



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلة
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة



الميدان: العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية
الفرع: علوم مالية ومحاسبة
التخصص: مالية المؤسسة

مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر بعنوان:

دور استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية والمالية في اتخاذ قرارات
منح القروض البنكية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية
-ميلة-

المشرف	اعداد الطلبة	
عزي فريال منال	زوقاغ ملاك	1
	قرنونة رملة	2

لجنة المناقشة:

الصفة	الجامعة	اسم ولقب الأستاذ(ة)
رئيسا	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلة	بوعزة نضيرة
مشرفا ومقررا	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلة	عزي فريال منال
ممتحنا	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلة	بعلي حسني

السنة الجامعية 2023/2022



شكر وتقدير:

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم النبيين والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وسلم تسليما كثيرا.

ربنا أنفعنا بما علمتنا وعلمنا ما ينفعنا وأعطنا ولا تحرمنا وزدنا ولا تنقصنا وأرضنا وارض عنا أمين والحمد لله رب العالمين.

لقد أمرنا ديننا الحنيق أن نقدم الشكر لمن أجرى الله النعمة على أيديهم، أن يقول رسول الله صلى الله عليه وسلم: "ومن صنع لكم معروفا فكافئوه، فإن لم تجدوا ما تكافئونه به فادعوا له حتى تروا أنكم قد كافأتموه" رواه أحمد وعليه أتقدم بالشكر لكل من قدم العون لي وبداية أتقدم بشكري لأستاذتي ومشرفتي الأستاذة عزي فريال التي أشرفت على هذا البحث ولم تبخل على تقديم النصح والتوجيه والإرشاد.

كما أتقدم بالشكر الجزيل للجنة المناقشة.

كما لا تقوتني أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى موظفي بنك الفلاحة والتنمية الريفية لما قدموه لنا من مساعدة.

إهداء

الحمد لله الذي وفقني لهذا ولم أكن أصل إليه لولا فضل الله علي، إلى من رفع الرسالة وأدى الأمانة ونصح الأمة إلى نبي الرحمة ونور العالمين سيدنا محمد إلى من كانت لي أما وأبا وضحت في سبيل راحتي إلى من حملتني 9 أشهر وجعلتني أميرة 23 سنة

إلى من حملتني بجناحيها من قسوة الحياة

إلى سلطانة حياتي وسر وجودي

إلى من حضنها وطن وكفوفها حدود

إلى من حصدت الأشواك عن دربي لتمهد لي طريق العلم إلى من علمتني أن

الدنيا كفاح والعلم سلاحها

إلى أسطورة الطيبة والحنان

أهديك اليوم نجاحي أهديك فرحة انتظرتها لسنين، ها أنا ذا يا أمي أرسم تلك الابتسامة التي لا طالما تمنيت أن أراها على وجهك الجميل ها أنا أرفع رأسك، ها أنا أتوج كفاحك ومعاناتك بنجاح وانتصار مرصع بالفخر والاعتزاز والشموخ، شكرا أمي

الى ملاكي الصغير الى نجمتي المضيئة بالأمل الى اخي حبيبي

الى وسام البراءة الى أجمل قدر في دنياي الى من تنير ابتسامته البريئة أيامي

أهديك مذكرتي يا قطعة من قلبي حفظك الله لي ورعاك

ملاك

إهداء

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات
أهدي ثمرة جهدي إلى كل من علمني الصبر والكفاح، إلى الذي من بقلبي
جال وحفر في ذاكرتي منذ الصبا، إلى من علمني أن من أراد أن يعطي
لحياته معنى عله أن يرسم لنفسه هدفاً، إليك "أبي العزيز" وإلى "أمي" أطال
الله في عمرها التي رافقتني دعواتها دائماً في السراء والضراء
إلى من أنس بوجودهم تحت سقف واحد وترابطي الوثيق بهم، اخوتي
وأخواتي:

أمير، أمين، أميرة، زينب، خولة، الهام.

إلى أعز صديقاتي:

مريم، كريمة، ملاك، فريال، ايمان

إلى كل أحبائي وأهلي وأسرتي

إلى جميع أساتذتي أهدي هذا العمل المتواضع

اللهم اجعل عملي هذا خالص لوجهك الكريم، واجعل ما رزقتني عوناً لي
على طاعتك، وقوة وبلاغاً إلى حين وانفع به كل من قرأه.

رملة

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
	شكر وتقدير
	إهداء
	قائمة المحتويات
	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
	قائمة الملاحق
أ-هـ	المقدمة
	الفصل الأول: استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية
2	تمهيد
3	المبحث الأول: الإطار النظري لنظم المعلومات المحاسبية
3	المطلب الأول: ماهية نظام المعلومات المحاسبية
7	المطلب الثاني: أنواع نظام المعلومات المحاسبية وخصائصه
10	المطلب الثالث: مهام نظام المعلومات المحاسبية وأهدافه
12	المطلب الرابع: عناصر نظام المعلومات المحاسبية وأهميته
13	المطلب الخامس: العوامل المؤثرة في فعالية و كفاءة نظام المعلومات المحاسبية
16	المبحث الثاني: مفاهيم أساسية حول عملية اتخاذ قرار الإقراض البنكي
16	المطلب الأول: مفهوم اتخاذ قرار الإقراض البنكي
17	المطلب الثاني: عناصر قرار الإقراض البنكي

17	المطلب الثالث: الشروط التي تضعها البنوك لمنح القروض
17	المطلب الرابع:مراحل عملية الإقراض
19	المطلب الخامس : العوامل المؤثرة على اتخاذ قرار الإقراض البنكي
20	المبحث الثالث: العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية واتخاذ قرارات الإقراض البنكي
20	المطلب الأول: نظام المعلومات المحاسبية كوسيلة لإتخاذ قرارات الإقراض البنكي
20	المطلب الثاني: الانعكاسات الإيجابية لإستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات الإقراض البنكي
22	المطلب الثالث: دواعي استخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات الإقراض البنكي
24	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني: دراسة ميدانية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميلة
27	تمهيد
28	المبحث الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميله
28	المطلب الأول: نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميله
30	المطلب الثاني: اهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميله
31	المطلب الثالث: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميله
32	المطلب الرابع: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميله
35	المبحث الثاني: منهجية الدراسة
35	المطلب الأول: أدوات جمع البيانات
36	المطلب لثاني: مجتمع الدراسة وعينته
36	المطلب الثالث: أداة الدراسة واختبار صدقها وثباتها
40	المطلب الرابع: الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات

40	المبحث الثالث: تحليل وتفسير الدراسة الميدانية
41	المطلب الأول: تحليل الخصائص العامة لافراد عينة الدراسة
44	المطلب الثاني: اختبار التوزيع الطبيعي
45	المطلب الثالث: تحليل وتفسير عبارات محور نظام المعلومات المحاسبية
48	المطلب الرابع: اختبار فرضيات الدراسة
51	خلاصة الفصل
52	خاتمة
55	قائمة المراجع
59	الملاحق
67	ملخص

قائمة الجداول والأشكال

والملاحق

قائمة الجداول:

الصفحة	العنوان	رقم الجدول
8	الفرق بين أنواع نظام المعلومات المحاسبية	(1-1)
30	وكالات بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميلة	(1-2)
37	مقياس ليكارت الخماسي	(2-2)
37	الأهمية النسبية لمقياس ليكارت	(3-2)
38	نتائج معامل الاتساق الداخلي لمحاور الاستبيان	(4-2)
40	قيم معامل الثبات الفا كرونباخ	(5-2)
41	البيانات الشخصية والوظيفية لعينة الدراسة	(6-2)
45	اختبار klomograf-smirnova	(7-2)
45	التكرارات والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات افراد العينة حول عبارات محور نظام المعلومات المحاسبية	(8-2)
47	التكرارات والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات افراد العينة حول عبارات محور اتخاذ قرارات منح القروض البنكية	(9-2)
49	نتائج اختبار معنوية ارتباط بيرسون لمحوري نظام المعلومات المحاسبية واتخاذ قرارات منح القروض البنكية	(10-2)
49	نتائج اختبار معنوية معاملات الانحدار البسيط لمحوري نظام المعلومات المحاسبية واتخاذ قرارات منح القروض البنكية	(11-2)

قائمة الأشكال:

الصفحة	العنوان	رقم الشكل
4	نظام المعلومات المحاسبي يحول البيانات الى معلومات مفيدة في اتخاذ القرار	(1-1)
6	نظام المعلومات المحاسبية	(2-1)
23	العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية و اتخاذ قرار الإقراض في البنك	(3-1)
32	الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة -ميلة-	(1-2)
42	توزيع افراد العينة حسب متغير الجنس	(2-2)
43	توزيع افراد العينة حسب متغير السن	(3-2)
43	توزيع افراد العينة حسب المؤهل العلمي	(4-2)
44	توزيع افراد العينة حسب الاقدمية	(5-2)

قائمة الملاحق:

	استبانة الدراسة	1
	نتائج مخرجات نظام ال spss	2

المقدمة

المقدمة

في ظل التغيرات التي شهدتها العالم على مستوى القطاع المالي، أصبحت البنوك أهم القطاعات الاقتصادية المعاصرة لما لها من دور وتأثير فعال في التنمية وإدارة العجلة الاقتصادية على المستوى العالمي والمحلي بصفة خاصة، حيث تعد قرارات الإقراض البنكي من أهم العمليات التي يبني عليها النظام البنكي الخطط الاستراتيجية، وعلى الجهات المكلفة باتخاذ قرار منح القروض البنكية حسن الاستخدام والدقة في اتخاذ القرارات الائتمانية ولتحقيق ذلك لا بد من الاستعانة بنظام المعلومات المحاسبي باعتباره وسيلة مهمة تقدم معلومات أعدت بأسلوب يسمح بأن يبنى عليها رأي وأن يتخذ قرار.

يبرز نظام المعلومات المحاسبي حول الجدارة الائتمانية للمقترضين، كداعم رئيسي وضروري، حيث يسمح بتجميع وتوفير المعلومات حول المقترضين ووضعها تحت تصرف مؤسسات القرض لتمكنها من تقييم وضعية المقترضين بشكل جيد.

بالتالي أصبح نظام المعلومات المحاسبي بمثابة آلية لمواجهة حالات القلق وعدم التأكد ونقص المعلومات حول المقترضين وأيضاً في تخفيف ظاهرة عدم تماثل المعلومات بين المقرضين والمقترضين وما ينجر عن ذلك من مخاطر يمكن للبنك تجنبها ومنه تعزيز قدرته على النمو والاستمرار.

أولاً: إشكالية الدراسة:

نظراً لأهمية نظم المعلومات المحاسبية و دورها الواضح في نجاح البنوك و تجنبها للخسائر، تظهر الحاجة الملحة للإعتماد على نظام المعلومات المحاسبية في البنوك لما يوفره من معلومات دقيقة و مناسبة انطلاقاً مما سبق يمكن بلورة إشكالية الدراسة في التساؤل الرئيسي الآتي:

هل لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية دور في عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بولاية ميله؟

وحتى نتمكن من الإجابة على الإشكالية المطروحة ارتأينا طرح مجموعة من التساؤلات الفرعة الآتية:

- هل هناك دوافع لإستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات الإقراض البنكي؟
- هل توجد انعكاسات إيجابية لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات الإقراض البنكي؟

ثانيا: فرضيات البحث:

للإجابة على الإشكالية المطروحة والتساؤلات الفرعية قمنا بصياغة الفرضيات التالية:
الفرضية الرئيسية:

يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0,05$) لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرار منح القروض البنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية ولاية ميلة
الفرضيات الفرعية:

- توجد دوافع لإستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية.
- توجد انعكاسات إيجابية لإستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية.

ثالثا: أهداف الدراسة

تهدف الدراسة إلى ما يلي:

- التعرف على نظام المعلومات المحاسبية وتحديد العناصر المكونة له؛
- تسليط الضوء على الخصائص المميزة لنظام المعلومات المحاسبي وأنواعه؛
- التعرف على الدور النسبي لاستخدام نظام المعلومات المحاسبي في عملية اتخاذ قرارات الإقراض البنكي؛
- محاولة إبراز العلاقة الموجودة بين نظام المعلومات المحاسبي وعملية اتخاذ قرارات الإقراض؛
- توفير مرجع إضافي يمكن أن يستفيد منه الطلبة الذين في نفس التخصص.

رابعا: أهمية الدراسة

- تكمن أهمية الدراسة من خلال دور استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية من خلال يلي:
- تتمثل الأهمية الرئيسية للدراسة في محاولة التعرف على دور استخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية.
 - معرفة أبعاد نظام المعلومات المحاسبية .
 - الإثراء المعرفي للمتغيرين من خلال ذكر مختلف العناصر التي تخص كل منهما.
 - إظهار نوع تأثير نظام المعلومات المحاسبية في البنوك وبالخصوص على عملية منح القروض البنكية.

خامسا: أسباب اختيار الموضوع

من بين الأسباب التي دفعتنا إلى دراسة هذا الموضوع:

المقدمة

أسباب شخصية :

- الرغبة والميل إلى المواضيع ذات العلاقة بالقروض البنكية.
- محاولة الاطلاع على الموضوع لإثراء مكتسباتنا ومعارفنا.

أسباب موضوعية:

- حداثة الموضوع ونقص الدراسات التي تناولته.
- معرفة أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبية على عملية اتخاذ القرارات .
- إدراكنا أن نظام المعلومات المحاسبية مصدر للأداء الحسن للبنوك.

سادسا: حدود الدراسة

هذه الدراسة تحكمها مجموعة من الحدود، يتم توضيحها فيما يلي:

- **الحدود المكانية:** أجريت هذه الدراسة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR -ميلة-
- **الحدود الزمانية:** أجريت هذه الدراسة خلال السداسي الثاني من السنة الجامعية 2022-2023.

سابعا: منهج الدراسة

اعتمدنا في دراستنا على المنهج الوصفي التحليلي حيث قمنا بما يلي:

- اتباع المنهج الوصفي من أجل استعراض ووصف المكونات ومضمون نظام المعلومات المحاسبي وعملية اتخاذ قرار الإقراض البنكي .
- اتباع المنهج التحليلي وذلك من خلال تحليل النتائج المتوصل إليها والجداول والإحصائيات المتحصل عليها إليها عن طريق برنامج SPSS.

ثامنا: صعوبات الدراسة

- عدم توفر المراجع التي تحمل المتغيرين معا.
- ضيق الوقت المعطى في المؤسسة.
- عدم الحصول على المعلومات المطلوبة لقصر مدة التريص.

الدراسات السابقة

دراسة أحمد ياسر وسوف 2022 بعنوان: دور نظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ القرارات الإدارية دراسة عملية للمجمع الإنتاجي الوطني

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أهمية نظام المعلومات المحاسبي في الشركات ودوره الفعال في اعتماد الإدارة عليه باتخاذ قراراتها الإدارية، كما هدفت إلى التمييز على العلاقة بين المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الإدارية. لخصت الدراسة أن لنظام المعلومات المحاسبي تأثير مهم على القرارات الإدارية ويساهم في رفع كفاءته وجودته، إضافة إلى الدور الفعال في مساعدة الإدارة على إصدار القرارات بالوقت المناسب والسرعة الكافية، وانتهت بتحديد مجموعة من التوصيات لإدارة الشركة محل الدراسة بأهمية نظام المعلومات المحاسبية وتقديم له كامل الدعم وهذا من شأنه أن يزيد موضوعية ودقة إعداد القوائم والتقارير المالية وبالتالي الحصول على معلومات محاسبية متميزة بخصائصها المعلومة مما ينعكس بإيجابية على صوابية القرارات المتخذة.

