة أمريكية في قطاعات مختلفة للتقرير الإلكتروني على شبكة "الانترنت" . وقد خلصت الدراسة إلى أن 70% من شركات العينة تستخدم التقرير المالي الإلكتروني مع وجود تباين ملموس بين هذه الشركات فيما يتعلق بجودة المحتويات المعروضة ، حيث عرضت بعض الشركات بيانات و معلومات محاسبية تفصيلية سنوية و شهرية و غيرها ، بينما عرضت شركات أخرى معلومات انقضى عليها عامين أو أكثر. كما أظهرت أن هناك فروقا معنوية بين هذه المنشآت المستخدمة وغير المستخدمة للتقرير المالي الإلكتروني فيما يتعلق بحجم الأصول ومعدل العائد علي الأصول وتلك التي تتميز أصلا بجودة عالية في العرض والإفصاح التقليدي عن غيرها.

#### 8. دراسة ( Folkerts,1997 ) : بعنوان " إعادة إصلاح نظم المدفوعات "

##### " The Reform of Wholesale Payment Systems "

هدفت الدراسة إلى التعرف على أهمية الوسطاء في تنفيذ عمليات التسوية وبالأخص البنوك وكذلك إلى تحديد أنواع أنظمة الدفع المتبعة في البنوك العاملة في مجال التجارة الإلكترونية.

وتوصلت الدراسة إلى أن عمليات تطوير نظم التسوية تؤدي إلى زيادة إجمالي الدخل القومي كذلك إلى زيادة التدفقات النقدية للبنك المتعامل بهذه النظم وخاصة نظام التسوية الفورية.

وأوصت الدراسة بإنشاء نظم مصرفية قوية تمنع من مخاطر التفكك الشبكي وذلك من خلال إنشاء بنية تحتية قوية تحول دون وجود مثل هذه المخاطر كذلك أوصت بالربط بين نظم الدفع الموحدة كربط نظم الدفع الفورية في أوروبا من نفس النظام في أمريكا وكذلك بضرورة التوافق وتعزيز الجهود لكي تتم عملية تطوير أنظمة الدفع والرقى بها.

## 1.9 التعليق على الدراسات السابقة

توجد العديد من الدراسات السابقة تحدثت عن المواضيع تخص التجارة الالكترونية وأيضاً نظم المعلومات المحاسبية وكذلك النظام المحاسبي حيث تحدثت الدراسات السابقة عن قدرة النظام المحاسبي في التعامل مع اساليب التجارة الالكترونية وأيضاً تحدثت عن المشاكل التي يمكن أن تواجه مهنة المحاسبة في استخدام عمليات التجارة الالكترونية ومدى امكانية التعامل مع أساليب التجارة الالكترونية بالجودة المناسبة وتلبية احتياجات ورغبات المستخدمين والأثر الناتج عن استخدام التجارة الالكترونية ونظم المعلومات المحاسبية على التقارير وأنظمة دعم القرار وقد تم ذلك من خلال التطبيق على عدة قطاعات لعدة دول كقطاع الشركات والبنوك. وتتميز الدراسة الحالية في أنها تهدف الى توضيح إلى أي مدى يمكن للتجارة الالكترونية أن تساهم في تطوير نظم المعلومات المحاسبية والآثار الناتجة عن ذلك من خلال فرضيات تركز على مكونات نظم المعلومات المحاسبية وبعض الخدمات الالكترونية التي تقدمها البنوك على جودة هذه النظم.

# الفصل الثاني

## القطاع المصرفي

### التجارة الإلكترونية

### نظم المعلومات المحاسبية

## الفصل الثاني الإطار النظري

### 2.1 مقدمة

شهدت الفترة الأخيرة تحولاً سريعاً من الشكل التقليدي للتجارة إلى الشكل الإلكتروني، حيث تلعب الشبكة الدولية للمعلومات "الانترنت" دوراً رئيسياً كوسيط لاستكمال تنفيذ أعمال التجارة بشكلها المعاصر. واتجهت العديد من المنشآت والمصارف لإنشاء مواقع لها علي شبكة الانترنت لعدة أهداف أهمها مباشرة التجارة الإلكترونية العادية أو المصرفية (سلعية أو خدمية) والتحاسب عنها إلكترونياً. ومما لا شك فيه أن مباشرة هذا النشاط المستحدث يلقي أثراً متعددة علي نظام المعلومات المحاسبية للمنشأة، ويمكن أن تشمل تطويراً لعمليات التشغيل المتكررة بالنظام وأغلب مدخلاته ومخرجاته، ويمكن أن تمتد تلك الآثار لتشمل مجالات الإنتاجية والربحية والعامل البشري والإجراءات الرقابية ضد مخاطر الأعمال التي تنفذ عبر الشبكات الإلكترونية (توفيق، 2003). و من خلال ذلك تم تقسيم هذا الفصل الثاني إلى ثلاثة مباحث:

المبحث الأول: القطاع المصرفي.

المبحث الثاني: التجارة الإلكترونية.

المبحث الثالث: نظم المعلومات المحاسبية.

## المبحث الأول القطاع المصرفي

### 2.1.1 مقدمة:

يعتبر القطاع المصرفي من أهم القطاعات الاقتصادية، حيث لا يتصور حدوث عملية تنمية اقتصادية حقيقية في غياب دور فاعل لهذه المصارف، فالمصارف تلعب دور الوسيط المالي بين المستثمرين والمدخرين، كما تقوم بتقديم العديد من الخدمات المالية والمصرفية الأخرى التي تساعد على تسهيل العمليات التجارية في البلاد وتسرع وسائل الدفع والشراء، وتسهل عملية تسوية الاستيراد والتصدير، وبشكل عام تعمل على تسهيل النشاط الاقتصادي وزيادة كفاءته وتسريع نموه. ولعل أهم مدخل اقتصادي يقدمه القطاع المصرفي هو التمويل، فالتمويل مدخل اقتصادي يساهم في العملية الإنتاجية لكافة القطاعات الاقتصادية المختلفة، وهو الذي يساعد على إنشاء المشروعات الجديدة، وتوسيع وتطوير المشروعات القائمة، ما ينعكس إيجابياً على الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية للمواطنين (شاهين، 2006م).

ومن خلال ذلك يمكن تعريف المصارف بأنها "منشآت مالية تقوم بتجميع وتوظيف الأموال فهي شأنها في ذلك شأن المنشآت المالية الأخرى" كشركات التأمين... و غيرها (شاهين، 2006م).

### 2.1.2 دور المصارف في التنمية الاقتصادية والاجتماعية:

تعتبر المؤسسات المصرفية أهم المؤسسات التي تلعب دورا هاما في الاقتصاد سواء على الصعيد الوطني أو الدولي، وذلك لعدة أسباب منها (شاهين، 2006م):

1. تؤدي المصارف خدمات ووظائف وأنشطة لا يمكن للأفراد، والمؤسسات، والحكومات الاستغناء عنها.
2. تعمل الخدمات المصرفية التي تقوم بها المصارف على تسهيل أداء النظام الاقتصادي، وتسهيل عملية المبادلات في المجتمع.
3. تسهم في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وتسهم أيضا في تسهيل مهمة تنفيذ خطط التنمية التي تضعها الدول.
4. الانتشار الجغرافي دوليا سواء بفروع أو شبكة من العلاقات، يسهل عمليات التبادل الاقتصادي بين المجتمعات، مما يساعد على تنمية التجارة الدولية.
5. تقوم المصارف بدور اجتماعي هادف وفعال بالتصدي لمشكلة الفقر والبطالة، من خلال ما تقدمه من قروض صغيرة و بفوائد ميسرة.

### 2.1.3 القطاع المصرفي في فلسطين:

يتكون القطاع المصرفي الفلسطيني من ثمانية عشر مصرفاً تعمل من خلال شبكة من الفروع والمكاتب تزيد عن 200 فرع. من بين هذا العدد هناك ثمانية مصارف محلية من ضمنها مصرفين إسلاميين وستة مصارف محلية تجارية، أما المصارف الوافدة فتتكون من عشرة مصارف من ضمنها ثمانية مصارف أردنية ومصرف مصري، وفرع مصرف HSBC. ويعمل القطاع المصرفي الفلسطيني بطريقة منظمة وفعالة، ويحكم المصارف العاملة في فلسطين قانون المصارف رقم (2) لعام 2002م، والتعليمات الصادرة بمقتضاه، كما وتعمل المصارف بالتماشي مع أفضل المعايير المصرفية الدولية، خاصة المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة الصادرة عن لجنة بازل للرقابية المصرفية، والمنهجية المتعلقة بها، ومبادئ الحوكمة الجيدة، واتفاق بازل 1، فيما يجري العمل لتطبيق اتفاق بازل II (سلطة النقد الفلسطينية، 2012م).

### 2.1.4 الخدمات التي يقدمها القطاع المصرفي:

استطاعت البنوك في فلسطين مواكبة التطورات العالمية، ويلاحظ هذا في الخدمات المقدمة وسرعة انتشارها وتوسعها، وكان لسلطة النقد دور مهم في تحمل المسؤولية، فقد عملت على ترقية دور البنوك إلى ما وصلت إليه ويظهر ذلك جلياً من النظر إلى طبيعة الخدمات التي يقدمها القطاع المصرفي الفلسطيني. وهي كالتالي قبول الودائع بفوائد أو بدون فوائد، وتقديم التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة، وتقديم خدمات تحويل الأموال داخل فلسطين وخارجها، وبيع وشراء العملات الأجنبية، وإصدار بطاقات الائتمان والدفع، والشيكات المحلية للتداول، والشيكات السياحية، وحفظ وإدارة المقتنيات الثمينة والأوراق المالية، وتقديم خدمات الاستعلام للزبائن والمحفظة والاستثمار، وتقديم خدمات الاستشارات المصرفية للعملاء، وخدمة الاعتمادات المستندية، وإصدار خطابات الضمان، وحسابات التوفير (شاهين، 2006م).

## أهداف المصرف التجاري: (المصارف في فلسطين، النشأة والتطور، site.iugaza.edu.ps)

تتعدد أهداف المصارف التجارية من حيث الفئة التي تخدمها

الفئة	الأهداف
الإدارة	الاستمرار، النجاح، تحقيق الذات
الملاك	زيادة قيمة المنشأة، زيادة الأرباح
العاملين	زيادة الأجور والمزايا المالية والعينية التي يحصلون عليها
الزبائن	تنوع الخدمات، جودة أعلى، تكلفة أقل
المودعين	استرداد أصل الوديعة وعوائدها في موعد الاستحقاق
الحكومة	الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات، تحصيل الضرائب
المجتمع	رفع مستوى المعيشة، حسن استغلال الموارد المتاحة
المنظمات المدنية	حماية البيئة من التلوث، تبرعات، مساهمة اجتماعية

### مصادر الأموال للمصارف التجارية:

#### 1. مصادر داخلية:

- رأس المال المدفوع
- الاحتياطيات (الاجبارية والاختيارية) والمخصصات
- الأرباح المحتجزة

#### 2. مصادر خارجية:

- ودائع العملاء
- تأمينات نقدية مقابل التزامات على المصرف
- الاقتراض من المصارف الأخرى
- الاقتراض من البنك المركزي

### استخدامات الأموال في المصارف التجارية:

1. الإقراض والتسهيلات الائتمانية قصيرة الأجل
2. الاستثمارات في الأوراق المالية
3. الأرصدة النقدية المتداولة بشكل يومي
4. التوظيفات شبه النقدية (أذونات الخزينة)
5. المشاركة في إقامة مشاريع تخص العمل المصرفي أو تفيد المجتمع (معهد التدريب المصرفي، شركة تأمين الودائع والقروض، شركة المطاحن، مطار غزة)



## وظائف المصرف التجاري:

1. تجميع الأموال في صورة ودائع.
2. استخدام الأموال المجمعة وتوظيفها في خدمة المجتمع.