دراسة سميرة صالح علي اسياي 2019 بعنوان: دور المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية اتخاذ القرارات طويلة الأجل في البنوك اليمنية دراسة ميدانية لعينة أراء مسيري بنوك محافظة عدن

هدفت هذه الدراسة إلى التحقق من دور المعلومات المحاسبية في ترشيد اتخاذ القرارات طويلة الأجل في البنوك اليمنية بشكل عام وفي بنوك محافظة عدن بشكل خاص، أجريت دراسة استقصائية على عينة من 10 بنوك محافظة عدن من بين 42 استبانة تم توزيعها ثم ارجاع 36 وتعليها باستخدام (spss). حيث لخصت الدراسة أن المعلومات المحاسبية تلعب دورا رئيسا في البنوك اليمنية في عملية ترشيد قرارات الاستثمار وكذلك عملية اتخاذ القرارات الائتمانية مما يؤدي إلى انخفاض مخاطر الائتمان التي قد تقع على عاتق البنوك والحاجة إلى تطبيق البنوك اليمنية على أنظمة المحاسبة الحديثة وأنظمة التكنولوجيا، التعامل مع التطور السريع في العصر الحالي من أجل الحصول على معلومات أكثر دقة والاستفادة منها.

دراسة محلل زويينة (2019-2020) بعنوان: مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية بالمؤسسة الاقتصادية دراسة حالة المطاحن الكبرى للجنوب -بسكرة

هدفت هذه الدراسة إلى إلقاء الضوء على نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية بالمؤسسة الاقتصادية، لأن النظام السليم داخل أي مؤسسة يعتبر من المفاتيح الأساسية لنجاحها في ممارسة نشاطها. حيث توصلت الدراسة إلى أن عملية التحليل المالي للقوائم المالية لمؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب بسكرة تساعد المسير المالي في الحكم على الوضعية المالية للمؤسسة واكتشاف نقاط القوة والضعف في تركيبية هيكلها التمويلي من خلال دراسة مجموعة من المؤشرات المالية، ومن ثم اتخاذ القرار التمويلي المناسب.

دراسة علوان محمد علوان 2016 بعنوان: دور نظام المعلومات المحاسبي في تحسين عملية التدقيق الداخلي بمؤسسة التسيير السياحي بسكرة

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على دور استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تحسين وتفعيل عملية التدقيق الداخلي بمؤسسة التسيير العقاري بسكرة.

حيث لخصت الدراسة أن درجة فهم ودراية المدقق الداخلي لكيفيات تصميم وإجراءات تنفيذ كل من نظام المعلومات المحاسبية ونظام الرقابة الداخلية المطبق في المؤسسة، يمكنه من الإشراف والتخطيط وتحديد طبيعة ومدى أدلة الإثبات الواجبة الحصول والاعتماد عليها أدوات التدقيق الأكثر ملائمة والتقييم الأولي لمختلف المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها عند أدائه مهامه الأمر الذي يسمح له بالتأكد من الاختيارات التي سوف يحررها ووضع برنامجا مرسوما بإحكام يؤدي إلى الانتظام والدقة وبلوغ الأهداف دون خسارة الوقت والجهد وتطوير خطة التدقيق الداخلي تسمح له بأداء مهامه بأقل تكلفة ممكنة.

ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

تناولت العديد من الدراسات موضوع نظم المعلومات المحاسبية وتأثيرها وذلك من عدة جوانب فقد أجريت العديد من البحوث تناولت المتغير المستقل في دراستنا والمتمثل في نظام المعلومات المحاسبية وأبعاده المختلفة، ولكن أظهرت مراجعة أدبيات موضوع الدراسة عدم وجود دراسة تبحث عن العلاقة بين المتغيرين محل الدراسة (نظم المعلومات المحاسبية واتخاذ قرار منح القروض البنكية) بشكل مباشر وتأثير استخدام نظام المعلومات المحاسبية على عملية اتخاذ قرارات الإقراض البنكي وبالأخص في ولاية ميلة ، لذلك حاولنا في دراستنا إلقاء الضوء على ما يقدمه استخدام نظام المعلومات المحاسبية لعملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية.

هيكل البحث:

لدراسة الإشكالية المطروحة والإجابة عن التساؤلات تم تقسيم البحث إلى فصلين رئيسيين (فصل نظري وفصل تطبيقي)

الفصل الأول: بعنوان استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح لقروض البنكية حيث تم تقسيمه إلى 03 مباحث، تطرقنا في المبحث الأول إلى الإطار النظري لنظم المعلومات المحاسبية والذي قسمناه إلى 5مطالب، المطلب الأول ماهية نظام المعلومات المحاسبية و المطلب الثاني أنواع نظام المعلومات المحاسبية و خصائصه بالإضافة الى المطلب الثالث مهام نظام المعلومات المحاسبية و أهدافه و المطلب الرابع عناصر نظام المعلومات المحاسبية واهميته واما المطلب الخامس تضمن العوامل المؤثرة في فعالية و كفاءة نظام المعلومات المحاسبية ، أما المبحث الثاني فتضمن مفاهيم أساسية حول عملية اتخاذ قرار الإقراض البنكي قسمناه الى 4 مطالب، المطلب الأول بعنوان تعريف قرار الإقراض البنكي و المطلب الثاني بعنوان شروط قرار الإقراض البنكي و المطلب الثالث بعنوان عناصر و مراحل قرار الإقراض و المطلب الرابع بعنوان العوامل المؤثرة عل اتخاذ قرار الإقراض البنكي ، والمبحث الثالث خصص للعلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية عملية اتخاذ قرارات الإقراض قسمناه الى 3 مطالب ،المطلب الأول نظام المعلومات المحاسبية كوسيلة لاتخاذ قرارات الإقراض البنكي والمطلب الثاني الانعكاسات الإيجابية لتطبيق نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات الإقراض البنكي والمطلب الثالث دوافع الاستعانة بنظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرار الإقراض البنكي .

الفصل الثاني: فتمثل في دراسة ميدانية لدور استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية والمالية في اتخاذ قرارات الإقراض لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة والذي قمنا بتقسيمه إلى ثلاث مباحث، حيث قدمنا في المبحث الأول لمحة عامة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، أما في المبحث الثاني فقد قدمنا منهجية الدراسة عن طريق

المقدمة

توضيح الطريقة والإجراءات المستخدمة في الدراسة التطبيقية من خلال الاستبيان، أما بالنسبة للمبحث الثالث فقد تطرقنا فيه إلى تحليل و تفسير الدراسة الميدانية .

الفصل الأول:

استخدام نظام المعلومات

المحاسبية في اتخاذ قرارات

منح القروض البنكية

تمهيد

تمثل المعلومات عنصرا حيويا في حياة المؤسسات بشكل عام و اقتصاديا بشكل خاص اذ انها تعتبر موردا هاما يعتمد عليه في شتى الظروف و الازمات، وقصد مواكبة المتغيرات المستمرة و السريعة كان على البنك ان يتوفر لديه نظام معلومات يمكن من خلاله توفير ما تحتاجه عملياته من معلومات، حيث يساهم نظام المعلومات المحاسبي في زيادة إمكانية البنك في التعامل مع البيانات و معالجتها و تدعيم عمليات صنع و اتخاذ القرارات الإقراضية التي يحصل عليها البنك من مصادر داخلية و خارجية ثم انتاج تقارير و معلومات محاسبية من اجل رفع رشادة قرارات الإقراض الى اعلى مستوى ممكن .

حيث يتناول هذا الفصل ثلاث مباحث هي :

المبحث الأول: الإطار النظري لنظام المعلومات المحاسبية.

المبحث الثاني: مفاهيم أساسية حول عملية اتخاذ قرار الإقراض البنكي.

المبحث الثالث: العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبي وعملية اتخاذ قرار منح القروض البنكية.

المبحث الأول: الإطار النظري لنظم المعلومات المحاسبية

يسعى نظام المعلومات المحاسبي في أي وحدة اقتصادية إلى تقديم معلومات والتي تساعد على اتخاذ القرار وتعتبر الركيزة الأساسية لهذه العملية نظرا لأهميتها الكبيرة.

المطلب الأول: ماهية نظام المعلومات المحاسبية

الفرع الأول : مفهوم نظام المعلومات المحاسبية

1-1 النظام: هو مجموعة من العناصر التي ترتبط ببعضها البعض بسلسلة من العلاقات من أجل أداء وظيفة محددة أو مجموعة وظائف.¹

1-2 المعلومات المحاسبية: هي مجموعة المبادئ والقواعد المطبقة على إنشاء وتقديم المستندات المحاسبية الغرض منها هو تمكين المستخدمين باتخاذ قرارات اقتصادية عقلانية وتحسين المخاطر الاقتصادية للقرارات المتخذة.²

1-3 نظام المعلومات: هو مجموعة الإجراءات الرسمية التي من خلال يتم جمع البيانات ومعالجتها وتحويلها إلى معلومات وتوزيعها على المستخدمين.³

كما يعرف على انه : تلك النظم الرسمية وغير الرسمية التي تمدنا بمعلومات سابقة وحالية وتنبؤية في صورة شفوية أو مكتوبة طبقا للعمليات الداخلة للمنظمة والبيئة المحيطة بها، وهي تدعم المديرين والعاملين والعناصر البيئية الأساسية بإقامة المعلومات في إطار الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات.⁴
و يعرفه البعض بأنه:

هو مجموعة من الموارد، الوسائل، البرامج، الأفراد، المعطيات والإجراءات التي تسمح بمعالجة وإيصال المعلومات على شكل نصوص، صور، رموز في المؤسسة.⁵
وفي تعريف مختصر وشامل يعرف على أنه:

نظام مزود بحاسب آلي لجمع وتخزين وتركيب معلومات مفيدة لاتخاذ القرار.⁶
1-4 نظام المعلومات المحاسبية:

¹ Tarek hammad aemlaidin, the affectionnes of accounting information system in Jordanian banques: from the management perspectiree, international bulletin of business administration, issue 14, zarqa university,jordan, 2014, p 138.

² Hamada rami, moulai ali, le rôle de linformation comptable dans la prise de dicision en marketing dans l'entreprise, volume 11 n° 2, lareem- université oran 2, lareem-université oron 1, oron, 2022, page 423.

³ James A ,Hall ,accounting information system, cengage learning , united states , seventh edition , 2011 , page7

⁴ هاشم فوزي العبادي، جليل كاظم العارضي، نظم إدارة المعلومات، دار صفاء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان الاردن، 2012، ص53.

⁵ عدنان طه كرفوع ، تأثير استخدام نظم المعلومات المحاسبية المؤتمنة على فعالية المعلومات،مجلة الإدارة و الاقتصاد،العدد 7، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة المستنصرية،العراق ، 2016 ،ص247

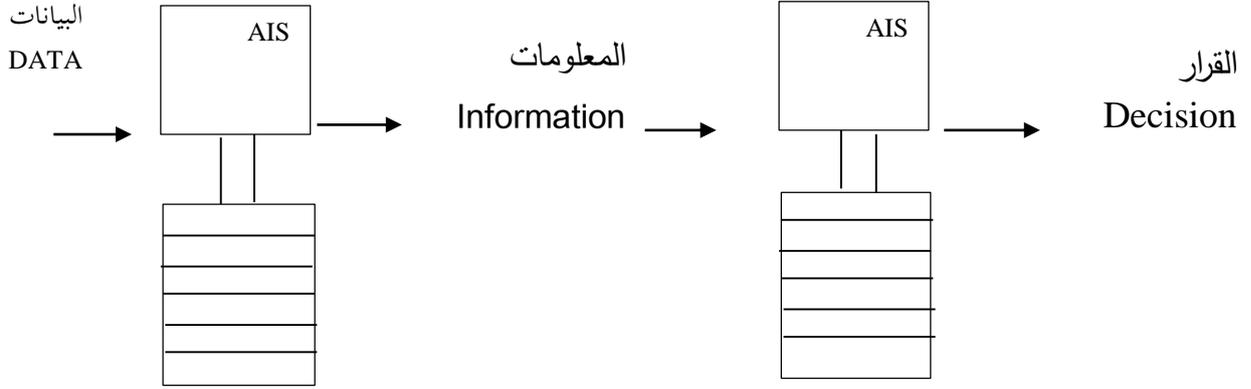
⁶ بحري علي، التحليل المالي كوسيلة مساعدة في اتخاذ القرارات في المؤسسة الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، قسم علوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2018-2019، ص29.

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

تعددت تعاريفه فمنه من يعرفه هو نظام يقوم بجمع وتسجيل وتخزين معالجه البيانات لإنتاج المعلومات لصانعي القرار تساعدهم في اتخاذ القرارات المناسبة.

كما هو موضح بالشكل رقم 1:1¹

الشكل رقم (1-1): نظام المعلومات المحاسبية يحول البيانات الى معلومات مفيدة في اتخاذ القرار



المصدر : نضال محمود الرمحي، زياد عبد الحليم الذبيبة، نظم المعلومات المحاسبية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان الاردن، 2011

ص23

كما جاء في تعريف آخر هو نظام معلوماتي يشتمل على خصائص مصدرها طبيعية المحاسبة التي تتعلق بالنتائج الاقتصادية للأحداث التي تؤثر في أنشطة الشركة، ويقبل نظام المعلومات المحاسبية البيانات الاقتصادية الناتجة من الأحداث الخارجية ومن جانب المخرجات ينتج نظام المعلومات المحاسبية بيانات لمعلومات على شكل مستندات وقوائم وتقارير وغيرها من معلومات المخرجات التي يتم التعبير عن محتواها بشكل مالي.²

كما يراه البعض بأنه عبارة عن مجموعة من البيانات والإجراءات المعالجة التي تولد المعلومات اللازمة لمستخدميها³

و هناك من يرى انه: هيكل متكامل داخل المؤسسة يقوم باستخدام الموارد المتاحة و أجزاء اخرى لتحويل البيانات الى معلومات محاسبية بهدف اشباع حاجيات المستخدمين من المعلومات.⁴

¹ نضال محمود الرمحي، زياد عبد الحليم الذبيبة، نظم المعلومات المحاسبية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الاردن، 2011، ص 22
² طلال محمد علي الجعاوي، فؤاد عبد المحسن الحويوري، نظام المعلومات المحاسبية وفعاليتها في ظل الدور الاستراتيجي لمنظمات الأعمال، دار البيازوري للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان الأردن، 2014، ص28.

³ Markg simkin and others., CPA, core concept accounting information systems, john wiley 8 sons, INC, united states of America, twelfth edition, 2010, page 5.

⁴ فطيمة الزهرة قرامز، دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات المالية الاستراتيجية في المؤسسة الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، قسم علوم التسبير، جامعة العربي بن مهيدي، ام البواقي، 2017، ص 100.

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

-يمكن إعطاء مفهوم آخر يشير الى ان نظام المعلومات المحاسبي " مجموعة من المكونات المرتبطة مع بعضها البعض ،تعمل بصورة متكاملة ومتناسقة فيما بينها لتحويل المدخلات انيا الى مخرجات ذات منفعة للمستخدمين الداخليين والخارجيين لمساعدتهم في اتخاذ القرار الرشيدة " .¹

الفرع الثاني: أسباب نشأة نظام المعلومات المحاسبية:

إن من الأسباب التي أدت إلى نشوء وبروز وانتشار استخدام نظام المعلومات المحاسبية بصفة عامة ما يلي:²

1-2 المشكلة الإدارية: إن جوهر العملية الإدارية يتمثل في اتخاذ القرارات التي تحدد كيفية توزيع الموارد المحدودة على أوجه استخدامات عديدة تحت تأثير العوامل البيئية التي لا تستطيع المؤسسة السيطرة عليها إلا في حدود التخفيف من آثارها واتخاذ القرارات في ظروف عدم التأكد وأنها متغيرات الحياة الاقتصادية في المستقبل الغير واضحة تماما ما يتطلب وجود نظام معلومات فعال يساعد الإدارة على تقرير الاحتمالات للبدائل المتاحة بصورة صحيحة بما يتميز به هذا النظام لإنجاز المهام، كالحفظ، تحديث المعلومات، تحليل البيانات بأساليب عديدة، التنبؤ وإيصال المعلومات وفق نماذج معيارية.

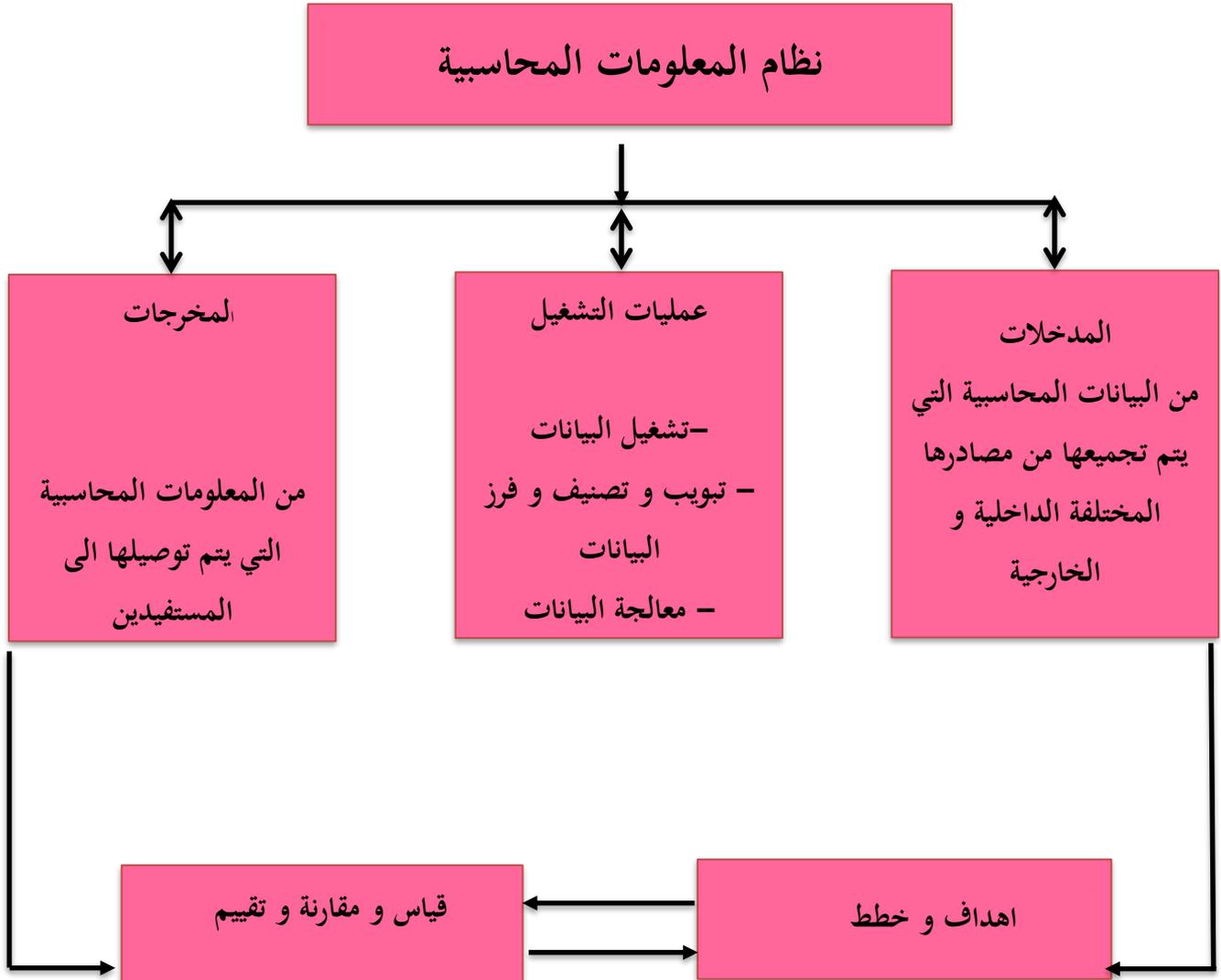
2-2 تقسيم العمل: إن تقسيم العمل داخل المؤسسة أدى إلى ظهور ضرورة تبادل المعلومات بين المستويات الإدارية المختلفة وفي المستوى الواحد أفقيا وعمودي.

2-3 التقدم التقني والعلمي: بسبب التقدم التقني والعلمي المرافق له أدى إلى تغيير وسائل الإنتاج بسرعة وهو ما يجعل نظام المعلومات فعالا لتوفير المعلومات بشكل سريع لاتخاذ القرارات المناسبة في الوقت الملائم ويجعل المعلومات تتدفق بانتظام بين المراكز المختلفة للإدارة، لهذا يجب أن يكون نظام المعلومات قادرا على تأمين المعلومات اللازمة لعملية اتخاذ القرار الإداري من خلال عرضه لكافة وجوه المشكلة وبدائل الحلول.

¹ هشام عمر حمودي، عزيزة بن سميثة، دور نظام المعلومات المحاسبية في تكوين قاعدة بيانات عن المورد البشري تفيد متخذ القرار ، مجلة شعاع الدراسات الاقتصادية ، العدد 3 ، معهد العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير ، المركز الجامعي الونشريسي ، تبسميلت ، 2018 ، ص205

² بحري علي، مرجع سابق، ص28.

الشكل (1-2): نظام المعلومات المحاسبية



تغذية عكسية

المصدر : نضال محمود الرمحي ، مرجع سابق ،ص27

المطلب الثاني: أنواع نظم المعلومات المحاسبية وخصائصها

الفرع الأول: أنواع نظم المعلومات المحاسبية:

تنقسم نظم المعلومات المحاسبية إلى فرعين رئيسيين وهما:

1-نظم المعلومات المحاسبية المالية:

فالمحاسبية المالية تقوم على أساس قياس الأحداث الإقتصادية وتحليلها وتسجيلها وتبويبها وتلخيصها ثم عرضها وتوصيلها إلى متخذي القرار على شكل تقارير أو قوائم مالية.

2-نظم المعلومات المحاسبية الإدارية:

هي نظام المعلومات الذي يتولى عملية تجميع وتخزين وتحليل المعلومات الأساسية والبيانات المتولدة من أنظمة المعلومات الفرعية الأخرى في الشركة بهدف إنتاج بيانات ومعلومات بشكل كمي سواء كانت مالية أو غير المعلومات الفرعية الأخرى في الشركة بهدف إنتاج بيانات مالية، ويتم تقديم هذه البيانات والمعلومات إلى الإدارة العليا من أجل استخدامها في عملية التخطيط وفي عملية الرقابة على تنفيذ التخطيط بالنسبة للإدارة العليا.¹

¹ زغبة وليد، محاضرات بعنوان المفاهيم الأساسية في نظم المعلومات المحاسبية، موجهة لطلبة السنة الثالثة تخصص إدارة مالية، جامعة الجزائر 3، الجزائر العاصمة، 2020، ص 11 .

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

الفرع الثاني: الفرق بين أنواع نظم المعلومات المحاسبية:

يمكن تلخيص الفرق بين أنواع نظم المعلومات المحاسبية فيما يلي:¹

الجدول رقم (1-1): الفرق بين أنواع نظم المعلومات المحاسبية

نظام معلومات المحاسبة الإدارية	نظام معلومات المحاسبة المالية
المعلومات فيها: - ذات غرض خاص للمستفيدين الداخليين خاصة الإدارة. - تفصيلية عن ممتلكات والتزامات وإيرادات ومصروفات المنشأة ككل أو أحد مكوناتها. - غير الزامية وطبقا لرغبة المستفيد. - تعد بالشكل والمحتوى والمضمون الذي يحتاجه والمستفيد وغير ملزمة بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمعايير المحاسبية المعروفة. - لا يلزم أن تكون بشكل سنوي وتعد حسب حاجة المستفيد (قد تكون بشكل يومي). - أكثر مرونة وأقل موضوعية ودقة. - تعتمد كثيرا على فروع العلوم الأخرى كعلم الإدارة وبحوث العمليات والحاسب الآلي والاقتصاد... الخ. - مرتبطة بالمستقبل أكثر من الماضي. - تكون عن الفروع أو الإدارات أو الأقسام. - مالية وغير مالية	المعلومات فيها: - ذات غرض عام خاصة للمستفيدين الخارجيين كالمستثمرين. - اجمالية عن والتزامات وإيرادات ومصروفات المنشأة ككل. - الزامية بموجب القانون. - تعد طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمعايير المحاسبية المعروفة. - تعد بشكل سنوي. - أكثر موضوعية ودقة وأقل مرونة. - أقل اعتمادا على فروع العلوم الأخرى. - تكون عن المنشأة ككل. - مالية فقط

المصدر: مصطفى العثماني، دور نظام المعلومات المحاسبي في تفعيل قرارات المؤسسة الاقتصادية، مجلة الإقتصاد الجديد ، العدد 11، جامعة الجبيلي

بونعامة ،مخبر الإقتصاد الرقمي ، المدينة، 2014، ص243-244.

¹ مصطفى العثماني، دور نظام المعلومات المحاسبي في تفعيل قرارات المؤسسة الاقتصادية، مجلة الإقتصاد الجديد العدد 11، مخبر الإقتصاد الرقمي، جامعة الجبيلي بونعامة ، ، المدينة ، 2014 ، ص243-244.

الفرع الثالث : خصائص نظام المعلومات المحاسبية:

يتميز نظام المعلومات المحاسبي بجملة من الخصائص وهي:

- 1- **الملائمة:** وتعني أن يكون للمعلومة تأثير على قرار أو أفعال مستخدمها أي أن تساعد وتساوم في قيامهم بمهامهم، أم إذا لم يكن للمعلومات ملائمة للقرارات الإدارية يجب أن توصف بالمعلومات غير الملائمة وحتى تكون المعلومات ملائمة للقرارات الإدارية يجب أن تتصف بالخصائص التالية:
 - أن تتعلق المعلومات بالمستقبل.
 - أن تختلف المعلومات باختلاف البدائل المتعلقة بالقرار.
 - 2- **الدقة:** أي أن تكون المعلومات على درجة من الدقة والتحديد إذ أن هذه الصفة تزيد من ملائمة المعلومات لمتخذي القرار.
 - 3- **التوقيت المناسب:** أي أن تصل المعلومات إلى مستخدميها في الوقت المناسب، إذ أن وصول المعلومات متأخرة يفقدها الكثير من أهميتها وملائمتها للقرار.
 - 4- **التمام:** والتي تعني أن تكون المعلومات مكتملة حتى تعطي متخذ القرار الصور الشاملة عن موضوع القرار.
 - 5- **القابلية للفهم:** والتي تشير إلى ضرورة أن تكون المعلومات المقدمة لمستخدميها مفهومة من قبلهم، مما يستدعي في بعض الأحيان كتابة التقارير بلغة مبسطة والابتعاد عن المصطلحات الفنية التي قد يصعب فهمها من قبل بعضهم.
 - 6- **القابلية للمقارنة:** والتي تعني ضرورة أن تعد المعلومات المتعاقبة بأسلوب يسهل على المستخدمين لها مقارنتها، مما يسهل عليهم بالتالي التعرف على أوجه التغير أو الاختلاف من فترة لأخرى، كما أن القابلية للمقارنة تشير إلى عرض البيانات المستخدمة للمفاضلة بين البدائل بأسلوب متشابه ومتناسق.
 - 7- **الموضوعية:** وتعني ضرورة إعداد المعلومات بأمانة وخلوها من الأخطاء والتزوير والابتعاد عن التحيز حتى يمكن لمستخدميها الإطمئنان إلى صحتها وبالتالي الوثوق بها.
- وتجدر الإشارة إلى وجود تعارض في بعض الأحيان بين الخصائص السابقة فتمام المعلومات أحياناً قد يتطلب وقتاً طويلاً مما يؤدي إلى تأخر وصولها، لذا لا بد أحياناً من التوضيح بجزء من تمام المعلومات في سبيل وصولها بالوقت المناسب.¹

¹ إدمون طارق إدمون جل، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية من وجهة الإدارة، رسالة ماجستير، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، عمان الأردن، 2010، ص28-29.

المطلب الثالث: مهام نظام المعلومات المحاسبية وأهدافه:

الفرع الأول: مهام نظام المعلومات المحاسبية

لنظام المعلومات المحاسبي مجموعة من المهام يمكن حصرها بصورة عامة فيما يلي:

1-1 تجميع البيانات:

تتكون مهمة تجميع البيانات من مجموعة من الإجراءات والخطوات مثل: التعرف على البيانات الاقتصادية المرتبطة بالمعاملات وقياسها وتسجيلها على مستندات فهي فإذا كانت المعاملة الاقتصادية هي إنتاج سلعة ما فيجب التعرف على هذه السلعة ووحدة قياسها وكيفية تنفيذ هذا القياس (بالعد أو بالوزن أو بالكيل أو بقياس الأطوال والمسافات) ثم تسجيل هذه القياسات في نماذج المستندات التي سبقها تصميمها لهذا الغرض، بعد ذلك تراجع هذه البيانات وتصحح أخطاء القياس أو أخطاء التسجيل إن وجدت وإذا تم تجميع هذه البيانات في مناطق بعيدة عن مراكز التشغيل فيلزم نقلها وتحويلها إلى مراكز تشغيل البيانات وفي حالة استخدام تكنولوجيا تصنيع متقدمة ومتكاملة مع تكنولوجيا المعلومات الحديثة قد يتم التعرف على وحدات الإنتاج التام وقياسها وتسجيلها الكترونياً من خلال آلات الرقابة المدعومة باستخدام الحاسبات الإلكترونية وتنقل هذه البيانات إلكترونياً إلى مواقع التخزين والتشغيل الإلكتروني للبيانات من خلال الاتصالات السلكية واللاسلكية أو الأقمار الصناعية.

1-2 معالجة البيانات:

يقصد بعملية المعالجة الإجراءات أو الخطوات الواجب تنفيذها لتحويل المدخلات ممثلة في البيانات الخام إلى منتج نهائي، هو المعلومات وفيما يلي بعض هذه الإجراءات:

- تقسيم البيانات المجمعة إلى أقسام محددة مقدما: مثل بيانات خاصة بالمبيعات أو بالمشتريات أو بالإنتاج أو بشؤون العاملين.
- نسخ أو نقل البيانات وتعريفها في مستندات أخرى أو وسائط تخزين أخرى مثل تفرغ بطاقات ساعات العمل التي أداها كل عامل في كشوف الرواتب والأجور للعمال ككل أو تفرغ فواتير المبيعات في يومية المبيعات وفي كشوف البيع الخاصة بكل رجل بيع.
- تبويب البيانات وتنظيمها طبقاً لمعايير معينة مثل تبويب المبيعات حسب الأصناف المباعه أو حسب المناطق الجغرافية لكل صنف.
- تجميع البيانات ذات الطبيعة الواحدة بعضها مع بعض مثل تجميع بيانات كميات المخزون من الأصناف المتشابهة والموجودة في مخازن مختلفة أو مناطق مختلفة للحصول على إجمالي الكمية المتاحة من كل صنف من أصناف البضاعة الموجودة في المخازن في تاريخ معين أو منطقة معينة.
- دمج البيانات بعضها مع بعض مثل دمج قوائم الأصناف المباعه مع قوائم أسعار هذه الأصناف من أجل حساب قيمة الأصناف المباعه (أي قيمة المبيعات) تنفيذ العمليات الحسابية المختلفة مثل: الجمع والطرح والضرب والقسمة.
- العمليات المنطقية مثل: استخراج البيانات الأكبر من أو أقل من أو تساوي قيم معينة أو تلك التي تحقق شروطاً معينة وإجراء المقارنات المطلوبة.

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

- تلخيص البيانات مثل الحصول على رقم إجمالي المبيعات خلال اليوم بوصفه ملخصاً لجميع عمليات البيع خلال اليوم بوصفه ملخصاً لجميع عمليات البيع خلال اليوم أو إضافة إجمالي مبيعات اليوم على مجموع مبيعات الأيام السابقة للحصول على الرصيد التراكمي للمبيعات خلال فترة زمنية معينة.