## صور (أشكال) الودائع في المصارف التجارية:

1. حسابات جارية.
2. حسابات وديعة لأجل.
3. حسابات التوفير
4. شهادات الاستثمار قصيرة الأجل.
5. شهادات إيداع بدون فوائد.

## العوامل التي تؤدي إلى تطور خدمات المصارف التجارية:

### 1. العوامل المتعلقة بالمصرف:

- حجم المصرف
- مدى الانتشار الجغرافي داخل البلد وخارجه
- مدى الارتباط مع مصارف أخرى
- أنظمة العمل التي يتبناها
- أسلوب إدارته

### 2. العوامل المتعلقة بالعميل:

- نوع وحجم عمله
- خبرة العميل في التعامل مع المصارف
- مدى قبول العميل للخدمات المصرفية

### 3. العوامل المتعلقة بالمجتمع:

- مدى التقدم الاقتصادي والاجتماعي
- مدى غنى المجتمع وتوفير السيولة لديه
- الوعي المصرفي لدى أفراد المجتمع
- الاستقرار السياسي

## الأمان والثقة في العمل المصرفي:

العميل بحاجة إلى أن يشعر بالثقة والأمان من ناحية أن المصرف سيقف بجانبه عند حاجته إليه، ومن ناحية أن أمواله المودعة لدى البنك آمنة وفي أيدي أمينة.

أهم روافد الأمان والثقة بين المصرف وعملاءه:

1. السرية.
2. السرعة في أداء الخدمة المصرفية.
3. الدقة في أداء الخدمة المصرفية.
4. تنوع الخدمات.
5. الراحة المادية والنفسية في أداء الخدمة المصرفية.
6. توافق أهداف المصرف مع أهداف العميل.

## المبحث الثاني التجارة الإلكترونية

### 2.2.1 مقدمة

بعد التقدم الهائل في شتي مجالات الحياة من الناحية التكنولوجية وظهور العولمة التي حولت العالم إلى قرية صغيرة وبعد ظهور " تكنولوجيا المعلومات " والتي بدورها سهلت وساعدت في انتشار التجارة الإلكترونية باعتبارها تعتمد على الحوسبة ومختلف الوسائل التقنية لتنفيذ وإدارة النشاط التجاري (محمود، 2006م).

وبدء هذا التطور التكنولوجي الهائل الذي ساعد التجارة الإلكترونية على الظهور والانتشار وساعدت الأخيرة رجال الأعمال في شراء ما يحتاجون من السلع والخدمات وهم جالسون في بيوتهم دون تحمل أي نوع من أنواع التكاليف والجهد وكذلك كان للمنتج عرض بضائعه أو خدماته من خلال الصفحات الإلكترونية دون تحمل تكاليف زائدة (محمود، 2006م). وتتميز التجارة الإلكترونية بأنها تستخدم مجموعة من المعايير الفنية في البنية التحتية للاتصالات وإيجاد فرصة متاحة لكل من يريد الدخول إلى بيئة وعالم التجارة الإلكترونية، ومن مظاهر تطور التجارة الإلكترونية تطور وتوسع مجالاتها بشكل مذهل\_ فسوق التجارة الإلكترونية تقدر بأكثر من تريليون دولار \_ حيث أصبح الطلب هائلاً على التوصيل بالشبكة، ففي الهند مثلاً يقدر حجم الطلبات للتوصيل بالشبكة بأكثر من نصف مليون طلب (أبوغزالة، 2001م). وتعرف التجارة الإلكترونية بأنها منهج حديث في الأعمال موجه إلى السلع والخدمات وسرعة الأداء، ويتضمن استخدام شبكة الاتصالات في البحث واسترجاع المعلومات من أجل دعم اتخاذ قرار الأفراد والمنظمات (كتانه، 2009م).

### 2.2.2 أهمية التجارة الإلكترونية:

- تتضح أهمية التجارة الإلكترونية فيما يلي (عبدالقادر ومحمد، 2003م):
- تعد وسيلة غير مسبقة للوصول إلى الأسواق.
  - تعمل على توفير المعلومات المناسبة في الوقت المناسب.
  - توفر الوقت والجهد في الحصول على السلع والخدمات والمعلومات.
  - تتعدى حاجز الزمان والمكان حيث يمكن التعامل معها 24 ساعة في اليوم وفي أي مكان في العالم.

### 2.2.3 مقومات التجارة الإلكترونية:

التجارة الإلكترونية كما يتبين من مفهومها تمثل ثمرة لإنجازات علمية متقدمة للغاية في مجالات عديدة ومتكاملة مع بعضها البعض، كما أن انتشارها واستمرارها يعتمدان على عدد من المقومات الأخرى المهمة، فمن أهم المقومات الأساسية لنمو وازدهار هذا النوع من التجارة الذي يمكن أن نسميه الاقتصاد الجديد (بلقاسم وطوباش، 2003م)

#### 2.2.3.1 البنية الأساسية أو التحتية:

انه لكي تنشأ التجارة الإلكترونية وتنمو بما يحقق الأهداف المرجوة منها يجب:

1. أن يسندها ويدعمها قطاع صناعي فعال في مجال صناعة الحاسوب وكذلك المدخلات المادية العديدة التي تدخل في هذا المجال.
2. يجب أن يتوفر لدى الاقتصاد بعض الصناعات ذات الصلة حيث أن هذه التجارة لا تعتمد على الحاسوب وحده بل على شبكة التليفونات (قاعدة اتصالات حديثة).
3. وكل هذا يتطلب دعماً قوامه بحث علمي وتطوير مستمران لابتكار كل ما هو جديد بما يؤدي إلى حسن استغلال العناصر القائمة وزيادة فاعليتها وكذلك يعتبر وجود اقتصاد متطور يساعد التجارة الإلكترونية على الانتشار.

#### 2.2.3.2 الثقة والأمان

إن التعاملات في إطار التجارة الإلكترونية تختلف في كثير من جوانبها عن التجارة التقليدية بدءاً بعملية الاتصال عبر الوسائل الإلكترونية وانتهاءً بعملية التسليم لبعض السلع والخدمات وما يصاحبها من تسوية المدفوعات المترتبة عليها بالوسائل الإلكترونية كذلك.

#### 2.2.3.3 التنظيم القانوني:

لعل من المقومات الأساسية لزراعة الثقة والأمان لدى المتعاملين في التجارة الإلكترونية هو وجود تنظيم قانوني ملائم ومناسب يضع القواعد المنظمة لمختلف جوانبها في المراحل كافة على المستوى الوطني وكذلك على المستوى الدولي وهذا النوع من الاقتصاد الجديد يتطلب:

1. إجراء تعديلات عديدة على التشريعات المدنية والتجارية والاقتصادية القائمة.
2. استحداث الكثير من الأحكام في مجالات عدة مثل إمكانية التوقيعات الرمزية أو الرقمية والمدفوعات الإلكترونية بوسائلها المختلفة وتكوين العقود والضمانات التعاقدية لهذه التجارة.

#### 2.2.3.4 تطوير وتنويع الهيكل الاقتصادي:

إن التجارة الإلكترونية لا تنشأ من فراغ وإنما تعمل في اقتصاد ما وتعكس ما يدور فيه وتدفعه نحو التقدم ونحو التفاعل المشترك ولكن ذلك يتطلب تعبئة مختلف القطاعات الاقتصادية المادية والخدمية وتوظيف تكنولوجيا المعلومات في خدماتها في الإنتاج والتسويق والتوزيع والخدمات المرتبطة.

\*وهناك بعض المقومات الأخرى التي تساعد التجارة الإلكترونية في الانتشار مثل السياسات الاقتصادية الملائمة والتدريب والتعليم المستمر وكذلك وجود نظام رقابي جيد لكي يضمن عملية السداد من خلال الشبكة (عبد القادر ومحمد، 2003م).

#### 1. مخاطر التجارة الإلكترونية:

تواجه التجارة الإلكترونية العديد من المخاطر أهمها (النعيمي، 2003م):

- 1- عدم الموثوقية خاصة في هذا النوع من التجارة مابين الأطراف غير المعروفة بالنسبة لبعضهم البعض والتي لا تتمتع بالشهرة التجارية الكافية.
- 2- ليست في مأمن من القرصنة والتطفل في الشبكات العالمية والذي يحصل في مثل هذه المواقع من أجل سرقة المعلومات والوصول للأرقام السرية للحسابات وبطاقات الائتمان.
- 3- وجود التجسس الدولي من قبل بعض الحكومات والشركات الكبيرة ومتعددة الجنسيات على أعمال وتجارة بعض الشركات والأفراد تحت ذريعة الأسباب الأمنية يتم الحصول على أسرار الصفقات التجارية وتمريضها للعملاء المنافسين.
- 4- عدم وجود الأنظمة والقوانين الملزمة لكافة الدول في العالم، وإن وجدت في بعض الدول فهي تختلف في تشريعها فيما بينها، وبالتالي لا تصلح إلا في البلد المشرع . علماً أن هذا النوع من التجارة يتعدى الحدود والأقاليم الجغرافية.
- 5- عدم توفر البنية التحتية التي تحتاج إليها شبكات الاتصالات والمعلومات في جميع الدول مما يجعلها مقتصر وحكراً لبعض الدول في العالم دون غيرها.
- 6- تحتاج إلى الكادر الفني والتقني الذي يقوم على إدارتها بالإضافة إلى الكادر المتخصص في إدارتها، مما يحملها أعباء إضافية.

#### 2. معوقات التجارة الإلكترونية:

هناك معوقات عامة للتجارة الإلكترونية ومعوقات تقف في وجه التجارة الإلكترونية داخل فلسطين يمكن تقسيمها إلى ما يلي (عواد والشيخ، 2005م):

## 2.1 المعوقات العامة لعملية التجارة الإلكترونية

يمكن تقسيم المعوقات التي تحد من انتشار التجارة الإلكترونية إلى فئتين هما:

### • المعوقات التقنية ومنها:

1. مشاكل الأمن والحماية والجودة الموثوقة ما تزال بحاجة إلى وجود معايير معترف بها عالمياً.
2. سرعة الاتصالات ما تزال غير كافية لمتطلبات تطبيقات التجارة الإلكترونية.
3. أدوات تطوير برمجيات التجارة الإلكترونية ما زالت في مراحلها الأولى.
4. التكلفة العالية لمشاريع التجارة الإلكترونية والتي لا يمكن للشركات الصغيرة تحملها.
5. المشاكل المتعلقة بعملية تنفيذ الطلبات والتي تتطلب كفاءة عالية لا يمكن أن تتم بدون مخازن مؤتمتة أو محوسبة.

### • المعوقات البيئية و التنظيمية ومنها:

1. الاهتمام بالأمن والحماية والخصوصية من أهم القيود التي تعيق استخدام التجارة الإلكترونية حيث توجد حالات كثيرة يتم من خلالها الاحتيال والخداع والغش.
2. عدم توفر الثقة في عمليات التجارة الإلكترونية لكون البائع والمشتري لا يتعاملان مع بعضيهما البعض بشكل مباشر وإنما من خلال الشبكة.
3. عدم حل العديد من القضايا المتعلقة بالسياسات القانونية والعامة كالضرائب وغيرها.
4. عدم وجود منهجيات واضحة لتقييم وقياس فوائد التجارة الإلكترونية.