1-3 مراقبة البيانات:

تتضمن مراقبة البيانات وظيفتين أساسيتين الأولى مراسلة البيانات وحمايتها بوصفها إحدى أصول المنشأة والثانية التأكد من أن البيانات التي يتم الاحتفاظ بها هي بيانات صحيحة وكاملة ويتم معالجتها بطريقة صحيحة وهناك العديد من الأساليب والإجراءات التي قد تستخدم من أجل تحقيق مستويات عالية من الأمن والحماية والرقابة على البيانات ومن هذه الأساليب على سبيل المثال مطابقة البيانات التي أدخلت إلى الحاسوب مع السجلات الأصلية التي جمعت فيها البيانات بعد التأكد من سلامتها ومراجعتها.

1-4 إنتاج المعلومات:

تشتمل مهمة إنتاج المعلومات على تلك الخطوات والإجراءات اللازم اتباعها لمعالجة البيانات واستنتاج المعلومات منها وإعداد التقارير عنها وتوصيل هذه التقارير إلى مستخدميها.¹

الفرع الثاني : أهداف نظام المعلومات المحاسبية

يسعى نظام المعلومات المحاسبية لتحقيق الأهداف التالية:

- إنتاج التقارير اللازمة لخدمة أهداف المشروع سواء المالية او بيانية او إحصائية او تقارير التشغيل اليومية والأسبوعية.

- توفير وتقديم التقارير في الوقت المناسب لتساعد الإدارة في اتخاذ القرارات الملائمة في الوقت المناسب؛

- يضيف قيمة للمنظمة من خلال توفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات بدقة في الوقت الملائم والذي بدوره يساهم في تطوير عملية اتخاذ القرار.²

- ربط الأهداف في المؤسسات سواء كانت هذه الأهداف أساسية أو فرعية بوسائل وأدوات تحقيقها وتتمثل هذه الوسائل والأدوات في التقارير المالية الدورية والموازنات التخطيطية والتقارير المرتبطة بالقرارات الخاصة.

- عرض وتحليل نتائج نشاطات المؤسسة، بحيث يتمكن القائمون على إدارة المؤسسة من تقييم أداء الأنشطة المختلفة لها.

وحتى تتحقق فعالية نظام المعلومات المحاسبية لإنتاج هذه التقارير فإنه يجب أن يرتبط بالأهداف التالية:³

أ- إنتاج التقارير اللازمة لخدمة أهداف المؤسسة.

ب- ملائمة التقارير لاحتياجات المستويات الإدارية.

ج- الدقة في إعداد ونتائج التقارير.

1 نضال محمود الرمحي، زياد عبد الحليم الذبيبة، مرجع سابق، ص 21-23.

2 مقدم يمينة، مخاطر نظم المعلومات المحاسبية و دور الرقابة الداخلية للحد منها، المجلة الجزائرية للاداء الاقتصادي، العدد 4 ، كلية العلوم الاقتصادية و

التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، الجزائر العاصمة، 2019، ص 181

3 علون محمد لمين، دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين التدقيق الداخلي بالمؤسسة، أطروحة دكتوراه، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية

والتجارية وعلوم التسيير، جامعه محمد خيضر، بسكرة، 2015-2016، ص 81-82.

د- تقديم التقارير في الوقت المناسب.

هـ- توفر وسائل الرقابة الداخلية في النظام.

و- تحقيق التوازن بين تكلفة النظام وتكلفة إنتاج معلوماته لتحقيق الأهداف المطلوبة.

المطلب الرابع: عناصر نظام المعلومات المحاسبية وأهميته

الفرع الأول: العناصر المكونة لنظام المعلومات المحاسبية

يقصد بالعناصر المكونة لنظام المعلومات المحاسبية الأجزاء المادية لهذا النظام التي تضمن قيام النظام بوظائفه وتضم هذه الأجزاء كل من التالي:¹

1-1 الأجهزة: تتضمن أجهزة نظام المعلومات المحاسبية كل من الآلات الكاتبة، الآلات الحاسبة، والحاسبات الإلكترونية بأجزائها المختلفة والمكملة لها، وسائل الاتصالات، وسائل إعداد البيانات.

1-2 البرامج: البرامج عبارة عن تعليمات تستخدم المكونات المادية في معالجة البيانات وتحتوي على منطق يعمل على البيانات وتصف الإجراءات كيفية تفاعل الفرد مع المكونات المادية والبرامج وتحتوي تغييرات أخرى تصف هذه الوظيفة التنظيمية خدمات أو أنظمة إدارة معلومات ومعالجة بيانات.

1-3 قواعد البيانات: إن قواعد البيانات تعوض البيانات كونها مورد للشركة ككل من خلال استخدامها وإدارتها للوحدة الاقتصادية، إن قاعدة البيانات تركز على ترابط ومشاركة البيانات للمستخدمين جميعهم أو أن هذا الترابط ينجز من خلال دمج الملفات الرئيسية في وعاء كبير للبيانات فمثلا قاعدة البيانات تزود معلومات عن موظفي الشركة من خلال توحيد الملفات الرئيسية المتعلقة بالأجور والمهارات والموارد البشرية.

1-4 إجراءات التشغيل: نظام المعلومات المحاسبية يقدم نوعين من التشغيل هما:

1-4-1 تشغيل العمليات: عن طريق إجراءات معيارية التي تشمل المستندات الأولية وخطوات التشغيل والرقابة والمخرجات وهذه الإجراءات ترتبط بنظام الأستاذ العام وينتج عنها في النهاية القوائم والتقارير المحاسبية للشركة.

1-4-2 تشغيل المعلومات: تتضمن استخدام نموذج اتخاذ القرارات وتطبيقه، وبعض البيانات الداخلة في هذا التشغيل تكون منتج من تشغيل العمليات والبعض الآخر من مصادر أخرى سواء كانت داخلية أو خارجية.

1-5 الأفراد: زاد الاهتمام في السنوات الأخيرة بمساهمة الأفراد في تلبية تحقيق الأهداف التي تطمح إليها المنظمات، إذ بدون الأفراد لا يمكن لأي نظام للمعلومات أن يكون قابلاً للتشغيل، إذ تقع على عاتق الأفراد إدارة النظام وتشغيله واستخراج المعلومات المطلوب تقديمها إلى الجهات التي تستفيد منها، وعليه فإن وجود المحاسبين يعد أمراً ضرورياً في عمل نظم المعلومات في أي شركة ولا يمكن الاستغناء عنه أبداً سواء كانت نظم تشغيل البيانات المستخدمة يدوياً أم إلكترونياً.

1-6 الرقابة الداخلية: تعرف الرقابة الداخلية بأنها السياسات والإجراءات (الضوابط الداخلية) كافة التي تتبناها إدارة الشركة لمساعدتها قدر الإمكان في الوصول إلى هدفها في ضمان إدارة المنظمة وكفاءة العمل، والمتضمنة الالتزام بسياسات الإدارة وحماية الأصول ومنع الاحتيال واكتشافه ومنع الخطأ ودقة السجلات المحاسبية واكتمالها وتهيئة معلومات موثوقة في الوقت المناسب.

¹ طلال محمد علي الجحاوي، فؤاد عبد المحسن، مرجع سابق، ص 48-52.

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

كما تعرف على أنها نظام يهدف إلى تحقيق وظيفتين رئيسيتين هما:

أ- حماية موارد الشركة من سويد الاستخدام.

ب- تنمية الكفاءة الإنتاجية في الشركة وضمان تحقيق السياسات والأهداف التي وصفها إدارة الشركة.

الفرع الثاني : أهمية نظام المعلومات المحاسبي

يكتسي نظام المعلومات المحاسبي أهمية بالغة في مجالات عدة وذلك عن طريق توفيره للمعلومات المفيدة لاتخاذ القرارات السليمة و اللازمة لتقييم الأداء و متابعة العمليات يوما بعد يوم أيضا - توفير المعلومات المفيدة لوضع الاستراتيجيات ورسم السياسات وإعداد الخطط كما يوفر القوائم و التقارير السنوية الإلزامية كقائمة الدخل وقائمة المركز المالي.¹

أيضا يمكن ادراج أهمية نظام المعلومات المحاسبية في النقاط التالية :²

-تعيين نقاط اتخاذ القرارات المؤثرة ، الامر الذي من شأنه مساعدة الإدارة على سرعة التحرك في الوقت المناسب.

-تعيين سبل و توقيت عملية التقييم الدوري لنشاط المؤسسة لتوفير جهد الإدارة و توجيهها مباشرة لاجراء عملية تقييم أداء النظام بالكيفية المناسبة ، وفي نفس الوقت المناسب الذي يسمى باجراءات عمليات التصحيح و المراجعة لاعادة وضع النظام في مساراته الصحيحة .

المطلب الخامس: العوامل المؤثرة في فعالية وكفاءات نظام المعلومات المحاسبية:

في ضوء التطورات المستمرة التي تحدث في نظم المعلومات وتأثيراتها الإيجابية على الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية قد أصبحت كفاءة فعالية تلك النظم من الأمور التي تستوجب الاهتمام بها واستخدامها معا في عملية التقسيم، فقد يكون نظام المعلومات فعالا ولكنه ليس كفؤا أي أنه يحقق الأهداف بخسارة وأن عدم كفاءته يؤثر سلبا على فعاليته، كما أن المقياس النهائي لهذه الفعالية والكفاءة يستوجب الأخذ بعين الاعتبار العوامل التي تؤثر فيها من المتغيرات البيئية والاقتصادية والاجتماعية وغيرها كما يتضح ما يلي:

1- البيئة التنظيمية والإدارية للنظام: إن الموارد البشرية الكفوة والفعالة وكذلك المستلزمات والبرمجيات المستخدمة في تشغيل وإدارة الأجهزة وتطبيقاتها والتي تلعب دورا كبيرا في تشغيل واستغلال الحاسب والشبكات وتنظيم عمل وحداته، بالإضافة إلى توفر الأجهزة والشبكات وما يرتبط بها من وسائل إدخال وإخراج ومعالجة وتخزين هذا فضلا عن توفر الإطار التنظيمي الذي يتمثل على تحديد المستويات الإدارية والهيكل الوظيفية التابعة لها بالمؤسسة كلها تؤثر على كفاءة وفعالية النظام، ويتم قياس فعالية وكفاءة هذا الإطار من خلال المؤشرات التالية:

- درجة توفر القواعد والمعايير التي تحكم أداء العمل المحاسبي.

- درجة تفويض الصلاحيات والسلطات إلى المستويات الإدارية.

¹ مصطفى العثماني، مرجع سابق، ص 243.

² محمد الأمين خنيوة ، دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين أداء البنوك التجارية في الجزائر، أطروحة دكتوراه ،قسم علوم التسيير ،جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة ، 2022، ص 40.

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

- وجود توصيف وظيفي مكتوب يحدد المهام والصلاحيات والإجراءات الواجب تطبيقها.
- مدى تطبيق نظام محاسبة المسؤولية على جميع المستويات الإدارية.
- درجة تحقيق التكامل بين الإدارة والأقسام وتجنب التعارض بين الأنشطة في الأقسام المختلفة.
- 2- العوامل الاقتصادية السائدة وانعكاساتها على الأداء:** والتي يتم قياسها من خلال المؤشرات التالية:
 - مؤشرات الاستقرار والنمو الاقتصادي.
 - درجة تباين الأسواق التي يتعامل معها القطاع.
- 3- العوامل القانونية والتشريعات المهنية:** وتتمثل في القوانين وتشريعات العمل كالنظام الأساسي للمؤسسة والقانون التجاري والضوابط والإجراءات المنظمة للعمل المحاسبي والتي تؤثر على نظام المعلومات المحاسبي وبطبيعة الحال فإن البيئة القانونية والأنظمة والضوابط المتعلقة بها تعتبر من المتغيرات الهامة التي تؤثر على سير العمل ونظام المعلومات المحاسبي المتعلقة بها، الأمر الذي يستلزم تصميم نظام يحقق الاعتبارات المذكورة. ويتم قياس هذه المتطلبات من خلال:
 - تحديد أثر تطبيق الأنظمة والتشريعات القانونية ذات العلاقة بالمؤسسة الاقتصادية على نظام المعلومات المحاسبي سواء كان ذلك بصورة مباشرة كالقانون التجاري أو بصورة غير مباشرة كالأنظمة والتعليمات المنظمة للأداء في المؤسسات الاقتصادية.
 - قياس أثر تطبيق المعايير المحاسبية الدولية والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها وغيرها من القواعد والمعايير المهنية على نظام المعلومات المحاسبي.
- 4- العوامل التقنية:** ويقصد بها توفر البيئة التقنية الدائمة، وتتضمن الأجهزة ومكوناتها المادية والعناصر القادرة على جمع وتخزين البيانات ومعالجتها وتوصيل المعلومات اللازمة إلى مستخدمي هذه المعلومات سواء كانوا من داخل المؤسسة أو من خارجها ويمكن قياس تأثير تلك الوسائل من خلال المؤشرات الآتية:
 - مدى توفير الوسائل التقنية التي يركز عليها نظام المعلومات المحاسبي واللائمة لتحقيق الرقابة على مكوناته المادية والبرمجية ومخرجاته المعلوماتية.
 - مدى مساهمة الوسائل التقنية على تطوير وظائف الإدارة من تخطيط ورقابة واتخاذ القرارات.
 - مدى توفر خصائص جودة المعلومات المحاسبية والتي يتعين توافرها في نظام المعلومات الفعال.
- 5- العوامل الاجتماعية والثقافية:** تؤثر العوامل الاجتماعية والثقافية المحيطة بالمؤسسات الاقتصادية على نظم المعلومات المحاسبية وتشمل الأنماط السلوكية والرضا الوظيفي للعاملين داخل المؤسسة والرضا من قبل مستخدمي مخرجات النظام والتعامل مع تطبيقاته والاستفادة منها.¹

¹ بحري علي، مرجع سابق، ص42-44.

المبحث الثاني: مفاهيم أساسية حول عملية اتخاذ قرار الإقراض:

يتخذ قرار الإقراض وفقا لعوامل ومراحل وشروط يعتمدها البنك في منح القروض (العملاء) للمقرضين وذلك راجع إلى إن عملية منح القروض البنكية من أكثر الأنشطة تعقيدا أو حساسية.

المطلب الأول: مفهوم اتخاذ قرار الإقراض البنكي

قبل أن نتطرق إلى تعريف عملية اتخاذ قرار الإقراض، سنقوم بتعريف كل من القرار وعملية اتخاذ القرار .

- يعرف القرار بأنه: «تعبير عن إرادة أو رغبة معينة لدى شخص معين "مادي أو معنوي" حيث يتم الإعلان عن ذلك بشكل شفهي أو مكتوب من أجل البلوغ لهدف معين ويفترض في هذه الحالة توفير البدائل والاختيارات اللازمة لبلوغ ما يصبوا إليه متخذ القرار من أهداف»¹.

- أما عملية اتخاذ القرار: هي مجموعة من الخطوات التي تتبعها المؤسسة لاختيار البديل الأفضل بعد المفاضلة بين البدائل المتاحة من أجل الوصول إلى حل للمشكلة موضوع القرار تم تنفيذه وتقييمه². أيضا تعرف بانها: عملية يقوم خلالها الفرد بالاختيار بين عدة خيارات من اجل توفير حل مرضي لمشكلة محددة³.

- مفهوم عملية اتخاذ قرار الإقراض : هي عملية دراسة طلبات الاقراض المقدمة من قبل عملاء البنك في ضوء العناصر الاقراضية الحاكمة للنشاط البنكي لاتخاذ القرار الاقراضي ويكون إما بالرفض أو بالقبول، حيث يتطلب كل قرار إجراء موازنة بين العائد المتوقع بين مخاطر التكلفة المحتملة للقروض المطلوب⁴. وعرفت أيضا بانها : تتمثل في اختيار إدارة منح القروض في البنك بين بديلين هما رفض أو قبول منح الثقة لأحد عملاء البنك وإتاحة مبلغ معين من المال تحت تصرفه ليستخدمه في غرض معين بكلفة محددة مع التعهد بإرجاعه نهاية فترة يتفق عليها مع الأخذ بعين الاعتبار السياسة الاقراضية للبنك، العائد، التكلفة والمخاطرة المتوقعة من هذه العملية⁵.

¹ كحول صورية، دور المعلومات المحاسبية في تحسين اتخاذ القرارات بالمؤسسة الاقتصادية، مجلة العلوم الإنسانية، العدد، 49، قسم علوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، ديسمبر 2017، ص 471.

² مخلل زوينة ، مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية بالمؤسسة الاقتصادية، أطروحة دكتوراه ، قسم العلوم التجارية، جامعة بسكرة ، بسكرة ، 2020، ص 49.

³Merabet youcef; Benabdejlil kenza, **la place des systems d' informations dans la prise de décision**, la boratoire de recherche en management des organization laremo, universté hassan 2, maroc, 2021, page 131

⁴ حمودي شرار المطيري ، الأهمية النسبية للافصاح المحاسبي في اتخاذ قرارات الإقراض ، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط ، عمان ، الأردن ، 2010، ص 80 .

⁵ عبد الحميد الشواربي ، محمد عبد الحميد، إدارة المخاطر الائتمانية من وجهتي النظر المصرفية و القانونية ، دار المعارف للنشر ، الطبعة الاولى، مصر الإسكندرية ، 2020، ص 36.

المطلب الثاني: عناصر قرار الإقراض

على متخذي قرار الاقراض تحديد كل العناصر المحيطة بالقرض، حتى لا يتعرض هذا الأخير للتعثر ويمكن إبراز هذه العناصر كما يلي:

أ- **حجم القرض:** يعد حجم القرض من أهم العناصر التي تؤخذ بعين الاعتبار عند اتخاذ قرارات الاقراض إذ يراعي في تحديد حجم القروض التي تتناسب مع القرض المطلوب من أجله، طبيعة نشاط العميل، احتياجات رأس المال العامل الدائم وكذلك يراعي فيه عدم تجاوزه لحجم القرون التي يقدمها البنك للعميل الواحد عادة والتي يحددها ضمن سياسته الاقراضية.

ب- **الغرض من القرض:** يحدد الغرض من القرض بشكل واضح، لمعرفة مدى تناسبه مع مبلغ القرض الذي يطلبه العميل، كما يتم تحديد الكيفية التي سيتم بها منح القرض.

ج- **نوع القرض:** كما يؤخذ بعين الاعتبار نوع القرض المطلوب من طرف العميل للتمكن من مقارنته بالقرض المرجو منه إذ لم يمكن اتخاذ قرار اقراض قصير الأجل لتمويل أصول ثابتة ومثل هذا القرض يعد احتمال تعثره كبيراً ودرجة مخاطرته مرتفعة.

د- **برنامج السداد:** على متخذي قرار الاقراض في البنك تصميم برنامج سداد للعميل يتوافق مع طبيعة نشاطه ويتلاءم زمنياً مع ما تعكسه قائمة النفقات النقدية له، لتفادي تعرض هذا القرض للتعثر.¹

المطلب الثالث: الشروط التي تضعها البنوك لمنح القروض:

يحدد التريدي أن هناك شروط تضعها البنوك لمنح القروض وهي:

1- **الشروط الاقتصادية:** وهي شروط خاصة بالظروف المحيطة بالمؤسسة والبنك وتحدد العلاقة بينهما وتمثل هذه الشروط في:

دراسة ومتابعة الأحداث المالية من حيث وضعيتها وتطور أعمالها، وهو شرط يخص البنك نفسه حيث عليه دراسة مستوى الخزينة بصفة صاحب القرار الخاص بمنح القرض عند طلبه وذلك لمعرفة مدى إمكانية مواجهته لمواجأة الطالب، ودراسة العلاقة الموجودة بين البنك ومسيري المؤسسة طالبة للقرض من جانب وضعيتها المالية من أجل تحديد سياسة القرض الواجب تطبيقها بصفة صارمة.

2- **الشروط الذاتية:** وهي شروط لها علاقة بالمستفيد من القرض أي المؤسسة ومنها يجب أن تكون في تعاملها مصداقية من حيث التعهدات، أن تبنى علاقتها على أساس الثقة، والتأكد من القدرة القانونية لها عن طريق الوثائق المقدمة، ومن القدرة التقنية عن طريق إقامة زيارات لها.

3- تقديم المؤسسة كشف الميزانية لثلاثة دورات متتالية.

4- وثائق إدارية أخرى كالموازنة التقديرية وخطة التمويل.

¹ عبد العزيز الدغيم وآخرون، التحليل الائتماني في ترشيد عمليات الإقراض المصرفي بالتطبيق على المصرف الصناعي السوري، مجلة تشرين للدراسات،

وهذه الوثائق تساعد على التأكد من سلامة وإمكانية المؤسسة على الإنتاج، عن طريق دراسة هيكل ميزانية الخزينة، النشاط، والعوائد وعليه ينفذ القرار بعد معرفة ملائمة وصلابة رصيدها¹

المطلب الرابع: مراحل عملية الإقراض

تسمى مرحلة ما قبل منح القرض *ex ante*، وتهتم بتقييم وضعية المقترض تقييما شاملا بغية تحديد نسبة الخطر المرتبط به لاتخاذ القرار المناسب.

أ- الاستعلام عن المقترض:

- يجب الاستعلام عن المقترض وغيره من ذوي الصلة بعملية الإقراض، وكذا تنسيق التعاون بين أجهزة الاستعلامات بالبنوك مع العناية بتحديد الاستعمالات على فترات زمنية تخدم عملية متابعة التسهيلات الممنوحة. (محمود عبد ربه، 2009، ص60)

في هذا الصدد يجب على البنك اعتماد مصادر عدة للحصول على البيانات والمعلومات اللازمة للاستعلام على المقترض.

- المقابلة الشخصية مع العميل.

- القوائم المالية للعميل.

- البنك المركزي (مركزية المخاطر، ومركزية عوارض الدفع).

- سجلات البنك.

- الاتصال بالبنوك الأخرى.

- وكالات تقييم الجدارة الائتمانية (وكالات التقيط).

ب- تقييم المخاطرة:

في الواقع هناك جملة من النقاط الواجبة التركيز عليها عند تقييم الخطر المرتبط بكل مقترض أو قرض نوجزها فيما يلي:

- يجب أن تكون القروض الممنوحة مرتكزة على دراسة عميقة للدفتر المالي للمقترض ونتائج أعماله وحسن سمعته ومدى عرضه على الانتظام في الوفاء بالتزاماته، إلى غير ذلك من الاعتبارات التي يمكن أن تفوق أهميتها ما يقدم من ضمانات.

- يجب أن يظهر تقييم المخاطرة مواطن الضعف والقوة لدى المقترض، عن طريق التقييم الدقيق لقدرة العميل الائتمانية من خلال دراسة عناصر تحديد المخاطرة الائتمانية ويجب أن تكون عملية التقييم شاملة لكافة المخاطر.

- الاستعانة بالطرق والتقنيات التي تساعد على تقييم وضعية المقترضين وتضمن تقييما شاملا لجميع احتمالات الفشل والتعثر، علاوة على اختصار الوقت والجهد.

- على البنك كان يعمل وفق معايير سليمة ومحددة لمنح القروض حتى يمكن القيام بالتقييم الشامل للمخاطر الحقيقية للمقترضين أو الأطراف الأخرى في عقد التمويل وذلك لتفادي مشكلة الانتقاء الخاطئ للمقترضين (*selection adverse*)، ويحتاج البنك لمعلومات مختلفة عن المقترض ومن ذلك: الغرض من التمويل، مصادر

¹ فلاح حمود شرار المطيري، مرجع سابق، ص40-41

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

السداد، المخاطر المرتبطة بالمقترض، درجة حساسية هذه المخاطر اتجاه حركة السوق والمتغيرات الأخرى والأداء السابق للمقترض ومقدرته الحالية على رد القروض.

- وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى أن اهتمام البنك بمجموع المخاطر المرتبطة بالقروض ليس فقط من أجل التحوط منها وإنما من أجل تقدير الفائدة على القروض إذ من المتوقع أن يتناسب العائد وحجم المخاطر، وهو ما يسمى بالتوازن بين العائد والخطر¹

المطلب الخامس: العوامل المؤثرة على اتخاذ قرار الإقراض

ويبين هناك العديد من العوامل المؤثرة على اتخاذ قرار الإقراض في البنوك وهي:

1- العوامل الخاصة بالعميل: بالنسبة للعميل تقوم عوامل: شخصية، رأس المال، وقدرته على إدارة نشاطه وتسيير التزاماته، والضمانات المقدمة، والظروف العامة والخاصة التي تحيط بالنشاط الذي يمارسه العميل، تقوم جميعها بدورها في تقييم مدى صلاحية العميل للحصول على الائتمان المطلوب، وتحديد مقدار المخاطر الائتمانية ونوعها والتي يمكن أن يتعرض لها البنك عند منح الائتمان، فعليه تحليل المعلومات والبيانات عن حالة العميل المحتمل سوف تخلق القدرة لدى إدارة الائتمان على اتخاذ قرار ائتماني سليم.

2- العوامل الخاصة بالبنك: وتشمل درجة السيولة التي يتمتع بها البنك حالياً وقدرته على توظيفها، ومفهوم السيولة يعني قدرة البنك على مواجهة التزاماته، والتي تتمثل بصفة أساسية في عنصرين هما: تلبية طلبات المدعويين للسحب من الودائع وأيضا تلبية طلبات الائتمان أي القروض والسلفيات لتلبية احتياجات المجتمع، ونوع الاستراتيجية التي يتبناها البنك في اتخاذ قراراته الائتمانية ويعمل في إطارها، أي في استعداده لمنح ائتمان معين أو عدم منح هذا الائتمان.

- **العوامل الخاصة بالتسهيل الائتماني:** ويمكن حصر هذه العوامل فيما يلي:

- الغرض من التسهيل.
- المدة الزمنية التي يستغرقها القرض أو التسهيل، أي المدة التي يرغب العميل بالحصول على التسهيل خلالها، ومتى يقوم بالسداد وهل تناسب فعلا مع إمكانيات العميل.
- مصدر السداد الذي سيقوم العميل المقترض بسداد المبلغ منه.
- طريقة السداد المتبعة، أي هل يتم سداد القرض أو التسهيل دفعة واحدة في نهاية المدة، أم سوف يتم سداده على أقساط دورية، وذلك بما يتناسب مع طبيعة نشاط العميل ومع إيراداته وموارده الذاتية وتدفقاته الداخلة.
- نوع التسهيل المطلوب وهل يتوافق مع السياسة العامة للاقتراض في البنك أم يتعارض معها.

¹ عبلة رويح، تحسين قرار الإقراض باستخدام الأنظمة الخبيرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد مهري قسنطينة (2)، قسنطينة، 2020، ص 140-141.

- ثم مبلغ هذا القرض أو التسهيل ولذلك أهمية خاصة حيث أنه كلما زاد المبلغ عن حد معين كان البنك أحرص في الدراسات التي يجريها خاصة أن نتائج عدم سداد قرض بمبلغ ضخم تكون صعبة وقد تؤثر على سلامة المركز المالي للبنك¹.

المبحث الثالث: علاقة نظام المعلومات المحاسبية باتخاذ قرارات منح القروض البنكية

المطلب الأول: نظام المعلومات المحاسبية كوسيلة لاتخاذ القرارات الإقراضية

يحتاج البنك إلى معلومات محاسبية لمساعدته في الوصول إلى قرارات الإقراض الأولية ومراقبة تقدم عملية حصول المقرض على القرض، كما تساعد المعلومات المحاسبية المصرفيين على تحديد المركز المالي للبنك وحساب التنبؤ الذي يحدد تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية والربحية².

تعتبر المعلومات المحاسبية وريد نظام المعلومات المحاسبي الذي يلعب دورا كبيرا ومعتبرا في إمداد البنك بالحياة والاستمرارية، وهذا من خلال تجميع وتخزين البيانات والمعلومات المالية والمحاسبية ومعالجتها ثم توليد معلومات تتمثل في مخرجات على هيئة تقارير تتميز بدقة وموضوعية وملائمة عالية لتزويد كل مسؤول بالمعلومات اللازمة والدقيقة في الوقت المناسب لترشيد قراره حول عملية الإقراض وحول ما إذا كان المقرض يشكل ناقوس خطر عند منحه القرض أولاً، فإذا كانت المعلومات الواردة في التقرير حول هذا المقرض سليمة لا يشوبها شيء يرمي بالبنك إلى التعرض إلى خطر الائتمان فتباشر عملية منح القرض البنكي، أما إذا كان هناك ما يرمي إلى الخطر أو احتمال عدم التسديد فهنا قد يكون البنك تفادى الوقوع في ظاهرة الديون المتعثرة والقضاء على أسبابها قبل أن تنشأ وعدم منح القرض، وهنا يساهم نظام المعلومات المحاسبي فيما يسمى بترشيد ودعم القرار الإقراضي أو الائتماني.

المطلب الثاني: الانعكاسات الإيجابية لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ

قرارات الإقراض البنكي:

إن الاستعانة بنظام المعلومات المحاسبية الذي يعتبر أحد نظم المعلومات تميزاً أو اتباع أسلوب تقاسم المعلومات له من المزايا ما يمكن البنك من الإحاطة الشاملة بوضعية المقرض وتاريخه الائتماني، الأمر الذي يحسن من جودة القرار الائتماني ويساهم في تجاوز العديد من العقبات أهمها:

1- التخفيض من عدم تماثل المعلومات (Asymmetric Information):

يعتبر نقص المعلومة من المخاطر الحقيقية التي تلازم وتقرن بنشاط الوساطة المالية عموماً والوساطة البنكية خصوصاً، ففي المعلومة الحقيقة المناسبة والكاملة مفضلة تواجه البنك وتخلق ما يسمى بعدم تماثل أو تناظر المعلومة بين المقرض والمقرض، ففي واقع الأمر يمتلك المقرض معلومات أكثر عن مشروعه، جديته واستقامته

¹ محمد مبارك فالح الذروة: مدى اعتماد بيت التمويل الكويتي على القوائم المالية المدققة في اتخاذ قرارات الإقراض، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة و التمويل، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن، 2014، ص26-27.

² Ideweie odion , impact of accounting information on bank lending decision, journal of economics business and accounting vritas university, Abuja, Nigeria January, 2020 page 3.

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

وتاريخه الائتماني ومن الطبيعي أن يسعى هذا المقترض لإخفاء جميع المعلومات التي تكون في غير صالحه عن المقرض ما يجعل هذا الأخير يفتقد لمعلومات مهمة تمكن من تقييم جيد للمقترض ومعرفة حقيقة وضعيته. الواقع أنه لا يواجه المقرض حالة واحدة من هذا النوع بل الكثير من الحالات الأمر الذي يفقده القدرة على التمييز بين المقترضين ولأن عملية فحص المعلومات المتوفرة مكلفة جدا خاصة بالنسبة للقروض الصغيرة، وقد تكون مستحيلة في ظل عدم توفر المعلومات، قد يضطر البنك لقبول مقترض سيء وهذا ما يعرضه لخطر الاختيار العشوائي والذي قد يجر البنك إلى خطر آخر وهو الخطر الأخلاقي، أو قد يمتنع البنك عن تمويل المقترض لتجنب الخطر كليا ما يعني فسح المجال لظاهرة تقييد الائتمان، وبصرف النظر عن خيار البنك ضمن الحالة الأولى أو الثانية، فهذا معناه الزيادة في القروض المتعثرة والتأثير على أداء سوق القروض البنكية وهنا تبرز أهمية توفر المعلومة للتخفيف من عبء هذه الظاهرة وتبعاتها.