## 2.2 المعوقات التي تقف في وجه التجارة الإلكترونية في فلسطين

هناك معوقات تحول دون وصول تكنولوجيا المعلومات إلى فلسطين منها ما يلي (جلس وجربوع، 2001م):

1. تأخير دخول خدمة الفيزا كارد إلى مناطق السلطة الفلسطينية حيث لم تدخل هذه الخدمة إلا حديثاً وذلك ناتج عن عدم الوعي والنسوج وعدم توفر معايير الأمان.
2. حداثة خدمات الانترنت في فلسطين حيث لا يزيد عن سبع سنوات وعدم وضوح الرؤية بشأن مستقبل الانترنت حيث تقوم شركة الاتصالات الفلسطينية بتزويد الجمهور بخدمات الانترنت مباشرة مما يضرب الشركات الفلسطينية المتخصصة في أنظمة المعلومات.
3. قلة الشركات المتخصصة في أنظمة المعلومات.
4. القيود الإسرائيلية التي تمنع الشركات الفلسطينية من استخدام الأقمار الصناعية مباشرة.

## 2.2.4 أشكال التجارة الإلكترونية:

(كتانه، 2009م)

### 1. التجارة الإلكترونية بين مجموعة قطاع الأعمال التجارية نفسها:

في التجارة الإلكترونية بين مؤسسة ومؤسسة إلكترونية Business to Business (B2B) تقوم وحدات الأعمال باستخدام شبكة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات لتقديم طلبات الشراء إلى مورديها وتسليم الفواتير، كما تقوم بإجراء عملية الدفع من خلال وسائل عدة مثل استخدام بوابات الدفع الإلكترونية. ويعتبر هذا الشكل من أكثر أنواع التجارة الإلكترونية شيوعاً ويطبق بين مؤسسات الأعمال داخل الدولة، أو مع مؤسسات الأعمال خارج الدولة، حيث يتم إجراء كافة المعاملات التجارية إلكترونياً بما في ذلك تبادل الوثائق إلكترونياً.

### 2. التجارة الإلكترونية بين مؤسسة الأعمال والمستهلك:

توجد على شبكة الإنترنت العالمية مواقع للتجارة الإلكترونية بين مؤسسة الأعمال والمستهلك Business to Customer (B2C) وتقوم هذه المواقع بتقديم كافة أنواع السلع والخدمات، كما تقوم هذه المواقع باستعراض كافة السلع والخدمات المتاحة وتنفيذ إجراءات البيع والشراء، كما يتم استخدام بطاقات الائتمان من أجل إتمام عمليات البيع والشراء، حيث يعتبر استخدام بطاقات الائتمان في عملية الدفع أكثر شيوعاً واستخداماً بين المستهلك ومؤسسات الأعمال، إضافة إلى إيجاد وسائل دفع إلكترونية أخرى ومطبقة بشكل واسع مثل الشيكات الإلكترونية ودفع النقد عند التسليم، أو أي طريقة أخرى يتم الاتفاق عليها من قبل الطرفين أصحاب العلاقة.

### 3. التجارة الإلكترونية بين مؤسسة الأعمال والحكومة:

في التجارة الإلكترونية بين مؤسسة الأعمال والحكومة Business to Government (B2G) تقوم الحكومة بعرض الإجراءات واللوائح والرسوم ونماذج المعاملات على شبكة الإنترنت بحيث تستطيع مؤسسات الأعمال أن تطلع عليها من خلال الوسائل الإلكترونية وأن تقوم بإجراء المعاملات إلكترونياً بدون التعامل مع مكاتب المؤسسات والدوائر الحكومية، وتقوم الحكومة الآن بالعمل على ما يسمى بالحكومة الإلكترونية لإتمام تلك المعاملات إلكترونياً.

#### 4. التجارة الإلكترونية بين المستهلك والحكومة :

في التجارة الإلكترونية بين المستهلك والحكومة (G2C) Government to Customer يتم بين المستهلك والإدارة المحلية، مثل عملية دفع الضرائب حيث تتم إلكترونياً بدون الحاجة لأن يقوم المستهلك بمراجعة الدوائر الحكومية الخاصة بذلك.

#### 2.2.5 الخدمات الإلكترونية

هي تلك الخدمات التي يقدمها البنك إلكترونياً وذلك من خلال شبكات اتصال إلكترونية تقتصر صلاحية الدخول إليها على المشاركين فيها، وفقاً لشروط العضوية التي تحددها البنوك من خلال أحد المنافذ على شبكة الويب (توفيق، 2003م).

#### 1. أهم الخدمات المقدمة من طرف البنوك إلكترونياً (عبد القادر ومحمد، 2003م):

- 1- الهاتف المصرفي.
- 2- التحويل الإلكتروني للأموال.
- 3- النظم المصرفية المباشرة مع العميل.
- 4- الانترنت المصرفي.
- 5- الرسائل القصيرة (SMS).

#### 1. الهاتف المصرفي

مع تطور الخدمات المصرفية على المستوى العالمي أنشئت البنوك خدمة الهاتف المصرفي لتقادي طوابير العملاء في الاستفسار عن حساباتهم أو بعض الخدمات الأخرى حيث تستمر هذه الخدمة 24 ساعة يومياً. ولقد تعددت صور الخدمات التي يقدمها الهاتف المصرفي للعملاء والتي يمكن اختصارها فيما يلي:

1. خدمة الحساب المباشر: يتم من خلاله ومن خلال الاتصالات الهاتفية بالبنك عن طريق رقم سري خاص يمكن العميل من سحب أو تحويل الأموال أو الأمر بالدفع لصالح دائنيه مثل سداد فاتورة الهاتف أو الكهرباء كما يمكن الاستفسار عن جميع المعلومات التي يطلبها العميل.
2. الخدمة الصوتية المباشرة بين العميل والبنك وتتم من خلال كمبيوتر خاص بالعميل للاتصال مباشرة مع الكمبيوتر الخاص بالبنك.



## 2. التحويل الإلكتروني للأموال

تقوم العديد من البنوك في المشاركة في شبكة حاسبات تتولى التداول الإلكتروني لملايين القيود المحاسبية لمختلف العمليات الدائنة والمدينة بين مختلف المصارف وبذلك تؤدي هذه الخدمة الدور التقليدي لغرف المقاصة المصرفية وذلك بشكل أكثر سرعة وبدرجة عالية من الكفاءة ومن المتوقع مد نطاق التسويات المصرفية باستخدام الأقمار الصناعية لتشمل مختلف البنوك العالمية.

ويهدف نظام التحويل الإلكتروني للأموال إلى تسهيل وتعجيل المدفوعات والتسويات بين المصارف بما يكفل تقديم خدمات أفضل للعملاء.

## 3. النظم المصرفية المباشرة مع العميل

بدأت مجموعة من البنوك العالمية الكبرى في تطبيق النظم المصرفية المباشرة مع عملائها من خلال الحاسب الآلي المتواجد في المنزل أو في المكتب ومن خلال هذا النظام يتمكن العميل من إجراء معظم العمليات المصرفية الروتينية مثل تحويلات الأموال من حسابه إلى حسابات أخرى وكذلك الاستفسار عن كشف الحساب ودفع مختلف الفواتير وطلبات إيقاف الصرف وغيرها من الخدمات.

## 4. الانترنت المصرفي

إن نظام الانترنت القائم على البنك المنزلي نظام له أهمية كبيرة سواء على مستوى البنوك أو على مستوى العملاء الذين يتوفرون على خطوط الانترنت يذكر أن إقامة خط على الانترنت يعتبر أرخص تكلفة من إقامة فرع للبنك كما تتعدد أشكاله فيما يلي:

1. شكل بسيط من أشكال النشرات الإلكترونية الإعلانية عن الخدمات المصرفية.
2. إمداد العملاء بالمعلومات الخاصة بأرصدهم.
3. تقديم طرق دفع العملاء للكمبيالات المسحوبة إلكترونياً.
4. كيفية إدارة المحافظ المالية (أسهم وسندات) للعملاء.
5. طرق تحويل الأموال بين حسابات العملاء المختلفة.

## 5. الرسائل القصيرة (SMS)

تعتبر هذه الخدمة من الخدمات التي يقدمها البنك إلكترونياً عن طريق جهاز المحمول ويتم الاشتراك بهذه الخدمة من خلال طلب يتم تعبئته من قبل العميل لدى البنك.

## 2.2.6 وسائل الدفع لنقود إلكترونية:

(توفيق، 2003م)

أولاً: بطاقات تقليدية (بلاستيكية مزودة من الخلف بشريط ممغنت)

1. بطاقات خصم Debit Cards ويقتصر استخدامها خصما علي حسابات دائنة للعملاء (تصدر من قبل مؤسسات دولية او محلية).
2. بطاقات الائتمان Credit Cards ويتم استخدامها خصما علي حسابات مدينة وفقا للحدود المقررة (تصدر من قبل مؤسسات دولية او محلية). تستخدم الوحدات الطرفية لنقاط البيع البطاقات (أ) ، (ب) كوسائط لاتصال حائزي البطاقات بشبكة الاتصال الإلكترونية، التي تكون في اغلب الاحيان خط تليفوني بالبنك يتيح نقل بيانات البطاقة والتعامل لنظام المعلومات المحاسبي للبنك. ويقوم الاخير بإصدار البطاقة بناء علي طلب العميل مقابل رسم اشتراك وتجديد سنوي، وبموافاة حائز البطاقة شهريا بكشف حساب Statement يتضمن رقم البطاقة وحد الائتمان، وبالنسبة لكل معاملة تاريخها ورقمها وتوصيفها وقيمتها بعملة اجراؤها وبالعملة المحلية والرصيد المستحق وتاريخ استحقاق هذا الرصيد. ويقوم مالك البطاقة بسداد الرصيد المدين المستحق خلال الـ 25 يوما التالية او جزء منه فتحتسب فوائد مدينة علي رصيد كشف الحساب بالكامل. كما يتم احتساب فوائد مدينة علي المسحوبات النقدية لبطاقات الماستر اعتبارا من تاريخ السحب.
3. بطاقات آلات الصراف الآلي (ATM) Automatic Teller Machines يصدرها البنك لعملائه لتنفيذ بعض العمليات المصرفية المحدودة (التقليدية والمبتكرة) من منافذه المختلفة (ليس من خلال الانترنت). وتتيح هذه البطاقة للعملاء التعامل مع حساباتهم طرف البنك في اي وقت سواء في مواعيد العمل الرسمية او غيرها وخلال الاجازات والعطلات علي مدار 24 ساعة (خدمات: الاستفسار عن الرصيد - السحب - الايداع - طلب دفتر الشيكات - طلب كشف حساب - طباعة كشف حساب مختصر - تغيير الرقم السري - التحويل من حساب لآخر - سداد الالتزامات الشهرية).
4. بطاقات الخدمات الإلكترونية المبتكرة: كبطاقة انترنت التي تتيح سداد الاشتراكات الشهرية في القنوات الفضائية وفواتير التليفون المحمول والمشتريات عبر الانترنت، او في المعاملات التجارية التي تتم في غير وجود العميل Face to non face للحصول علي السلع والخدمات من خلال شبكة الانترنت او الشراء عن طريق البريد او التليفون.

## ثانياً: بطاقات غير تقليدية (بلاستيكية مزودة بشريحة إلكترونية)

بطاقات القيمة المخزنة كالبطاقات الذكية او غيرها وذلك بالسماح بتخزين وحدات من النقود علي هذه البطاقات او علي وسائط إلكترونية مثل الحاسب الشخصي للعميل حيث يتم تحميله ببرنامج خاص Software لهذا الغرض، وتستخدم هذه النقود لإجراء مدفوعات بتحويلها الي الوسائط الإلكترونية الخاصة بالأطراف المقابلة. كما تتميز البطاقات الاخيرة بمستويات مختلفة من الامان وبإمكانية اشتراكها في اكثر من نوعية واحدة من الخدمات.

## المبحث الثالث نظم المعلومات المحاسبية

### 2.3.1 مقدمة

يمكن النظر للمحاسبة على أنها نظام للمعلومات يساهم مع بقية أنظمة المعلومات الأخرى لدى المنشأة في توفير المعلومات التي تحتاجها إدارة المنشأة لغايات التخطيط والرقابة والتنسيق واتخاذ القرارات كما يساهم في توفير بعض المعلومات التي تحتاجها الجهات الخارجية مثل المساهمين والمقرضين والمحليين والماليين وغيرهم وكأي نظام معلوماتي لابد من وجود مدخلات لهذا النظام ومعالجة ومخرجات ويستمد النظام المحاسبي مدخلاته من مستندات العمليات المالية وغير المالية داخل المنظمة وخارجها ثم يقوم بمعالجتها بطرق متعددة تختلف باختلاف الغاية من البيانات وطبيعة مستخدمي البيانات والمنشأة ذات العلاقة ويتم تقديم مخرجات نظام المعلومات المحاسبية بأشكال مختلفة تتخذ في معظم الحالات تقارير مالية وغير مالية منتظمة وغير منتظمة (الرماحي، 2009م).

ويعرف (قاسم، 2003م) نظم المعلومات بأنها مجموعة من المكونات المربوطة مع بعضها البعض بشكل منتظم من أجل إنتاج المعلومات المفيدة، وإيصال هذه المعلومات إلى المستخدمين بالشكل الملائم، والوقت المناسب، من أجل مساعدتهم في أداء الوظائف الموكلة إليهم. في حين أنه عرف نظم المعلومات المحاسبية بأنها أحد مكونات تنظيم إداري يختص بجمع، وتبويب ومعالجة وتحليل، وتوصيل المعلومات المالية والكمية لاتخاذ القرارات إلى الأطراف الداخلية والخارجية.

### 2.3.2 وظائف نظم المعلومات المحاسبية:

(الرماحي، 2009م):

- 1- جمع وتخزين البيانات المتعلقة بأنشطة وعمليات المنشأة بكفاءة وفعالية (تجميع بيانات العمليات بوساطة الوثائق الأصلية).
- 2- معالجة البيانات عبر عمليات الفرز والتصنيف والتلخيص... الخ (عمليات المعالجة).
- 3- توليد معلومات مفيدة لاتخاذ القرار وتوفيرها للمستفيدين (توليد المعلومات): كالقوائم المالية والتقارير الإدارية.
- 4- تأمين الرقابة الكافية التي تؤكد تسجيل ومعالجة البيانات المتعلقة بأنشطة الأعمال بدقة وتؤكد أيضاً حماية هذه البيانات وأصول المنشأة الأخرى، (تأمين رقابة فعالة على الأصول والبيانات).

### 2.3.3 تأثير أنظمة التجارة الإلكترونية على نظام المعلومات المحاسبية:

يمكن بصفة عامة القول بأن نظام المعلومات المحاسبية يتأثر كثيرا بممارسة أنظمة التجارة الإلكترونية، وذلك باعتبار أن هناك ارتباطا وثيقا بين كل من نظم التجارة وأنظمة إنتاج المعلومات. ويمكن تصنيف أهم هذه التأثيرات علي النحو التالي (توفيق، 2003م):

أ- التأثيرات العامة للتشغيل ولممارسة أنظمة التجارة الإلكترونية على نظام المعلومات المحاسبية:

1- تمتع الأنظمة الآلية، وبصفة خاصة أنظمة البنك الفوري بالمصرفية منها، بخاصية المحاسبة الإلكترونية.

2- انخفاض مدة التأخير (المدة بين التاريخ المطبوع على القوائم المالية وتاريخ نشرها) المرتبطة بخاصية التوقيت الملائم فيما يتعلق بالإفصاح الإلكتروني على الشبكة.

3- ارتفاع تكلفة إنشاء المواقع وصيانتها وتحديثها وتزويدها بكل أدوات تنفيذ المتجر الإلكتروني.

4- ارتفاع تكلفة تطوير وتحديث البرامج اللازمة لتشغيل الأجهزة المستخدم بأنظمة البنك الفوري.

5- تطوير العديد من البرمجيات وصفحات مواقع الانترنت المتخصصة في المحاسبة وتعبئتها وتداولها وإنزالها في أماكن كثيرة عبر الشبكة الإلكترونية، كذلك دخول الشبكة كمقوم رئيسي في تصميم الدورات المستندية والمحاسبية لنظام المعلومات المحاسبية المعاصر.

6- يتحمل البنك والعميل العديد من المسؤوليات الاسترشادية عند توفير وتلقي خدمات عبر الشبكة.

7- التوسع في إدخال تكنولوجيا نظم الخبرة الناتجة عن نظم الذكاء الإلكتروني ضمن نظام المعلومات المحاسبية.

8- إمكان اعتماد البنك علي مصادر خارجية بشأن الدعم الفني للخدمة الإلكترونية المقدمة.

9- إمكان وصول البنوك لقاعدة أعرض من العملاء المودعين والمقترضين وطالبي الخدمات المصرفية، بالإضافة لسرعة تقديم وإيصال الخدمات الجديدة والمبتكرة .

10- زيادة كفاءة أداء البنك وخفض تكاليف التشغيل بالبنوك وتكاليف عمليات التجزئة محليا ودولياً.

ب- أثر تطبيق أنظمة التجارة الإلكترونية على مدخلات نظام المعلومات المحاسبية:

يؤدي تطبيق أنظمة التجارة الإلكترونية على مدخلات نظام المعلومات المحاسبية إلى

انخفاض حجم المدخلات وتغيرها بشكل شبه كامل في الأنظمة الفورية.

ت- أثر تطبيق أنظمة التجارة الإلكترونية علي مخرجات وتقارير نظام المعلومات المحاسبية:

يؤدي تطبيق أنظمة التجارة الإلكترونية علي مخرجات نظام المعلومات المحاسبية إلى:

1. التوسع في تطبيق الإفصاح الإلكتروني علي كل التقارير المالية ذات الغرض العام، وشمولها لكل من التقارير المالية السنوية والفترية.
2. زيادة وتنوع نمط المخرجات وشمولها لتقارير فورية من خلال الشبكة بأنماط مختلفة.

# الفصل الثالث

## الطريقة والإجراءات

## الفصل الثالث الطريقة والإجراءات

### 3.1 المقدمة:

تعتبر منهجية الدراسة وإجراءاتها محورا رئيسا يتم من خلاله انجاز الجانب التطبيقي من الدراسة، وعن طريقها يتم الحصول على البيانات المطلوبة لإجراء التحليل الإحصائي للتوصل إلى النتائج التي يتم تفسيرها في ضوء أدبيات الدراسة المتعلقة بموضوع الدراسة، وبالتالي تحقق الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها.

بناء على ذلك تناول هذا الفصل وصفا للمنهج المتبع ومجتمع وعينة الدراسة، وكذلك أداة الدراسة المستخدمة وطريقة إعدادها وكيفية بنائها وتطويرها، ومدى صدقها وثباتها، وينتهي الفصل بالمعالجات الإحصائية التي استخدمت في تحليل البيانات واستخلاص النتائج، وفيما يلي وصف لهذه الإجراءات.

### 3.2 منهج الدراسة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة قام الباحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي الذي يحاول من خلاله وصف الظاهرة موضوع الدراسة، وتحليل بياناتها، والعلاقة بين مكوناتها والآراء التي تطرح حولها والعمليات التي تتضمنها والآثار التي تحدثها. وقد استخدم الباحث مصدرين أساسيين للمعلومات:

1. المصادر الثانوية: حيث اتجه الباحث في معالجة الإطار النظري للدراسة إلى مصادر البيانات الثانوية والتي تتمثل في الكتب والمراجع العربية والأجنبية ذات العلاقة، والدوريات والمقالات والتقارير، والأبحاث والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة، والبحث والمطالعة في مواقع الإنترنت المختلفة.
2. المصادر الأولية: لمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع الدراسة لجأ الباحث إلى جمع البيانات الأولية من خلال الإستبانة كأداة رئيسة للدراسة، صممت خصيصاً لهذا الغرض.

### 3.3 مجتمع الدراسة :

مجتمع الدراسة يعرف بأنه جميع مفردات الظاهرة التي يدرسها الباحث، وبناءً على مشكلة الدراسة وأهدافها فإن المجتمع المستهدف يتكون من البنوك العاملة في قطاع غزة، والذين يتعاملون مع التجارة الالكترونية، والبالغ عددهم 12بنك



#### 3.4 عينة الدراسة:

قام الباحث باستخدام طريقة المسح الشامل ، حيث تم توزيع الاستبانة على كل من بنك فلسطين والبنك الاسلامي الفلسطيني وبنك الأردن والبنك الاسلامي العربي وبنك الاستثمار الفلسطيني واقتصرت العينة على ذلك بسبب اعتذار البنوك الأخرى عن التعاون مع الباحث وتم توزيع الاستبانة على كل من قسم المحاسبة وقسم تكنولوجيا المعلومات داخل البنوك.

عدد الاستبانات التي تم توزيعها	نسبة الانجاز
54	%80

#### 3.5 أداة الدراسة:

تم إعداد إستبانة حول " أثر التجارة الإلكترونية على تطوير نظم المعلومات المحاسبية (دراسة تطبيقية على البنوك العاملة في قطاع غزة) "، حيث تتكون من 38 فقرة، موزعه على خمسة مجالات هي:

المجال الأول: أن التجارة الإلكترونية المصرفية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية، ويتكون من (8) فقرات.

المجال الثاني: أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على اجراءات ادخال بيانات النظام المحاسبي، ويتكون من (7) فقرات.

المجال الثالث: أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على مخرجات النظام المحاسبي، ويتكون من (8) فقرات.

المجال الرابع: تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية، ويتكون من (7) فقرات.

المجال الخامس: تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية، ويتكون من (8) فقرات.

وقد تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس استجابات المبحوثين لفقرات الاستبيان

حسب جدول (3.1):

### جدول (3.1): درجات مقياس ليكرت الخماسي

الاستجابة	موافق بدرجة قليلة جداً	موافق بدرجة قليلة	موافق بدرجة متوسطة	موافق بدرجة كبيرة	موافق بدرجة كبيرة جداً
الدرجة	1	2	3	4	5

اختار الباحث الدرجة (1) للاستجابة " موافق بدرجة قليلة جداً " وبذلك يكون الوزن النسبي في هذه الحالة هو 20% وهو يتناسب مع هذه الاستجابة.

#### 1- صدق آراء المحكمين "الصدق الظاهري":

يقصد بصدق المحكمين " هو أن يختار الباحث عددًا من المحكمين المتخصصين في مجال الظاهرة أو المشكلة موضوع الدراسة" (الجرجوي، 2010م، 107) حيث تم عرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين تألفت من 4 متخصصين في المحاسبة ومنهجية البحث العلمي وقد استجاب الباحث لآراء المحكمين وقام بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء المقترحات المقدمة، وبذلك خرج الاستبيان في صورته النهائية

#### 2- صدق المقياس:

#### أولاً: الاتساق الداخلي Internal Validity

يقصد بصدق الاتساق الداخلي مدى اتساق كل فقرة من فقرات الاستبانة مع المجال الذي تنتمي إليه هذه الفقرة، وقد قام الباحث بحساب الاتساق الداخلي للاستبانة وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجالات الاستبانة والدرجة الكلية للمجال نفسه.