2- التخفيف من ظاهرة الاختيار العشوائي (Adverse sélection) :

إن الاختيار العكسي يعبر عن الخطر الذي يتعرض له البنك نتيجة لعدم تمكنه من تحليل وضعية المقترض بشكل جيد فيقع اختياره على متعامل سيء وبالتالي فهو نتيجة سلبية تقييم قبلي لعملية الإقراض، كما يمكن أن يظهر الاختيار العشوائي نتيجة لارتفاع أسعار الفائدة في سوق الائتمان والتي ترجع في أغلب الحالات إلى نقص المعلومات حول المقترضين وتزايد حالات عدم التأكد في الارتفاع في تكلفة القروض يمكن أن يدفع المقترضين الأقل خطرا إلى التراجع كون أن عائد مشروعهم في حال النجاح أقل من عائد أسعار الفائدة المطبقة في حين نجد أن المقترضين الخاطرين وزعمهم الحصول على فوائد تفوق تكلفة القرض، قد يؤدي بالبنك إلى الموافقة على تمويل مقترض سيء وعادة ما تلجأ البنوك إلى اشتراط حجم معين من الضمانات في سبيل تخفيض هذا الخطر والذي لا يطرح إشكالا بالنسبة للمؤسسات الكبيرة، على عكس المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي ليست بمقدورها تقديم هذه الضمانات مما يخرج هؤلاء الفاعلين من السوق.

3- التقليل من عامل الخطر الأخلاقي (Moral hazard) :

يظهر عمل الخطر الأخلاقي بعد الحصول العميل على القرض ففي ظل ارتفاع أسعار الفائدة وتقصير البنك في مراقبة عمل المقترض، وضمان استخدام الأموال المقترضة في الأغراض التي حددت لها، يمكن للمقترض أن يصرح بعدم الدفع أو يختار الاتجاه نحو مشاريع أكثر خطورة في سبيل تغطية الزيادة في أسعار الفائدة التي تحملها في البداية.

وتشير العديد من الدراسات إلى أن وجود سجلات للقرض يمكن أن يحث المقترضين على متابعة المشاريع المنفق عليها في عقد القرض، كما أن توفر المعلومات حول تاريخ دفع المقترض يسمح بانضباط المقترضين ويدفعهم إلى تقديم جميع الالتزامات، وهذا لعلمهم أن المعلومات حول عوارض الدفع معروفة بالنسبة لجميع المقرضين، كما أن تقاسم هذه المعلومات يرفع كثيرا تكلفة الاقتراض بالنسبة لهؤلاء المتعاملين.

4- تجنب مسألة تقييد الائتمان: Avoidance crédit rationnig

تعتبر ظاهرة تقييد الائتمان عن الحالة التي يرفض فيها البنك إقراض العميل حسب الشروط المطلوبة، نتيجة لعدم توازن العرض والطلب وتظهر في الحالات التالية:

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

- يمكن أن يرفض البنك إقراض عميل حتى لو توفرت الشروط المناسبة وكان يتمتع بنفس خصائص المقترضين الذين تحصلوا على قروض في فترات مسبقه، ومستعد لدفع معدل فائدة أعلى، وتقديم ضمانات أكبر ويطلق اسم التقييد البحث على هذا النوع، وهو ناتج عن ارتفاع الطالب على الائتمان مقارنة بما هو معروض.

- يمكن أن يوافق البنك على تمويل المقترض لكن بمبلغ أقل من المطلوب وهذا يعتمد على وجود علاقة إيجابية بين المقرض والمقترض.

- يمكن للبنك أن يرفض التمويل بمعدل الفائدة الذي يرغب المقترض وهذا نتيجة للتوقعات المختلفة لاحتمالات فشل المشروع.

- يسمى النوع الرابع من سياسات تقييد الائتمان بالخط الأحمر red lining وهو الأكثر تشاؤماً فالمقترضون في هذه الحالة الأكثر خطراً، وهم مستثنون من عملية الإقراض، بمعنى أن البنك يرفض تمويل مثل هؤلاء العملاء جملة وتفصيلاً.

- إن تقييد الائتمان يعود لاختلال التوازن في سوق القرض فالبنوك عادة تتشغل بتكلفة الإقراض التي من المفترض أن تقابل مستوى الخطر الذي يمثله المقترض، لكن يمكن أن يحمل سعر الفائدة نفسه الخطر من خلال إقصاء المقترضين المحتملين (خطر الاختيار العشوائي)، أو التأثير على سلوك المتعاملين (العامل المحرض) وكلا الأثرين هما نتيجة لغياب المعلومات الدقيقة عن سوق القرض، إلى جانب مساعدة البنك على تجاوز الصعوبات السابقة، يساهم نظام المعلومات المحاسبي بالجدارة الائتمانية للمقترضين في محاربة احتكار المعلومة من طرف المقترضين كما أنه يمكن البنك من محاربة المديونية المفرطة وتجنب الخطر غير النظامي من طرف إجمالي المقترضين.¹

المطلب الثالث: دوافع استخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرار الإقراض البنكي

يعد نظام المعلومات المحاسبية من مدعمات يقين قرار الإقراض البنكي وعدم الاستعانة به له العديد من الآثار السلبية نذكرها فيما يلي:

- زيادة حالات عدم التأكد حول قرارات الإقراض.
- زيادة الخطر الغير النظامي المحتمل حول المقترضين.
- عدم مجابهة أزمت السيولة المستقبلية المحتملة.
- افتقاد المعلومات الدقيقة والتي تعبر عن الوضعية الحقيقية للمقترضين.
- الزيادة من احتمالية تعرض البنك لظاهرة تقييد الائتمان والقروض المتعثرة.
- عدم مجابهة حالات الغش والتلاعبات المحتملة ووقوعها من قبل المتعاملين وارتفاع الخطر الأخلاقي.
- عدم تقادي ظاهرة الاختيار العشوائي لعدم وجود تحليل جيد لأوضاع المقترضين
- تراجع معظم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذين يعتبرون أحد الفاعلين في السوق وذلك بسبب ظاهرة الاختيار العشوائي الناتجة عن ارتفاع أسعار الفائدة في سوق الائتمان.

¹ عبلة روايح، عبد الجليل بوداح، أهمية تطوير نظم المعلومات حول ملائمة المقترضين لتحسين قرار منح القروض البنكية، مجلة دراسات إقتصادية، العدد 1، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير، جامعة عبد الحميد مهري قسنطينة2، قسنطينة، 2021، ص119-121.

الشكل رقم (2-3): العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبي واتخاذ قرار الإفراض في البنك



المصدر : من اعداد الطالبتين بالإعتماد على المراجع

السابقة

خلاصة :

الفصل الأول: استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

يتضح من خلال هذا الفصل ان نظام المعلومات المحاسبية يلعب دورا هاما في عملية اتخاذ قرار الإقراض البنكي عن طريق تدعيمه و ترشيده للقرارات الاقراضية و تحسينه لجودتها، لذا فهو يعتبر وسيلة فعالة و هامة بالنسبة للبنوك فهو يقدم لها ما تحتاجه من معلومات محاسبية دقيقة ذات مصداقية يستطيع من خلالها الحفاظ على استمراريته و استقراره و تحقيق أهدافه المسطرة .

الفصل الثاني:

دراسة ميدانية بينك

الفلاحة والتنمية الريفية

وكالة ميلا

تمهيد:

تسعى البنوك الجزائرية لتحقيق أهدافها المسطرة وتنفيذ خططها الاستراتيجية وهذا يتطلب اتخاذ القرارات المناسبة والدقيقة في الوقت المناسب ، وتعد القرارات الإستراتيجية حجر الأساس للنظام البنكي لما لها من أهمية و تأثير على استقرار البنك ، هنا يظهر دور نظام المعلومات المحاسبية جليا في توفير معلومات محاسبية ذات دقة و مصداقية مدرجة ضمن تقارير مالية ا ولتي تساعد بدورها صناع القرارات الإقراضية في دعم و ترشيد قراراتهم . و انطلاقا مما سبق قمنا بدراسة ميدانية لبنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR ميلة لغرض التعرف على دور استخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات الإقراض البنكية على ارض الواقع بعد التعرف عليه نظريا، وذلك باستخدام عدة أدوات كانت أهمها الاستبيانات الموزعة لجمع البيانات .

حيث تناولنا في هذا الفصل ثلاث مباحث هي:

المبحث الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميلة.

المبحث الثاني: منهجية الدراسة

المبحث الثالث: تحليل و تفسير الدراسة الميدانية

المبحث الأول : تقديم بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR ميلة

المطلب الأول: نشأة وتطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة

1- نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة:

أنشئ بنك الفلاحة والتنمية الريفية في إطار سياسة إعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري بموجب مرسوم رقم 82-106 المؤرخ في 13 مارس 1982، وذلك بهدف المساهمة في تنمية القطاع الفلاحي، وترقيته ودعم النشاطات الصناعية التقليدية والحرفية والمحافظة على التوازن الجهوي، وفي هذا الإطار قام بنك الفلاحة والتنمية الريفية بتمويل المؤسسات الفلاحية التابعة للقطاع الاشتراكي، مزارع الدولة والمجموعات التعاونية، وكذلك المستخدمين الفرديين للثورة الزراعية، مزارع القطاع الخاص، تعاونيات الخدمات، والدواوين الفلاحية والمؤسسات الفلاحية الصناعية، إلى جانب قطاع الصيد البحري.

وفي إطار الإصلاحات الاقتصادية تحول بنك الفلاحة والتنمية الريفية بعد عام 1968 إلى شركة مساهمة ذات رأس مال قدره 22 مليار دج، مقسم إلى 2200 سهم بقيمة 1000.000 دج للسهم الواحد، ليرتفع في بداية سنة 2000 إلى 33 مليار دج موزع على 33000 سهم مكتتبه كلها من طرف الدولة.

ولكن بعد صدور قانون النقد والقرض في 14/04/1990 والذي منح استقلالية أكبر للبنوك وألغى من خلاله نظام التخصص، أصبح بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك يباشر جميع الوظائف التي تقوم بها البنوك التجارية والمتمثلة في منح التسهيلات الائتمانية وتشجيع عملية الإدخال والمساهمة في التنمية، ولتحقيق أهدافه والاستعداد للمرحلة الراهنة وضع البنك استراتيجية شاملة من خلال التغطية الجغرافية لكامل التراب الوطني بأكثر من 300 وكالة مؤطرة بأكثر من 70,000 مواطن، والقيام بتوزيع منتجاته وخدماته المتضمنة أبعاد الجودة الشاملة، وهذا بغية اكتساب ميزة تنافسية تؤهله لمنافسة البنوك الخاصة والأجنبية التي تزاوّل نشاطاتها في السوق المصرفية الجزائرية.

2- مراحل تطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة:

مر بنك الفلاحة والتنمية الريفية في تطوره بثلاث مراحل رئيسية هي:

1-2 مرحلة 1982-1990 :

خلال هذه المرحلة انصب اهتمام البنك على تحسين موقعه في السوق المصرفية، والعمل على الترقية الريفية عن طريق تكثيف فتح الدعامات البنكية في المناطق ذات النشاط الفلاحي، حيث اكتسبت تجربة كبيرة في مجال تمويل القطاع الفلاحي والصناعات الغذائية، هذا التخصص في مجال التمويل فرضته آلية الاقتصاد المخطط الذي اقتضى تخصصه كل بنك في تمويل قطاعات محددة.

2-2 مرحلة 1991-1999:

بموجب قانون النقد والقرض الذي ألقى من خلاله التخصص القطاعي للبنوك المطبق من قبل إطار الاقتصاد الموجه، توسع نشاط بنك الفلاحة والتنمية الريفية ليشمل مختلف قطاعات الاقتصاد الوطني خاصة قطاع الصناعات الصغيرة والمتوسطة مع بقاءه الشريك ذو الأفضلية الكبيرة في تدعيم وتمويل القطاع الفلاحي، أما في المجال التقني

الفصل الثاني: دراسة ميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-ميلة -

قد شهدت في هذه المرحلة إدخال وتعميم استخدام الإعلام الآلي عبر مختلف وكالات البنك، للإشارة فقط شهدت هذه المرحلة ما يلي:

- 1991: تم الانخراط في نظام سوتيت (عبارة عن شبكة اتصالات أنشأت عام 1973 مقرها بلجيكا تستخدم وسائل الاتصال الحديثة لتبادل الرسائل للبنوك لتسهيل عمليات التجارة الخارجية).

- 1992: تم وضع نظام sybu (شبكة معلوماتية خاصة ببنك بدر تربط الوكالات البنكية بالمديرية العامة تساعد على أداء العمليات المصرفية من خلال ما يسمى télétraitement) إلى جانب تعميم استخدام الإعلام الآلي في كل عمليات التجارة الخارجية خاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية التي أصبحت تتم معالجتها في 24 ساعة.

- 1993: الانتهاء من إدخال الإعلام الآلي في كل العمليات المصرفية على مستوى شبكات البنك

- 1994: بدء العمل بمنتج جديد يتمثل في بطاقة السحب بدر.

- 1996: إدخال نظام المعالجة عن بعد لجميع العمليات المصرفية في وقت قياسي

- 1998: بدء العمل ببطاقة السحب بين البنوك (La carte interbancaire (CIB

2- مرحلة 2000 - 2014:

تميزت هذه المرحلة بمساهمة بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك العمومية في تدعيم وتمويل الاستثمارات المنتجة ودعم برنامج الانعاش الاقتصادي والتوجيه نحو تطوير قطاع التجارة الخارجية وفقا لتوجيهات اقتصاد السوق إلى جانب توسيع تغطيته لمختلف مناطق الوطن وذلك عن طريق فتح المزيد من الوكالات وللتكيف مع التحولات الاقتصادية والاجتماعية التي يعرفها البلد، واستجابة لاحتياجات ورغبات العملاء، قام بنك الفلاحة والتنمية الريفية بوضع برنامج على مدى خمس سنوات يتمحور أساسا حول عصنة البنك وتحسين أدائه والعمل على تطوير منتجاته وخدماته، بالإضافة إلى تبنيه استخدام التكنولوجيا الحديثة في مجال العمل المصرفي، هذا البرنامج الطموح حقق نتائج هامة.

3- لمحة عن بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة:

بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة تقع هذه الوكالة في حي 500 مسكن وهو مكان استراتيجي يتوسط أهم المرافق العمومية في المدينة وهو عبارة عن مجتمع جوهري للاستغلال يتكون من مجموعة وكالات بعد أن كانت هذه الوكالات التابعة للمجتمع الجهوي للاستغلال في قسنطينة، إلى أنه في سنة 2004 تم إنشاء مجتمع جديد يضم وكالات محلية وهي:

الجدول رقم (1-2): وكالات بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية ميلة

الرقم	الوكالات	رمزها
1	وكالة ميلة	834
2	وكالة فرجيوة	673
3	وكالة شلغوم العيد	833
4	وكالة القرارم قوقة	837
5	وكالة وادي العثمانية	840
6	وكالة التلاغمة	841
7	وكالة وادي النجاء	842
8	وكالة تاجنانت	843
9	وكالة الرواشد	835

المصدر : وثائق محصلة من المديرية العامة لبنك الفلاحة و التنمية الريفية

ويعتبر هذا المجتمع (مركز التشغيل) كوسيط بين الإدارة العامة لبنك الجزائر العاصمة وبين هذه الوكالات الثمانية باعتبارها مركزا للربح حيث يشكل المجتمع الجهوي للاستغلال مع وكالاته الثمانية وحدة استغلال ويعتبر المنسق المباشرة بينهما وبين الإدارة العامة والإدارات المركزية للبنك.