يوضح جدول (3.2) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية المصرفية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية " والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية  $0.05 \leq \alpha$  وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

#### جدول (3.2): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية

المصرفية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (Sig.)
1.	يؤدي إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلي تطوير و تحسين أساليب الرقابة و التقييم	.675	*0.000
2.	يؤدي إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلي الوصول للموضوعية من قبل جميع الجهات صاحبة العلاقة	.776	*0.000

م	الفقرة	معامل بيرسون للارتباط	القيمة الاحتمالية (.Sig)
3.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى إنشاء نظم معلومات محاسبية متكاملة (نظام تكاليف، نظام رقابة،...الخ).	.763	*0.000
4.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى استخدام نظم معلومات محاسبية محوسبة وموحدة في جميع البنوك.	.462	*0.003
5.	يساهم إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إطفاء صفة السهولة بالتعامل مع آليات النظام المحوسبة.	.610	*0.000
6.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى مواكبة النظام للأنظمة العاملة بالبنوك على الصعيد الدولي.	.742	*0.000
7.	نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة لأغراض التجارة الإلكترونية تسهل عملية الإفصاح.	.605	*0.000
8.	نظم المعلومات المحاسبية والتجارة الإلكترونية تتطور وتتمو بسرعة كبيرة.	.662	*0.000

\* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

يوضح جدول (3.2) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على إجراءات ادخال بيانات النظام المحاسبي " والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية  $\alpha \leq 0.05$  وبذلك يعتبر المجال صادقا لما وضع لقياسه.

جدول (3.3): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على إجراءات ادخال بيانات النظام المحاسبي " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل بيرسون للارتباط	القيمة الاحتمالية (.Sig)
1.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى سهولة إجراءات إدخال البيانات المحاسبية	.714	*0.000
2.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال البيانات المحاسبية بشكل متكامل	.801	*0.000
3.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى تقليل الأخطاء في إدخال البيانات المحاسبية	.597	*0.000

م	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (.Sig)
4.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تساهم في توليد خاصية الموثوقية في المعلومات المحاسبية	.672	*0.000
5.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تساهم في توليد التوقيت الملائم في المعلومات المحاسبية	.768	*0.000
6.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تكلفتها أقل من منفعتها	.419	*0.008
7.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تساهم في عمل المقارنات	.567	*0.000

\* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

يوضح جدول (3.3) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على جودة مخرجات النظام المحاسبي " والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية  $\alpha \leq 0.05$  وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول (3.4): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على جودة مخرجات النظام المحاسبي " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (.Sig)
1.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى إيصال مخرجات المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب لمتخذي القرارات	.708	*0.000
2.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية صحيحة	.823	*0.000
3.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية مؤيدة بمستندات ثبوتية	.837	*0.000
4.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية تتصف بالقابلية للمقارنة	.869	*0.000
5.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم	.801	*0.000
6.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية قابلة للقياس الكمي	.891	*0.000
7.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية شاملة	.881	*0.000
8.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية دقيقة	.895	*0.000

\* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

يوضح جدول (3.4) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية  $0.05 \leq \alpha$  وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول (3.5): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل ارتباط لارنسون	القيمة الاحتمالية (Sig.)
1.	يؤدي استخدام الحوالات الالكترونية إلى توفير الوقت والجهد في جودة نظم المعلومات المحاسبية.	.827	*0.000
2.	يؤدي استخدام الحوالات الالكترونية إلى توفير الايدي العاملة من اجل الوصول الى بيانات محاسبية سليمة.	.694	*0.000
3.	يؤدي استخدام الحوالات الالكترونية إلى توفير الدقة في البيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.	.939	*0.000
4.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى الوصول الى تقارير سليمة خاصة بالبيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.	.926	*0.000
5.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير مدخلات ومخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم.	.895	*0.000
6.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير معلومات محاسبية قابلة للقياس الكمي.	.906	*0.000
7.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير معلومات محاسبية شاملة.	.917	*0.000

\* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $0.05 \leq \alpha$  .

يوضح جدول (3.5) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية  $0.05 \leq \alpha$  وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول (3.6): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (.Sig)
1.	يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الوقت والجهد في جودة نظم المعلومات المحاسبية.	.823	*0.000
2.	يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الايدي العاملة من اجل الوصول الى بيانات محاسبية سليمة.	.484	*0.002
3.	يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الدقة في البيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.	.822	*0.000
4.	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى الوصول الى تقارير سليمة خاصة بالبيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.	.877	*0.000
5.	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى توفير مدخلات ومخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم.	.858	*0.000
6.	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى توفير معلومات محاسبية قابلة للقياس الكمي.	.726	*0.000
7.	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى عدم الثقة من قبل العملاء بالمعاملات الالكترونية.	.520	*0.001
8.	توفر القنوات الالكترونية مصدراً هاماً لتوثيق العمليات الالكترونية وسرعة الحصول على البيانات.	.764	*0.000

\* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

## ثانياً: الصدق البنائي Structure Validity

يعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها، ويبين مدى ارتباط كل مجال من مجالات الدراسة بالدرجة الكلية لفقرات الإستبانة.

يبين جدول (3.7) أن جميع معاملات الارتباط في جميع مجالات الإستبانة دالة إحصائياً عند مستوى معنوية  $\alpha \leq 0.05$  وبذلك تعتبر جميع مجالات الإستبانة صادقة لما وضعت لقياسه.

جدول (3.7): معامل الارتباط بين درجة كل مجال من مجالات الإستبانة والدرجة الكلية للإستبانة

القيمة الاحتمالية (Sig.)	معامل بيرسون للارتباط	المجال
*0.000	.763	أن ممارسة البنوك التجارية الفلسطينية لأنشطة التجارة الإلكترونية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية
*0.000	.868	أن ممارسة البنوك التجارية الفلسطينية لأنشطة التجارة الإلكترونية يؤثر على مدخلات النظام المحاسبي
*0.000	.861	أن ممارسة البنوك التجارية الفلسطينية لأنشطة التجارة الإلكترونية يؤثر على مخرجات النظام المحاسبي
*0.000	.734	تؤثر الحوالات الإلكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية
*0.000	.724	تؤثر القنوات الإلكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية

\*الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

## 3.7 ثبات الإستبانة Reliability:

يقصد بثبات الاستبانة هو أن يعطي الاستبيان نفس النتائج إذا أعيد تطبيقه عدة مرات متتالية، ويقصد به أيضاً إلى أي درجة يعطي المقياس قراءات متقاربة عند كل مرة يستخدم فيها، أو ما هي درجة اتساقه وانسجامه واستمراريته عند تكرار استخدامه في أوقات مختلفة (الجرجوي، 2010م، 97).

وقد تحقق الباحث من ثبات إستبانة الدراسة من خلال معامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha Coefficient، وكانت النتائج كما هي مبينة في جدول (3.8).

جدول (3.8): معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الإستبانة

الصدق الذاتي*	معامل ألفا كرونباخ	عدد الفقرات	المجال
0.904	0.817	8	أن ممارسة التجارة الإلكترونية المصرفية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية
0.875	0.765	7	أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على اجراءات ادخال بيانات النظام المحاسبي
0.968	0.937	8	أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على جودة مخرجات النظام المحاسبي
0.974	0.948	7	تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية
0.910	0.829	8	تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية
0.974	0.948	38	جميع المجالات معا

\*الصدق الذاتي = الجذر التربيعي الموجب لمعامل ألفا كرونباخ

واضح من النتائج الموضحة في جدول (3.8) أن قيمة معامل ألفا كرونباخ مرتفعة لكل مجال حيث تتراوح بين (0.765،0.948) بينما بلغت لجميع فقرات الإستبانة (0.948). وكذلك قيمة الصدق الذاتي مرتفعة لكل مجال حيث تتراوح بين (0.875،0.974) بينما بلغت لجميع فقرات الإستبانة (0.974) وهذا يعنى أن الثبات مرتفع ودال إحصائيا. وبذلك تكون الإستبانة في صورتها النهائية كما هي في الملحق (1). ويكون الباحث قد تأكد من صدق وثبات إستبانة الدراسة مما يجعله على ثقة تامة بصحة الإستبانة وصلاحيتها لتحليل النتائج والإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها.

### 3.8 الأساليب الإحصائية المستخدمة:

تم تفرغ وتحليل الإستبانة من خلال برنامج التحليل الإحصائي Statistical Package for the Social Sciences (SPSS).

#### اختبار التوزيع الطبيعي : Normality Distribution Test

تم استخدام اختبار كولمغوروف - سمرنوف (K-S) Kolmogorov-Smirnov Test لاختبار ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه، وكانت النتائج كما هي مبينة في جدول (3.9).



جدول (3.9): يوضح نتائج اختبار التوزيع الطبيعي

القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المجال
0.382	0.908	أن ممارسة التجارة الإلكترونية المصرفية تساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية
0.221	1.049	أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على اجراءات ادخال بيانات النظام المحاسبي
0.357	0.927	أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على جودة مخرجات النظام المحاسبي
0.058	1.301	تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية
0.286	0.985	تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية
0.962	0.503	جميع مجالات الاستبانة معا

واضح من النتائج الموضحة في جدول (3.9) أن القيمة الاحتمالية (Sig.) لجميع مجالات الدراسة أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك فإن توزيع البيانات لهذه المجالات يتبع التوزيع الطبيعي، حيث تم استخدام الاختبارات المعلمية لتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة. وقد تم استخدام الأدوات الإحصائية التالية:

- 1- النسب المئوية والتكرارات (Frequencies & Percentages): لوصف عينة الدراسة.
- 2- المتوسط الحسابي والمتوسط الحسابي النسبي والانحراف المعياري.
- 3- اختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha)، لمعرفة ثبات فقرات الاستبانة.
- 4- اختبار كولموجوروف - سمرنوف (Kolmogorov-Smirnov Test (K-S) : لمعرفة ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه.
- 5- معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation Coefficient) لقياس درجة الارتباط: يقوم هذا الاختبار على دراسة العلاقة بين متغيرين. وقد تم استخدامه لحساب الاتساق الداخلي والصدق البنائي للاستبانة.
- 6- اختبار T في حالة عينة واحدة (T-Test) لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم زادت أو قلت عن ذلك. ولقد تم استخدامه للتأكد من دلالة المتوسط لكل فقرة من فقرات الاستبانة.

الفصل الرابع  
تحليل البيانات واختبار فرضيات  
الدراسة ومناقشتها

## الفصل الرابع

### تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها

#### 4.1 المقدمة:

يتضمن هذا الفصل عرضاً لتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة، وذلك من خلال الإجابة عن أسئلة الدراسة، لذا تم إجراء المعالجات الإحصائية للبيانات المتجمعة من إستبانة الدراسة، إذ تم استخدام برنامج الرزم الإحصائية للدراسات الاجتماعية (SPSS) للحصول على نتائج الدراسة التي تم عرضها وتحليلها في هذا الفصل.

#### 4.2 اختبار فرضيات الدراسة

لاختبار فرضيات الدراسة تم استخدام المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لعينة واحدة لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. فإذا كانت  $Sig > 0.05$  (Sig أكبر من 0.05) فإن متوسط آراء الأفراد حول الظاهرة موضع الدراسة لا يختلف جوهرياً عن موافق بدرجة متوسطة وهي 3، أما إذا كانت  $Sig < 0.05$  (Sig أقل من 0.05) فإن متوسط آراء الأفراد يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة، وفي هذه الحالة يمكن تحديد ما إذا كان متوسط الإجابة يزيد أو ينقص بصورة جوهريّة عن درجة الموافقة المتوسطة. وذلك من خلال قيمة الاختبار فإذا كانت قيمة الاختبار موجبة فمعناه أن المتوسط الحسابي للإجابة يزيد عن درجة الموافقة المتوسطة والعكس صحيح. الفرضية الأولى: تسهم التجارة الإلكترونية المصرفية ايجابية في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية

تم استخدام المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.1).

جدول (4.1): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية المصرفية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	يؤدي إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلي تطوير و تحسين أساليب الرقابة و التقييم	4.39	0.66	87.88	12.16	*0.000	1
2.	يؤدي إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلي الوصول للموضوعية من قبل جميع الجهات صاحبة العلاقة	4.15	0.62	83.03	10.69	*0.000	3
3.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى إنشاء نظم معلومات محاسبية متكاملة (نظام تكاليف، نظام رقابة،...الخ).	4.18	0.73	83.64	9.34	*0.000	2
4.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى استخدام نظم معلومات محاسبية محوسبة وموحدة في جميع البنوك.	4.15	0.57	83.03	11.69	*0.000	3
5.	يساهم إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إطفاء صفة السهولة بالتعامل مع أليات النظام المحوسبة.	4.03	0.64	80.61	9.30	*0.000	7
6.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى مواكبة النظام للأنظمة العاملة بالبنوك على الصعيد الدولي.	4.12	0.55	82.42	11.81	*0.000	6
7.	نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة لأغراض التجارة الإلكترونية تسهل عملية الإفصاح.	3.91	0.52	78.18	10.00	*0.000	8
8.	نظم المعلومات المحاسبية والتجارة الإلكترونية تتطور وتتمو بسرعة كبيرة.	4.15	0.67	83.03	9.92	*0.000	3
	<b>جميع فقرات المجال معاً</b>	4.14	0.41	82.73	15.87	*0.000	

\* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

من جدول (4.1) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الأولى " يؤدي إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى تطوير وتحسين أساليب الرقابة والتقييم " يساوي 4.39 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 87.88%، قيمة الاختبار 12.16 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
- المتوسط الحسابي للفقرة السابعة " نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة لأغراض التجارة الإلكترونية تسهل عملية الإفصاح " يساوي 3.91 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 78.18%، قيمة الاختبار 10.00، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
- بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 4.14، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 82.73%، قيمة الاختبار 15.87، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر مجال " أن ممارسة البنوك التجارية الفلسطينية لأنشطة التجارة الإلكترونية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية " دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

ويرجع ذلك إلى وجود تطور ملحوظ في مواكبة النمو والوصول لأعلى درجة ممكنة من الجودة في سبيل مواكبة البنوك الدولية وتوحيد التعامل بالتجارة الإلكترونية في البنوك العاملة في قطاع غزة وحرص البنوك على الوصول لأعلى كفاءة وفاعلية ودقة ممكنة وتسهيل عملية الإفصاح للوصول لأعلى دقة وعملية رقابة ممكنة.

وانتقلت هذه النتائج مع بعض الدراسات كدراسة العبيد 2012م والتي بعنوان مدى قدرة النظام المحاسبي في الشركات الكويتية على التعامل مع عمليات التجارة الإلكترونية والتي كان من أهم نتائجها قدرة الأنظمة المحاسبية على التعامل في مجال التجارة الإلكترونية ودراسة قاعدو 2007 والتي بعنوان دراسة وتقييم نظم المعلومات المحاسبية في الشركات الفلسطينية والتي توصلت إلى توفر خصائص الجودة في نظم المعلومات المحاسبية واختلفت مع دراسة أبو رحمة

2009م والتي هي بعنوان أساليب تنفيذ عمليات التجارة الإلكترونية ونظم التسوية المحاسبية عنها والتي كان من أهم نتائجها أن حجم التعامل بالتجارة الإلكترونية ضعيف جداً.  
نتيجة الفرضية:

تسهم التجارة الإلكترونية المصرفية ايجابية في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية.

الفرضية الثانية: تساهم التجارة الإلكترونية في تحسين اجراءات ادخال البيانات على النظام المحاسبي

تم استخدام المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.2).

جدول (4.2): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال " أن التجارة الإلكترونية يؤثر على تحسين اجراءات ادخال البيانات على النظام المحاسبي "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبي	المتوسط الحسابي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى سهولة إجراءات إدخال البيانات المحاسبية	4.33	0.69	86.67	11.07	0.000*	1	
2.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال البيانات المحاسبية بشكل متكامل	4.18	0.68	83.64	9.95	0.000*	2	
3.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى تقليل الأخطاء في إدخال البيانات المحاسبية	4.06	0.61	81.21	10.00	0.000*	4	
4.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تساهم في توليد خاصية الموثوقية في المعلومات المحاسبية	4.00	0.50	80.00	11.49	0.000*	5	
5.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تساهم في توليد التوقيت الملائم في المعلومات المحاسبية	4.12	0.60	82.42	10.74	0.000*	3	
6.	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تكلفتها أقل	3.64	0.65	72.73	5.60	0.000*	7	

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبي	المتوسط الحسابي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
	من منفعتها							
6	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تساهم في عمل المقارنات	3.97	0.39	79.39	14.14		*0.000	6
	جميع فقرات المجال معاً	4.04	0.39	80.87	15.55		*0.000	

\* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

من جدول (4.2) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الأولى "يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى سهولة إجراءات إدخال البيانات المحاسبية " يساوي 4.33 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 86.67%، قيمة الاختبار 11.07 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
- المتوسط الحسابي للفقرة السادسة " يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تكلفتها أقل من منفعتها " يساوي 3.64 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 72.73%، قيمة الاختبار 5.60، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
- بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 4.04، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 80.87%، قيمة الاختبار 15.55، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر مجال " أن ممارسة البنوك التجارية الفلسطينية لأنشطة التجارة الإلكترونية يؤثر على مدخلات النظام المحاسبي " دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

ويعزو ذلك إلى حرص قطاع البنوك على التأكد من عمليات الادخال في البيانات المحاسبية لتجنب الوقوع في الأخطاء وللحصول على خاصية الموثوقية والوقت الملائم والتي هي بدورها تؤثر تأثيراً جوهرياً على ملائمة المعلومات المحاسبية.

واتفقت هذه النتائج مع بعض الدراسات كدراسة العبيد 2012م والتي بعنوان مدى قدرة النظام المحاسبي في الشركات الكويتية على التعامل مع عمليات التجارة الالكترونية والتي كان من نتائجها قدرة الأنظمة المحاسبية على التعامل في مجال التجارة الالكترونية واختلفت مع دراسة الجعبري 2012م والتي بعنوان مدى كفاية الإطار النظري للمحاسبة في ظل عمليات التجارة الالكترونية والتي كان من أهم نتائجها العمليات التي تتم وفق نظام التجارة الالكترونية عمليات تفتقد الى التوثيق في معظم مراحلها.

#### نتيجة الفرضية:

تؤدي التجارة الإلكترونية في تحسين اجراءات ادخال البيانات على النظام المحاسبي.

الفرضية الثالثة: تساهم التجارة الإلكترونية في تحسين جودة مخرجات النظام المحاسبي

تم استخدام المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.3).



جدول (4.3): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال " أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على جودة مخرجات النظام المحاسبي "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبي	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (.Sig)	الترتيب
1.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى إيصال مخرجات المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب لمتخذي القرارات	4.31	0.69	86.25	10.72	*0.000	1	
2.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية صحيحة	4.24	0.61	84.85	11.63	*0.000	2	
3.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية مؤيدة بمستندات ثبوتية	4.06	0.93	81.21	6.53	*0.000	7	
4.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية تتصف بالقابلية للمقارنة	4.15	0.91	83.03	7.30	*0.000	6	
5.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم	4.06	0.75	81.21	8.15	*0.000	8	
6.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية قابلة للقياس الكمي	4.21	0.74	84.24	9.41	*0.000	4	
7.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية شاملة	4.18	0.68	83.64	9.95	*0.000	5	
8.	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية دقيقة	4.24	0.61	84.85	11.63	*0.000	2	
	جميع فقرات المجال معاً	4.18	0.62	83.66	10.95	*0.000		

\* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $0.05 \leq \alpha$ .

من جدول (4.3) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الأولى " يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى إيصال مخرجات المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب لمتخذي القرارات " يساوي 4.31 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 86.25%، قيمة الاختبار 10.72 وأن القيمة الاحتمالية (.Sig) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $0.05 \leq \alpha$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.

• المتوسط الحسابي للفقرة الخامسة " يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم " يساوي 4.06 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 81.21%، قيمة الاختبار 8.15، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.

• بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 4.18، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 83.66%، قيمة الاختبار 10.95، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر مجال " أن ممارسة البنوك التجارية الفلسطينية لأنشطة التجارة الإلكترونية يؤثر على مخرجات النظام المحاسبي " دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

ويعود ذلك إلى حرص البنوك على الحصول على معلومات سليمة وملائمة للنظام المحاسبي من خلال القدرة على الحصول على عملية المقارنات والقياس الكمي وعمليات الفهم والدقة في إخراج تلك المعلومات لتقوية نظام المحاسبي المتعامل به في مجال التجارة الإلكترونية.

واتفقت هذه النتائج مع بعض الدراسات كدراسة العبيد 2012م والتي بعنوان مدى قدرة النظام المحاسبي في الشركات الكويتية على التعامل مع عمليات التجارة الإلكترونية والتي كان من أهم نتائجها قدرة الأنظمة المحاسبية على التعامل في مجال التجارة الإلكترونية ودراسة المشهداني والعبادي 2011م والتي بعنوان التحديات التي تواجه مهنة المحاسبة والمراجعة في ظل عمليات التجارة الإلكترونية والتي كان من أهم نتائجها يوجد أثر للتجارة الإلكترونية على تطوير نظم المعلومات المحاسبية واختلفت مع دراسة الجعبري 2012م والتي بعنوان مدى كفاية الإطار النظري للمحاسبة في ظل عمليات التجارة الإلكترونية والتي كان من أهم نتائجها العمليات التي تتم وفق نظام التجارة الإلكترونية عمليات تفنقذ الى التوثيق في معظم مراحلها.

## نتيجة الفرضية:

تساهم التجارة الإلكترونية في تحسين جودة مخرجات النظام المحاسبي.

الفرضية الرابعة: تؤثر الحوالات الإلكترونية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية

تم استخدام المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.4).