المطلب الثاني: أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة

من أهم الأهداف المسطرة من طرف إدارة البنك ما يلي:

- تنويع وتوسيع مجالات تدخل البنك كمؤسسة بنكية شاملة.
- تحسين العلاقات مع العملاء؛
- تحسين نوعية الخدمات؛
- الحصول على أكبر حصة في السوق؛
- تطوير العمل البنكي قصد تحقيق مردودية أكبر؛
- وبغية تحقيق تلك الأهداف استعان البنك بتنظيمات وهيكل داخلية ووسائل تقنية حديثة بلجونه إلى صيانة وترميم ممتلكاته وتطوير أجهزته.
- وسعى البنك إلى التقرب أكثر من العملاء، وهذا بتوفير مصالح تتكفل بمطالبهم وانشغالاتهم، والحصول على أكبر قدر من المعلومات الخاصة باحتياجاتهم وكان البنك يسعى إلى تحقيق هذه الأهداف عن طريق:
- رفع حجم الموارد بأقل تكلفة؛

- التوسيع من نشاطات البنك فيما يخص التعاملات؛

- تسيير صارم لخزينة البنك بالدينار والعملية الصعبة .

المطلب الثالث: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة

وفقا للقوانين والقواعد المعمول بها في مجال النشاط البنكي فإن بنك الفلاحة والتنمية الريفية مكلف بالمهام التالية:

- القيام بجميع العمليات المصرفية والاعتمادات المالية على اختلاف أشكالها طبقا للقوانين والتنظيمات الجاري العمل بها؛

- التطوير من الموارد عن طريق فتح حسابات دون تحفظات كبيرة وغير محدودة؛

- التطوير من شبكاته ومعاملاته النقدية؛

- ابتكار خدمات جديدة؛

- التقرب أكثر من ذوي المهن الحرة (التجار، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)؛

- تسيير الموارد النقدية بالدينار والعملية الصعبة بطرق ملائمة؛

- إعادة تنظيم إدارة القروض؛

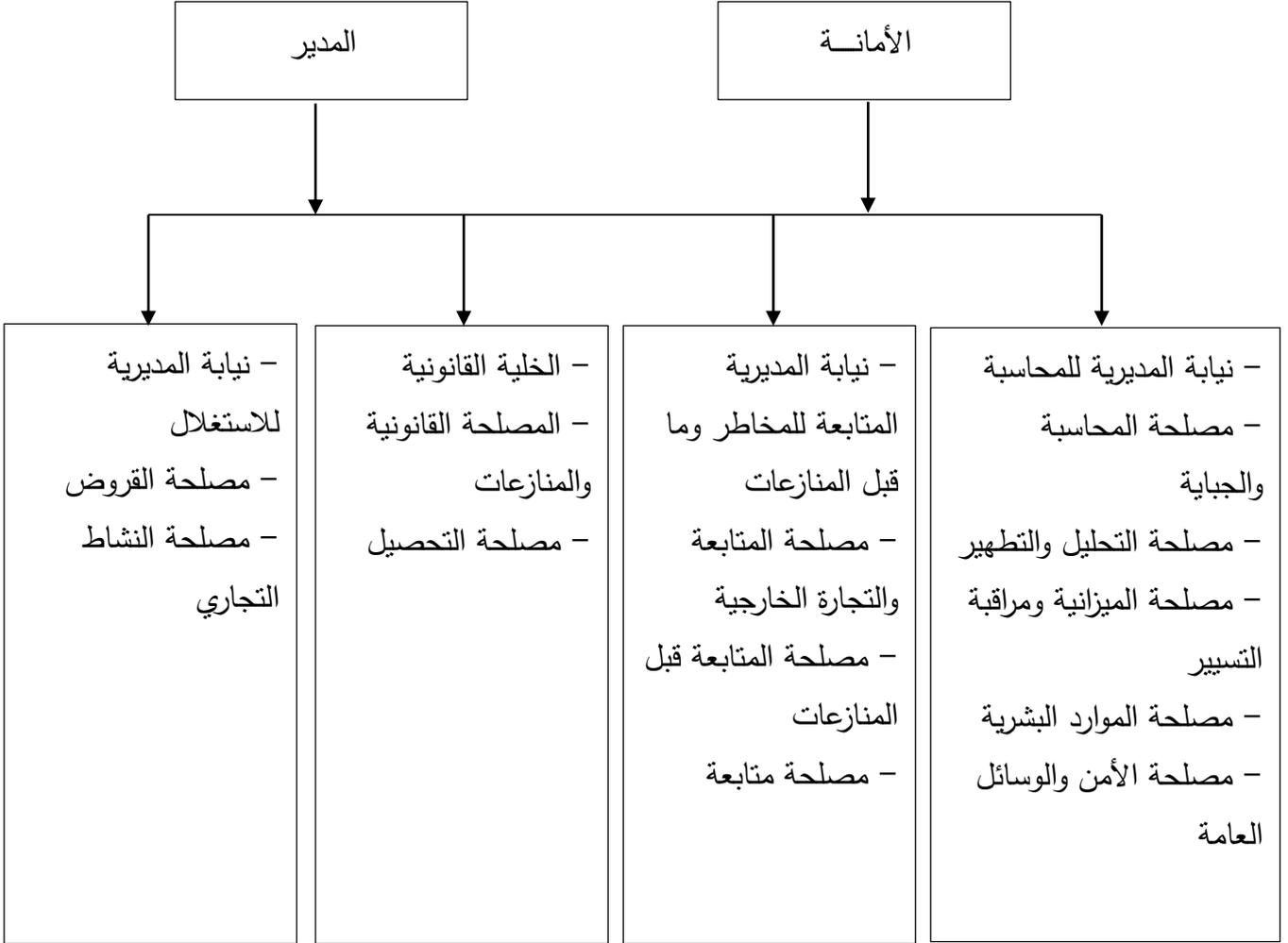
- تنمية موارد واستخدامات البنك عن طريق ترقية عملية الادخار والاستثمار؛

- تطوير قنوات تحليل المخاطر .

المطلب الرابع: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة

يوضح الشكل الموالي الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية :

الشكل (1-2) الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة



المصدر: وثائق محصلة من المديرية العامة ببنك التنمية والفلاحة لولاية ميلة

- بناء على اقتراح المدير العام لبنك التنمية و الفلاحة الريفية BADR يشرف على الوكالة مدير يعتبر المسؤول الأول على مستوى الوكالة ويتمتع بصلاحيات من قريب أو بعيد في كل امر يتعلق بالوكالة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ويتكفل بالمهام التالية:
- التطبيق الجيد للتعليمات والخطط المبرمجة.
- العمل على تطوير نشاط الوكالة من أجل ضمان مردودية عالية.
- السهر على لجنة القروض.
- توفير ومراقبة الأمن داخل البنك.
- إبرام جميع العقود الخاصة بالوكالة.

- التوقيع على الوثائق الرسمية الخاصة بالبنك.

- تمثيل البنك أمام المديرية والهيئات الحكومية.

الأمانة العامة:

أمانة المدير: تتعامل مباشرة مع المدير وتنفذ أوامره ومن بين مهامها:

- تحضير مواعيد المدير وزياراته.

- استقبال الرسائل التي تصل عن طريق البريد أو الفاكس.

- استقبال الوثائق وتحضيرها للإمضاء والبريد الصادر والوارد للوكالة.

- تعمل كوسيط بين مختلف المكاتب وكذا علاقة المؤسسة بالمحيط الخارجي.

- استقبال وإرسال الوثائق والملفات من وإلى المؤسسة.

- تسجيل الملفات والوثائق الواردة والصادرة.

مصلحة المحاسبة:

يقوم المحاسب بمراقبة جميع الحسابات في الوكالة وتضم عدة مصالح فهي تعالج الجانب الإداري والمحاسبي

والتنظيمي للوكالة ومراقبة صحة العمليات البنكية بمختلف أصنافها، ومجمل معاملاتها مع مختلف البنوك.

وهو المكتب الذي يقوم بتجميع العمليات الحسابية اليومية بشكل نظامي وتحقيق ومراقبة كل المدخلات والمخرجات

التي تتم في البنك ومهامه من خلال:

- إجراء الحسابات الخاصة بالبنك بما فيها الميزانية.

- المتابعة للعمليات الحسابية اليومية.

- اقتناء التجهيزات والعتاد المتعلقة بنشاط الوكالة.

- الاهتمام بالشؤون العامة للعمال.

- اقبال اليومية الحسابية.

مصلحة الصندوق:

تعتبر هذه المصلحة المحرك الأساسي لأي وكالة حيث تقوم بعدة عمليات مخولة لها فهي تتطلب السرعة والدقة

وهذا ما يعرضها لعدة أخطار وبذلك يجب عليه الدقة والحذر ومن أهم هذه العمليات المقدمة من طرف هذه المصلحة

هي السحب الإيداع وتتكون من نوعين:

فرع خاص بالدينار: يشرف عليه عون يقدم الخدمة عبر صندوق آلي للسحب.

فرع خاص بالعملات الأجنبية: يتكون من نوعين، هذا الفرع يقوم بنفس المهام التي يقوم بها فرع الصندوق الرئيسي،

ولكن السحب والدفع يكون بالعملة الصعبة "أورو".

مصلحة التسيير الإداري:

وتوكل لها مهام المراقبة لكل الوسائل التي تدخل الوكالة والأعمال التي يقوم عليها التسيير كالمكاتب، الحواسيب،

والاجهزة التي تتعامل بها .

مصلحة القروض:

هي الجهة المختصة في منح القروض بمختلف أنواعها، متوسطة، طويل، قصيرة الأجل سواء كانوا أشخاص طبيعيين أو معنويين وهنا فعلى مسؤول هذه المصلحة مراقبة ملفات القروض ومدى توفرها على الشروط المقدمة والمطلوبة:

- تكوين ملف قانوني للقرض .
- موافقة لجنة القرض للوكالة على منح القروض.
- تقديم الضمان اللازم لتغطية القروض.

مصلحة الزبائن:

وهي المكلفة بالزبائن تكمن مهمتها في تحفيز الزبائن وجلب أموالهم للبنك قصد توفير مبالغ مالية أكبر وكذلك القيام بالإجراءات الأولية لخدمة الزبائن من مهامها.

- شراء وبيع الأسهم والسندات؛
- الاحتفاظ بالودائع مقابل سعر الفائدة.
- تشرف على 07 أعوان مقسمة إلى ثلاث فروع:

فرع الاستقبال والتوجيه:

يشرف عليهم موظف يقوم بما يلي:

- استقبال الزبائن وتوجيههم.
- تسليم دفاتر الشيكات.
- استخراج كشف حساب الزبون.

فرع مكلف بالزبون:

يتكون من 03 أعوان مدة تدريبهم شهر:

- عون مختص بفرع التأمين.
- عونين مختصين باستقبال الزبائن واطلاعهم على مختلف الخدمات التي يقدمها هذا الفرع.

فرع مكلف بالمؤسسات:

يتكون من عشرين وتكون مدة تدريبهم شهر ونصف، ويقوم هذا الفرع بنفس المهام التي يقوم بها الفرع المكلف بالزبون العادي ولكن يختص بالتجار والمقاولين والمؤسسات ويشرف على هذا القسم (المكلف بالزبائن) منسق ومن مهامه:

- الإشراف والتنسيق بين موظفي مكتب الواجهة.
- مراجعة كل العمليات البنكية المستعصية.
- مراقبة لكل العمليات المتخذة من طرف المكلفين بالزبائن.
- استقبال طلبات الزبائن وتقديم شروحات واقتراحات.
- متابعة الزبائن فيما يعرف بالعمليات بعد البيع.

مصلحة عمليات التجارة الخارجية:

تتم العمليات الخاصة بالتجارة الخارجية صادرات أو واردات أجنبية كانت ، بإشراف عون يهتم بجانب التجارة الخارجية وكل ما تتطلبه، وهو مكتب خاص بعملية الزبائن في تصدير أو شراء السلع حيث يلعب دور الوسيط بين البنك في الخارج والزبون المستفيد في الوطن ومن مهامه:

- تدوين الملفات الخاصة بالتجارة الخارجية والمصادقة عليها.
- تتبع العمليات في النهاية أي حتى تتم عملية التحصيل.
- القيام بعمليات للحصول على التأشيرة لتسهيل عمليات السفر إلى الخارج.

مصلحة الإحصاءات:

تقوم هذه المصلحة بعملية الإحصاء سواء كانت شهريا أو ثلاثيا أو سداسيا أو سنويا مثل احصائيات القروض.
مصلحة المحافظة:

يتم فيها جمع الأوراق المالية والتجارية وترتيبها حسب مكان دفعها وتواريخ استحقاقها، يشرف عليها عون يقوم بإيداع الأوراق المالية (شيكات، أوراق التبادل والقيام بعمليات التسديد).
غرفة المقاصة:

هي احد فروع البنك المركزي الجزائري تتم فيها عملية المقاصة يحضرها جميع البنوك، يتم على مستواها تبادل الشيكات والتحويلات وجميع الأوراق التجارية.

المبحث الثاني: منهجية الدراسة

من أجل عرض وتوضيح الإجراءات المنهجية لمتابعة الدراسة وما تتضمنه من ضوابط وخطوات محسوبة، سيتم تناولها فيما يلي:

المطلب الأول: أدوات جمع البيانات

في هذا المطلب تم تحديد الأداة المعتمدة في جمع البيانات من عينة الدراسة، مبرزين مراحل بناءها ومن تم تحديد أدوات التحليل الاحصائي، من أجل بلوغ أهداف الدراسة حيث تم استخدام مصدرين اساسيين للحصول على المعلومات هما:

الفرع الاول: البيانات الثانوية

تمثلت في الكتب والمراجع العربية والأجنبية ذات العلاقة، والرسائل الجامعية والمقالات والتقارير التي تناولت موضوع الدراسة بشكل مباشر او غير مباشر، كذلك البحث والمطالعة في مواقع الأنترنت الرسمية، وذلك للوقوف على الأسس العلمية الحديثة المرتبطة بالدراسة موضوع البحث، بالإضافة الى القيام بعملية مسح للدراسات السابقة، والتي ساعدت على بناء الجانب النظري.

الفرع الثاني : البيانات الأولية:

وقد تم الاعتماد على الاستبيان كأداة اساسية في جمع البيانات الأولية، والحصول على معلومات وازاء العينة

المبحوثة.

حيث وبعد توزيع الاستبانة على عينة الدراسة ببنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميلة، وجمع المعلومات، تم تفرغها وتحليلها باستخدام برنامج التحليل الاحصائي SPSS نسخة 26، للحصول على نتائج ذو دلالة إحصائية.

المطلب الثاني: مجتمع عينة الدراسة وعينتها

الفرع الأول : مجتمع الدراسة

يمثل مجتمع الدراسة مجموعة وحدات إحصائية تتشارك في خاصية او عدة خصائص، أي أنه جميع المفردات التي تمثل موضوع البحث.

بالنسبة لمجتمع هذه الدراسة يتمثل في عمال بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميلة، وعددهم

135

الفرع الثاني : عينة الدراسة

وتمثل جزء من مجتمع الدراسة، يتم اختيارها لتمثل مجتمع الدراسة ككل.

وقد تمثلت عينة هذه الدراسة في 30 عينة.

المطلب الثالث: أداة الدراسة، اختبار صدقها وثباتها:

الفرع الأول : أداة الدراسة

في اطار الدراسة الميدانية، ويهدف اختبار العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية واتخاذ قرارات منح القروض البنكية وللتحقق من صحة الفرضيات الموضوعية، تم تصميم إستبيان باللغة العربية في صورته الأولية كأداة للدراسة، بحيث اشتمل هذا الإستبيان على أسئلة وجهت إلى عمال بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميلة، وذلك بعد الاطلاع على عدد من الدراسات المتعلقة بموضوع الدراسة.

تم تقسيم الإستبيان الخاص بدراستنا إلى قسمين أساسيين جاءت كما يلي: (أنظر للملحق رقم 01).

القسم الأول: خاص بالبيانات الشخصية والوظيفية من جنس وفئة عمرية، مؤهل علمي والاقدمية في المؤسسة.

القسم الثاني: خاص بمحاور الاستبيان وهو يقسم بدوره الى محورين رئيسيين هما:

المحور الأول: خاص بنظام المعلومات المحاسبي.