جدول (4.4): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال "

تؤثر الحوالات الإلكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبي	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (.Sig)	الترتيب
1.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير الوقت والجهد في جودة نظم المعلومات المحاسبية.	4.28	0.63	85.63	11.43	*0.000	1	
2.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير الأيدي العاملة من أجل الوصول إلى بيانات محاسبية سليمة.	3.94	0.70	78.79	7.66	*0.000	7	
3.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير الدقة في البيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.	4.09	0.63	81.82	9.94	*0.000	3	
4.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى الوصول إلى تقارير سليمة خاصة بالبيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.	4.06	0.70	81.21	8.65	*0.000	4	
5.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير مدخلات ومخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم.	4.03	0.64	80.61	9.30	*0.000	6	
6.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير معلومات محاسبية قابلة للقياس الكمي.	4.06	0.66	81.21	9.25	*0.000	4	
7.	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير معلومات محاسبية شاملة.	4.12	0.60	82.42	10.74	*0.000	2	
	جميع فقرات المجال معاً	4.08	0.57	81.63	10.95	*0.000		

\* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

من جدول (4.4) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الأولى " يؤدي استخدام الحوالات الالكترونية إلى توفير الوقت والجهد في جودة نظم المعلومات المحاسبية " يساوي 4.28 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 85.63%، قيمة الاختبار 11.43 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
  - المتوسط الحسابي للفقرة الثانية " يؤدي استخدام الحوالات الالكترونية إلى توفير الايدي العاملة من اجل الوصول الى بيانات محاسبية سليمة " يساوي 3.94 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 78.79%، قيمة الاختبار 7.66، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
  - بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 4.08، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 81.63%، قيمة الاختبار 10.95، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر مجال " تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.
- ويعود ذلك إلى محاولة البنوك في تطوير النظام اليدوي الى الكتروني بشكل كبير والحصول على ثقة العملاء من أجل مواكبة عمليات التطور والوصول لأعلى كفاءة ونتاجية بأقل جهد ووقت ممكن مع وجود الدقة الكاملة في عملية التحويل الالكتروني.
- واتفقت هذه النتائج مع بعض الدراسات كدراسة القطاونة 2005م بعنوان أثر استخدام التجارة الالكترونية على فاعلية نظام المعلومات المحاسبية والتي كان من أهم نتائجها أن استخدام تكنولوجيا المعلومات تؤثر على فاعلية نظام المعلومات المحاسبية واختلفت مع دراسة أبو رحمة 2009م بعنوان أساليب تنفيذ عمليات التجارة الالكترونية ونظم التسوية المحاسبية عنها والتي كان من أهم نتائجها أن حجم التعامل بالتجارة الالكترونية ضعيف.

## نتيجة الفرضية:

تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية.

الفرضية الخامسة: تؤثر القنوات الالكترونية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية

تم استخدام المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.5).

جدول (4.5): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لكل فقرة من فقرات مجال "تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية"

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبي	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig)	الترتيب
1.	يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الوقت والجهد في جودة نظم المعلومات المحاسبية.	4.21	0.55	84.24	12.77	0.000*	1	
2.	يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الايدي العاملة من اجل الوصول الي بيانات محاسبية سليمة.	4.00	0.57	80.00	9.96	0.000*	5	
3.	يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الدقة في البيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.	4.06	0.56	81.25	10.65	0.000*	3	
4.	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى الوصول الى تقارير سليمة خاصة بالبيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.	3.91	0.69	78.13	7.44	0.000*	7	
5.	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى توفير مدخلات ومخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم.	4.06	0.62	81.25	9.71	0.000*	3	
6.	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى توفير معلومات محاسبية قابلة للقياس الكمي.	3.94	0.72	78.75	7.41	0.000*	6	
7.	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى عدم الثقة من قبل العملاء بالمعاملات الالكترونية.	2.84	1.25	56.88	-0.71	0.484	8	
8.	توفر القنوات الالكترونية مصدراً هاماً لتوثيق العمليات الالكترونية وسرعة الحصول على البيانات.	4.16	0.51	83.13	12.70	0.000*	2	
	جميع فقرات المجال معاً	3.93	0.51	78.56	10.38	0.000*		

\* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

من جدول (4.5) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الأولى " يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الوقت والجهد في جودة نظم المعلومات المحاسبية " يساوي 4.21 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 84.24%، قيمة الاختبار 12.77 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
- المتوسط الحسابي للفقرة السابعة " يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى عدم الثقة من قبل العملاء بالمعاملات الالكترونية " يساوي 2.84 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 56.88%، قيمة الاختبار -0.71، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.484 لذلك تعتبر هذه الفقرة غير دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة لا يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة متوسطة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
- بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 3.93، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 78.56%، قيمة الاختبار 10.38، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر مجال " تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية " دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

ويعزو ذلك إلى غاية البنوك في الحصول على أعلى درجة تطور تكنولوجي وذلك من خلال تسهيل مهام العملاء والوصول لأعلى قدر ممكن من التعامل مع العملاء ودرجة الثقة من قبل العملاء بالتعامل مع القنوات الالكترونية والحصول على سرعة ودقة في عملية التوثيق للبيانات المحاسبية للوصول الى درجة الملائمة والنمو الالكتروني لدى البنوك.

واتفقت هذه النتائج مع بعض الدراسات كدراسة قاعد 2007 والتي بعنوان دراسة وتقييم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الشركات الفلسطينية والتي كان من أبرز نتائجها قدرة النظام على تلبية حاجات ورغبات المستخدمين واختلفت مع دراسة الجعبري 2012 والتي بعنوان مدى كفاية الإطار النظري للمحاسبة في ظل عمليات التجارة الالكترونية والتي كان من أهم نتائجها العمليات التي تتم وفق نظام التجارة الالكترونية عمليات تفتقد الى التوثيق في معظم مراحلها.

نتيجة الفرضية:

تؤثر القنوات الالكترونية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية.

تحليل جميع فقرات الاستبيان

تم استخدام المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.6).

جدول (4.6): المتوسط الحسابي والنسبي والانحراف المعياري واختبار T لجميع فقرات الاستبيان

الترتيب	القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المتوسط الحسابي النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المجال
2	*0.000	15.87	82.73	0.41	4.14	أن ممارسة التجارة الإلكترونية المصرفية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية
4	*0.000	15.55	80.87	0.39	4.04	أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على اجراءات ادخال بيانات النظام المحاسبي
1	*0.000	10.95	83.66	0.62	4.18	أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على جودة مخرجات النظام المحاسبي
3	*0.000	10.95	81.63	0.57	4.08	تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية
5	*0.000	10.38	78.56	0.51	3.93	تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية
	*0.000	15.69	81.44	0.39	4.07	جميع فقرات الاستبيان

\* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

من جدول (4.6) تبين أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات يساوي 4.07 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 81.44%، قيمة الاختبار 15.69 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر الفقرات دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على فقرات الاستبيان بشكل عام.

ويرجع ذلك إلى الاهتمام الأكبر بوجود نتائج ومخرجات محاسبية سليمة خالية من الأخطاء لتحقيق أعلى جودة ممكنة في التعامل مع التجارة الإلكترونية ومواكبة التطور مع البنوك الدولية.

واتفقت هذه النتائج مع بعض الدراسات كدراسة العبيد 2012م والتي بعنوان مدى قدرة النظام المحاسبي في الشركات الكويتية على التعامل مع عمليات التجارة الإلكترونية والتي كان من أهم نتائجها قدرة الأنظمة المحاسبية على التعامل في مجال التجارة الإلكترونية ودراسة قاعدود 2007 والتي بعنوان دراسة وتقييم نظم المعلومات المحاسبية في الشركات الفلسطينية والتي توصلت إلى توفر خصائص الجودة في نظم المعلومات المحاسبية ودراسة القطاونة 2005م بعنوان أثر استخدام التجارة الإلكترونية على فاعلية نظام المعلومات المحاسبي والتي كان من أهم نتائجها أن استخدام تكنولوجيا المعلومات تؤثر على فاعلية نظام المعلومات المحاسبي واختلفت مع دراسة أبو رحمة 2009م بعنوان أساليب تنفيذ عمليات التجارة الإلكترونية ونظم التسوية المحاسبية عنها والتي كان من أهم نتائجها أن حجم التعامل بالتجارة الإلكترونية ضعيف.



# الفصل الخامس

## النتائج والتوصيات

## الفصل الخامس

### النتائج والتوصيات

يتناول هذا الفصل أهم الاستنتاجات التي توصلت إليها الدراسة، وعلى ضوء البيانات والمعلومات المتاحة، تم اقتراح عدد من التوصيات الملائمة.

#### أولاً: النتائج:

قدمت الدراسة فرضيات تتعلق بمدى تأثير التجارة الإلكترونية على تطوير أنظمة المعلومات المحاسبية، وتوصلت إلى عدة نتائج ساهمت في حل مشكلة الدراسة والإجابة عن فرضياتها، وتحاول الدراسة هنا الإشارة إلى أبرز هذه النتائج:

1. تساهم التجارة الإلكترونية في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية.
2. تؤثر أنشطة التجارة الإلكترونية الممارسة في البنوك التجارية الفلسطينية على مدخلات النظام المحاسبي.
3. تؤثر التجارة الإلكترونية الممارسة في البنوك التجارية الفلسطينية على جودة مخرجات النظام المعلومات المحاسبية.
4. تؤثر الحوالات الإلكترونية الممارسة في البنوك التجارية الفلسطينية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية.
5. تؤثر القنوات الإلكترونية الممارسة في البنوك التجارية الفلسطينية على جودة أنظمة المعلومات المحاسبية .

## ثانياً: التوصيات:

1. الاستمرار في زيادة ثقة العملاء من حيث التعامل في الاعتماد على الحوالات والقنوات الالكترونية في معاملاتهم وذلك من خلال مراقبة العمليات التي تتم وفق ذلك ومدى دقتها.
2. إعطاء المحاسبين دورات تدريب في التعامل مع الحوسبة الالكترونية.
3. إعادة احتساب التكاليف المتعلقة بعمليات التجارة الالكترونية من أجل محاولة الوصول الى أقل تكلفة ممكنة
4. التنسيق مع إدارة قسم تكنولوجيا المعلومات من أجل برمجة وعمل تقارير تنفيذ في عملية القياس الكمي بشكل أكبر.
5. عمل لجنة مراقبة سنوية في البنوك تتابع مدى ملائمة الإفصاح وشمولية البيانات المحاسبية التي تم إخراجها.

# المصادر والمراجع

## المصادر المراجع

- العبيد، هيا. (2012م). مدى قدرة النظام المحاسبي في الشركات الكويتية على التعامل مع عمليات التجارة الإلكترونية. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة الشرق الأوسط، الكويت.
- بلقاسم، زايري وطوباش، على. (2003م). طبيعة التجارة الإلكترونية وتطبيقاتها المتعددة، مجلة المستقبل العربي. (288) 65-89.
- توفيق، محمد شريف. (2003م). أثر التجارة الإلكترونية على تطوير أنظمة المعلومات المحاسبية دراسة اختبارية بالتطبيق على استخدام القطاع المصرفي لوسائل دفع النقود الإلكترونية وخدماتها المرتبطة بأنظمة البنك الفوري، (رسالة ماجستير غير منشورة) كلية التجارة جامعة الزقازيق.
- الجرجراوي، زياد. (2010م). القواعد المنهجية لبناء الاستبيان. ط2، فلسطين: مطبعة أبناء الجراح.
- الجعبري، مجدي. (2012م). مدى كفاية الإطار النظري للمحاسبة في ظل عمليات التجارة الإلكترونية. (رسالة ماجستير غير منشورة)، الأكاديمية العربية المفتوحة، الدنمارك.
- حلس، سالم وجربوع، يوسف. (2001م). المحاسبة الدولية. ط1، غزة: الجامعة الإسلامية
- الحمداني، موفق. (2006م). مناهج البحث العلمي. (د.ط)، الأردن: عمان، مؤسسة الورق للنشر.
- الرماحي، نواف. (2009م). تصميم نظم المعلومات المحاسبية وتحليلها. (د.ط)، عمان: دار صفاء للنشر والتوزيع.
- شاهين، علي. (2006م). دور القطاع المصرفي في تنمية الاقتصاد الفلسطيني. (د.ط)، غزة: الجامعة الإسلامية.
- عبد القادر، بريش ومحمد، زيدان. (2003م). دور البنوك الإلكترونية في تطوير التجارة الإلكترونية، الجزائر: جامعة حسبة بن أبو علي.
- عبيدات، ذوقان وعدس، عبد الرحمن وعبد الحق، كايد. (2001م). البحث العلمي - مفهومه وأدواته وأساليبه. (د.ط)، عمان: دار الفكر للنشر والتوزيع.
- عواد، محمد والشيخ، فؤاد. (2005م). المعوقات المدركة لتبني تطبيقات التجارة الإلكترونية في الشركات الأردنية. المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، 1، 211-245

أبو غزالة، طلال. (2001م). ندوة التجارة الإلكترونية والقانون بأبوظبي، أبو ظبي: مجموعة طلال أبو غزالة الدولية.

قاسم، عبد الرزاق. (2003م). نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة. (د.ط)، عمان: الدار العلمية للنشر والتوزيع ودار الثقافة للنشر والتوزيع.

القاضي، زياد وأبو زلطة، ومحمد. (2010م). تصميم نظم المعلومات الإدارية. (د.ط)، عمان: دار مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع.

القطاونة، أيمن. (2005م). أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام المعلومات المحاسبية-دراسة على منشآت المصارف والتأمين المدرجة أسهمها في بورصة عمان ضمن السوق الأول. (رسالة ماجستير غير منشورة)، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، عمان، الأردن.

محمود، عامر. (2006م). التجارة الإلكترونية. (د.ط)، عمان: مكتبة المجمع العربي للنشر والتوزيع.

المشهداني، العبادي. (2010م). التحديات التي تواجه مهنة المحاسبة والمراجعة في ظل عمليات التجارة الإلكترونية. ورقة مقدمة الى الملتقى العلمي الدولي الرابع، الأردن.

النعيمي، قاسم. (2002م). التجارة الإلكترونية بين الواقع والحقيقة. (د.ط)، سوريا: جامعة دمشق.

أبو رحمة، إياد. (2009م). أساليب تنفيذ عمليات التجارة الإلكترونية ونظم التسوية المحاسبية عنها. الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.

هاني، ليث. (2014م). تقييم مدى التوافق بين نظم المعلومات المحاسبية ومتطلبات التجارة الإلكترونية في قطاع الخدمات. جامعة عمان العربية، الأردن.

العقيلي، مناف. (2015م). أثر تطبيق موثوقية الموقع الإلكتروني على كفاءة أداء نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة جدارا، إريد، الأردن.

<http://www.pma.ps>، سلطة النقد الفلسطينية،

[site.iugaza.edu.ps](http://site.iugaza.edu.ps)، المصارف في فلسطين، النشأة والتطور،

## ثانياً: المراجع الأجنبية:

- AICPA-CICA. (2002). *Trust Services Principles and Criteria, Incorporating Systrust and Webtrust*. American Institute of Certified Public Accountants, Retrived: 18 Sep 2016, from: [www.aicpa.org](http://www.aicpa.org).
- Anderson, S. W., & Lanen, W. N. (2002). Using electronic data interchange (EDI) to improve the efficiency of accounting transactions. *The Accounting Review*, 77(4), 703-729.
- Ashbaugh, H., Johnstone, K. M., & Warfield, T. D. (1999). Corporate reporting on the Internet. *Accounting horizons*, 13(3), 241-257.
- Fang, Y., Qureshi, I., Sun, H., McCole, P., Ramsey, E., & Lim, K. H. (2014). Trust, satisfaction, and online repurchase intention: the moderating role of perceived effectiveness of e-commerce institutional mechanisms. *Mis Quarterly* 38 ,(2) 427-407.
- Gefen, D., & Pavlou, P. (2006). *Regulatory Effectiveness of Online Marketplaces on the Role of Trust and Risk on Transaction Intentions*. Paper presented at the 27th International Conference on Information Systems, Milwaukee
- Krane, D., Light, L., & Gravitch, D. (2002). Privacy on and off the Internet: What consumers want. *Harris Interactive*, 10003, 15229.
- Milne, G. R., & Culnan, M. J. (2004). Strategies for reducing online privacy risks: Why consumers read (or don't read) online privacy notices. *Journal of Interactive Marketing*, 18(3), 15-29.
- Srinivasan, S. S., Anderson, R., & Ponnayolu, K. (2002). Customer loyalty in e-commerce: an exploration of its antecedents and consequences. *Journal of retailing*, 78(1), 41-50.
- Subramani, M., & Walden, E. (2001). The impact of e-commerce announcements on the market value of firms. *Information Systems Research*, 12(2), 135-154.
- Whewell, J. A., & Souitaris, V. (2001). The impact of Internet trading on the UK antiquarian and second-hand bookselling industry. *Internet Research*, 11(4), 296-309.

# الملاحق



ملحق رقم (1): الاستبانة

The Islamic University–Gaza  
Research and Postgraduate Affairs  
Faculty of Commerce  
Master of Accounting & Finance



الجامعة الإسلامية - غزة  
شئون البحث العلمي والدراسات العليا  
كلية التجارة  
ماجستير المحاسبة والتمويل

أخي الكريم / أختي الكريمة  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
تحية طيبة وبعد ...

بين أيديكم استبانة تتعلق بدراسة تهدف إلى معرفة:

## أثر التجارة الإلكترونية المصرفية على تطوير نظم المعلومات المحاسبية في المصارف العاملة في قطاع غزة

حيث سيتم تقديم هذه الدراسة كمتطلب تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل من الجامعة الإسلامية-غزة

قام كل من معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي (AICPA) ومعهد المحاسبين القانونيين الكندي (CICA) بإنشاء مشروع لتدقيق الشركات التي تقدم خدماتها للجمهور عبر الانترنت وقد ضم المشروع مجموعة من المبادئ والمعايير التي يجب ان تطبقها الشركات للتأكد من مدى موثوقية نظام المعلومات لديها. ويرى الباحث أن الهدف من هذه الدراسة لن يتحقق إلا بالمشاركة الفعالة والجادة من جانب المهتمين بمشكلة الدراسة عن طريق الإجابة عن مجموعة الأسئلة الموجهة إليهم في هذا الاستبيان وذلك بتحديد درجة الموافقة حسب ما ترونه مناسباً من وجهة نظركم مع تأكيد الباحث على أن البيانات والمعلومات التي سيحصل عليها ستحاط بالسرية وستكون للاستخدام في الغرض العلمي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

الباحث

المجال الأول: أن ممارسة التجارة الإلكترونية المصرفية يساهم في تحسين معايير الجودة لأنظمة المعلومات المحاسبية.

الرقم	العبرة	كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	قليلة جداً
1	يؤدي إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى تطوير وتحسين أساليب الرقابة والتقييم.					
2	يؤدي إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى الوصول للموضوعية من قبل جميع الجهات صاحبة العلاقة.					
3	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى إنشاء نظم معلومات محاسبية متكاملة (نظام تكاليف، نظام رقابة، ... الخ).					
4	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى استخدام نظم معلومات محاسبية محوسبة وموحدة في جميع البنوك.					
5	يساهم إدخال عمليات التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إطفاء صفة السهولة بالتعامل مع آليات النظام المحوسبة.					
6	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى مواكبة النظام للأنظمة العاملة بالبنوك على الصعيد الدولي.					
7	نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة لأغراض التجارة الإلكترونية تسهل عملية الإفصاح.					
8	نظم المعلومات المحاسبية والتجارة الإلكترونية تتطور وتتمو بسرعة كبيرة.					

المجال الثاني: أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على اجراءات ادخال البيانات النظام المحاسبي.

الرقم	العبرة	كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	قليلة جداً
9	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى سهولة إجراءات إدخال البيانات المحاسبية.					
10	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال البيانات المحاسبية بشكل متكامل.					
11	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى تقليل الأخطاء في إدخال البيانات المحاسبية.					
12	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تساهم في توليد خاصية الموثوقية في المعلومات المحاسبية.					
13	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تساهم في توليد التوقيت الملائم في المعلومات المحاسبية.					
14	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تكلفتها أقل من منفعتها.					
15	يؤدي إدخال التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية إلى إدخال بيانات محاسبية تساهم في عمل المقارنات.					

المجال الثالث: أن ممارسة التجارة الإلكترونية يؤثر على جودة مخرجات النظام المحاسبي.

الرقم	العبرة	كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	قليلة جداً
16	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى إيصال مخرجات المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب لمتخذي القرارات.					
17	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية صحيحة.					
18	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية مؤيدة بمستندات ثبوتية.					
19	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية تتصف بالقابلية للمقارنة.					
20	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم.					
21	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية قابلة للقياس الكمي.					
22	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية شاملة.					
23	يؤدي استخدام التجارة الإلكترونية إلى توفير مخرجات معلومات محاسبية دقيقة.					

المجال الرابع: تؤثر الحوالات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية.

الرقم	العبرة	كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	قليلة جداً
24	يؤدي استخدام الحوالات الالكترونية إلى توفير الوقت والجهد في جودة نظم المعلومات المحاسبية.					
25	يؤدي استخدام الحوالات الالكترونية إلى توفير الايدي العاملة من اجل الوصول الى بيانات محاسبية سليمة.					
26	يؤدي استخدام الحوالات الالكترونية إلى توفير الدقة في البيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.					
27	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى الوصول الى تقارير سليمة خاصة بالبيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.					
28	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير مدخلات ومخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم.					
29	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير معلومات محاسبية قابلة للقياس الكمي.					
30	يؤدي استخدام الحوالات الإلكترونية إلى توفير معلومات محاسبية شاملة.					

المجال الخامس: تؤثر القنوات الالكترونية على جودة نظم المعلومات المحاسبية.

الرقم	العبارة	كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	قليلة جداً
31	يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الوقت والجهد في جودة نظم المعلومات المحاسبية.					
32	يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الايدي العاملة من اجل الوصول الى بيانات محاسبية سليمة.					
33	يؤدي استخدام القنوات الالكترونية إلى توفير الدقة في البيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.					
34	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى الوصول الى تقارير سليمة خاصة بالبيانات المحاسبية الخاصة بالحوالات.					
35	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى توفير مدخلات ومخرجات معلومات محاسبية تتصف بالفهم.					
36	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى توفير معلومات محاسبية قابلة للقياس الكمي.					
37	يؤدي استخدام القنوات الإلكترونية إلى عدم الثقة من قبل العملاء بالمعاملات الالكترونية.					
38	توفر القنوات الالكترونية مصدراً هاماً لتوثيق العمليات الالكترونية وسرعة الحصول على البيانات.					

ملحق رقم (2): قائمة بأسماء محكمي الاستبانة

الاسم	الجامعة
أ.د. حمدي زعرب	الجامعة الاسلامية
أ.د. ماهر درغام	الجامعة الاسلامية
د. نافذ بركات	الجامعة الاسلامية
د. علي النعامي	جامعة الأزهر