المحور الثاني: خاص باتخاذ قرار منح القروض البنكية.

مقياس التحليل: تم اعتماد مقياس سلم ليكرت الخماسي من اجل قياس إجابات افراد العينة على

عبارات الاستبيان وتحديد اتجاهها، بحيث تأخذ كل إجابة أهمية نسبية، يتم تحديدها طبقا لمقياس

ليكرت الخماسي كما هو مبين في الجدول التالي:

جدول رقم (2-2): سلم ليكرت الخماسي

الاستجابة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الدرجات	1	2	3	4	5

المصدر: من إعداد الطالبتين

$$\text{طول الفئة} = \frac{\text{الحد الأعلى البديي} - \text{الحد الأدنى البديي}}{\text{عدد المستويات}} = \frac{5 - 1}{5} = 0.80$$

وبما أن الإجابة تقيّم بوزن 1 فإن المستوى الخاص بالمقياس الترتيبي غير موافق بشدة يكون من 1 إلى أقل من 1.80، أي من 1 إلى 1.79 ويصبح التوزيع كما يلي:

جدول رقم (2-3): الأهمية النسبية لمقياس ليكرت

المستوى	المتوسط المرجح
غير موافق بشدة	من 1 إلى 1.79
غير موافق	من 1.80 إلى 2.59
محايد	من 2.60 إلى 3.39
موافق	من 3.40 إلى 4.19
موافق بشدة	من 4.20 إلى 5

المصدر: وداد بلكرمي، أثر القيادة الإدارية على الأداء الوظيفي، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة باجي مختار، عنابة، الجزائر، 2014-2015، ص182،183.

الفرع الثاني: صدق أداة الدراسة

اعتمدنا في الحصول على البيانات من عينة الدراسة على الاستبيان، لذلك توجب اختبار صدق الأداة لما لها من أهمية في نجاح الدراسة، من خلال ما يلي:

1. الصدق الظاهري: تم اختبار صدق أداة الدراسة ظاهريا، وذلك بتوزيع الاستبيان على مجموع أربعة أساتذة من

الفصل الثاني: دراسة ميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-ميلة -

معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة عبد الحفيظ بوالصوف-ميلة- (أنظر الملحق رقم 02). بحيث تم تعديل الاستبيان على ضوء المقترحات المقدمة من طرف الأساتذة ليتم تصميم الاستبيان في صورته النهائية.

2. **الصدق البنائي:** بعد التأكد من الصدق الظاهري لأداة الدراسة، قمنا بتطبيقها ميدانيا على بيانات العينة الكلية، ثم قمنا بحساب معامل الارتباط (بيرسون) لمعرفة درجة الارتباط بين كل محاور الاستبيان، كما هو موضح في الجدول التالي:

جدول رقم (2-4): نتائج معامل الاتساق الداخلي لمحاور الاستبيان.

الرقم	العبارات	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
المحور الأول: نظام المعلومات المحاسبي			
1	يساهم نظام المعلومات المحاسبي في معرفة وتحديد المركز المالي للبنك	0.404	دال عند 0.05
2	الملائمة والدقة هي احد الخصائص المميزة لنظام المعلومات المحاسبي البنكي الكفاء والفعال	0.550	دال عند 0.01
3	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنوات السابقة	0.669	دال عند 0.01
4	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنة الحالية	0.619	دال عند 0.01
5	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات تنبؤية مستقبلية	0.486	دال عند 0.01
6	يساعد نظام المعلومات المحاسبي في عملية اتخاذ القرار من خلال انتاج مخرجاته في الوقت المناسب	0.642	دال عند 0.01
7	توجد ثقة بالقرارات التي تتخذ بالاعتماد على نظام المعلومات	0.502	دال عند 0.01
8	يساهم استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تجنب حالات الغش والتلاعب	0.747	دال عند 0.01
9	يكشف نظام المعلومات المحاسبي جميع المعلومات المحتمل اخفاؤها	0.576	دال عند 0.01

المحور الثاني: اتخاذ قرار منح القروض البنكية

1	يأخذ البنك حجم القرض بعين الاعتبار قبل اتخاذ قرار الإقراض	0.732	دال عند 0.01
2	يعتمد نظام المعلومات المحاسبي على دراسة مستوى الخزينة قبل اتخاذ قرار الإقراض	0.464	دال عند 0.01
3	يعتمد البنك على برنامج سداد العميل كعنصر اساسي في عملية الإقراض	0.460	دال عند 0.05
4	يقوم البنك بإجراء دراسة مالية عميقة للمقترضين قبل اتخاذ قرار الإقراض	0.768	دال عند 0.01
5	يعتمد البنك بشكل كبير على التقارير والمعلومات المالية الصادرة عن أنظمة المعلومات عند اتخاذ قرار الإقراض	0.490	دال عند 0.01
6	تعتبر درجة السيولة وقدرة البنك على توظيفها مؤثر قوي على عملية اتخاذ قرار الإقراض	0.743	دال عند 0.01
7	تؤثر الضمانات المقدمة من قبل العميل على اتخاذ قرار الإقراض	0.595	دال عند 0.01
8	تؤثر قدرة ادارة العميل لنشاطه وتسديد التزاماته على اتخاذ قرار الإقراض	0.715	دال عند 0.01

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول السابق أن قيم معامل ارتباط بيرسون لكل عبارة من العبارات مع محورها موجبة ودالة احصائيا عند مستوى الدلالة (0.01) و(0.05)، مما يدل على صدق اتساقها مع محاورها.

الفرع الثالث : ثبات أداة الدراسة

قبل الشروع في التطبيق العملي للإستبيان تطرقنا إلى حساب معامل الثبات له، وذلك بغرض اختبار مدى استقرار وثبات الأداة، وهناك عدة طرق لحسابه، من بين المعاملات تم حساب معامل "ألفا كرونباخ" لمحاور الإستبيان. بحيث أنه ليس هناك قواعد قياسية تخص القيم المناسبة ل "ألفا كرونباخ" إلا أن هناك من يقسم المقياس إلى أربع مقاسات كالتالي:

- قيمة ألفا كرونباخ أقل من 60% مستوى المقياس: ضعيف؛
- قيمة ألفا كرونباخ محصورة بين 60 إلى 70%: مستوى المقياس مقبول؛
- قيمة ألفا كرونباخ محصورة بين 70 إلى 80%: مستوى المقياس جيد؛
- قيمة ألفا كرونباخ أكبر من 80%: مستوى المقياس: ممتاز.

حيث تم التوصل إلى النتائج التالية وذلك باستخدام برنامج SPSS نسخة 26، كما هو موضح في

الجدول التالي:

جدول رقم (5-2): قيم معامل الثبات ألفا كرونباخ

مستوى المقياس	معامل ألفا كرونباخ	عدد العبارات	محاور الاستبيان
جيد	0.727	09	المحور الأول
جيد	0.766	08	المحور الثاني
ممتاز	0.853	17	الاستبيان ككل

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

نلاحظ من خلال الجدول السابق ان معامل "ألفا كرونباخ" لنظام المعلومات المحاسبية بلغ 0.727 و 0.766 لاتخاذ قرار منح القروض البنكية، كما بلغ معامل الثبات للمقياس ككل (0.853) وهو مؤشر دال على درجة ممتازة من الثبات. وبهذا يمكن القول أن ثبات الأدلة محقق.

المطلب الرابع: الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات

1. مقاييس الإحصاء الوصفي:

1.1 التكرارات: لمعرفة تكرار اختيار كل بديل من بدائل الاستبيان.

2.1 النسب المئوية: لمعرفة نسبة اختيار كل بديل من بدائل الاستبيان.

3.1 المتوسط الحسابي: للحصول على متوسط إجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الاستبيان.

4.1 الانحراف المعياري: الذي يمكن من معرفة مدى التشتت المطلق بين أوساطها الحسابية.

2. مقاييس الإحصاء الاستدلالي:

1.2 معامل الثبات " ألفا كرونباخ": لمعرفة ثبات فقرات الاستبيان.

2.2 معامل الارتباط: تم استخدام معامل بيرسون في تحديد العلاقة بين متغيرات الدراسة.

3.2 اختبار F: لاختبار الدلالة الكلية لنموذج الانحدار البسيط.

4.2 اختبار T : لاختبار الدلالة الجزئية لنموذج الانحدار البسيط.

المبحث الثالث: تحليل وتفسير نتائج الدراسة الميدانية

سوف نتطرق في هذا المبحث الى تحليل النتائج المتحصل عليها من الدراسة التطبيقية، وذلك بعد القيام بمعالجة البيانات باستعمال برنامج SPSS نسخة 26، وتم حساب التكرارات والنسب المئوية فيما يخص البيانات الشخصية والوظيفية لعينة الدراسة، وكذلك حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمحاور الاستبيان، وفي الأخير تم حساب معامل الارتباط بين متغيرات الدراسة وكذا اختبار صحة الفرضيات وصولا إلى صياغة معادلة الإنذار.

المطلب الأول: تحليل الخصائص العامة لأفراد عينة الدراسة

يوضح الجدول التالي الخصائص المتعلقة بأفراد عينة الدراسة:

جدول رقم (6-2) البيانات الشخصية والوظيفية لعينة الدراسة

المتغير	فئات المتغير	التكرار	النسب المئوية
الجنس	ذكر	12	40%
	انثى	18	60%
	المجموع	30	100%
الفئة العمرية	اقل من 30 سنة	5	16.7%
	من 30 الى اقل من 40 سنة	10	33.3%
	من 41 سنة الى اقل من 50 سنة	12	40%
	اكثر من 51 سنة	3	10%
	المجموع	30	100%
المؤهل العلمي	ثانوي	5	16,7%
	ليسانس	17	56,7%
	ماستر	2	6,7%
	دراسات عليا	3	10%
	شهادة اكااديمية أخرى	3	10%
	المجموع	30	100%
	اقل من 5 سنوات	5	16.7%
	من 6 سنوات الى 10	5	16.7%

الفصل الثاني: دراسة ميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-ميلة -

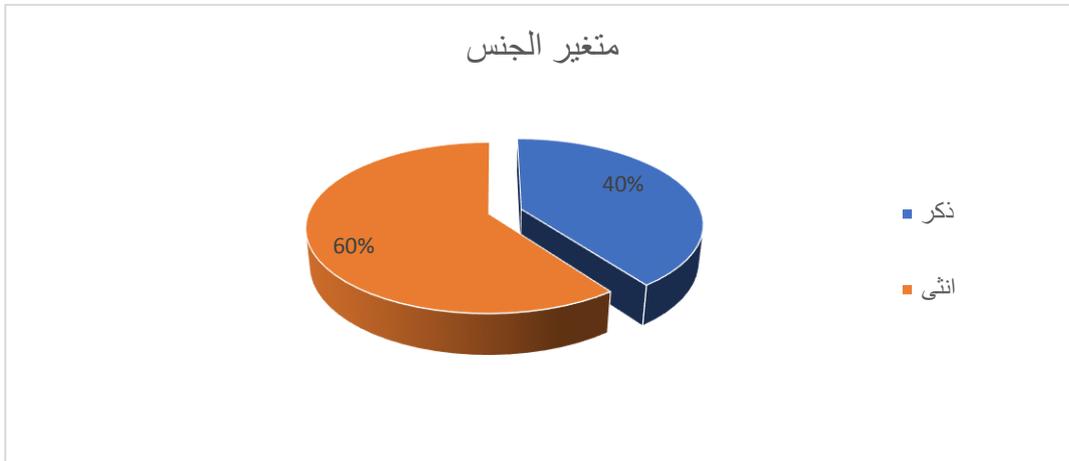
الإقدمية في المؤسسة	سنوات	
	من 11 الى 15 سنة	9
	16 سنة فاكثر	11
	المجموع	30
		%30
		%36.7
		%100

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

الفرع الأول: حسب متغير الجنس

يتوزع أفراد العينة حسب الجنس كما هو موضح في الشكل التالي:

شكل رقم (2.2): رسم بياني يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس.



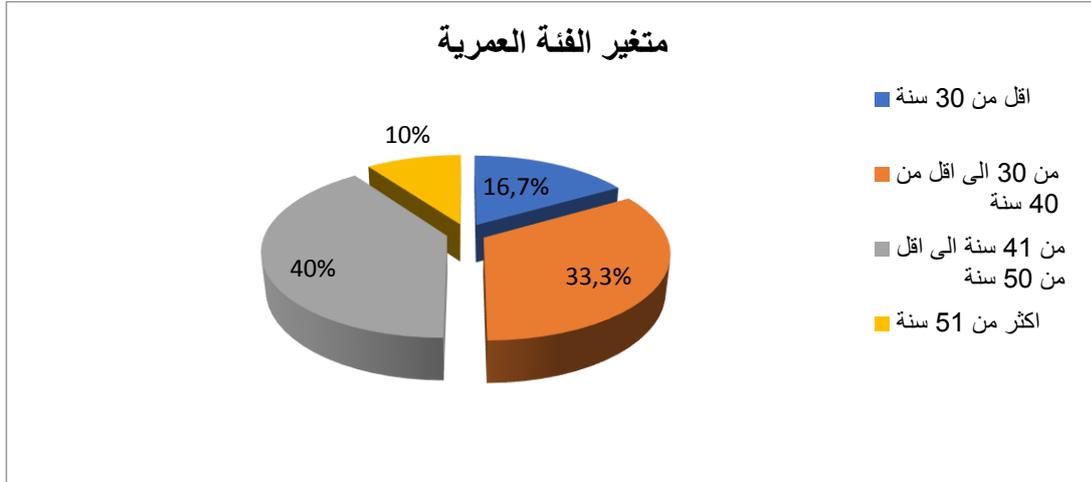
المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من خلال الشكل أعلاه أن عدد الباحثين من فئة الإناث قدر ب 18 عاملة أي ما نسبته 60%، في حين بلغ عدد الذكور 12 عامل ما يمثل 40%، أي ان البنك يغلب عليه الطابع الانثوي في توظيف العمالة، وقد يرجع ذلك الى تفضيل جنس الاناث في تسيير هذا النشاط.

الفرع الثاني : حسب متغير العمر:

سيتم عرض الفئات العمرية للعينة المدروسة من خلال الشكل التالي:

شكل رقم (3.2): رسم بياني يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الفئة العمرية



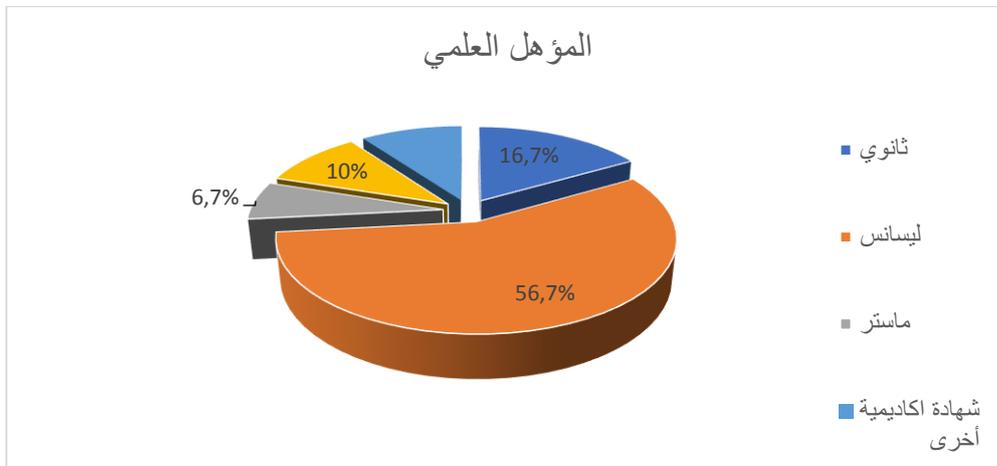
المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الشكل نجد بالنسبة لمتغير العمر أن الفئة من 41 سنة إلى أقل من 50 سنة قد احتلت النسبة الأكبر بـ 40% والمتمثلة في 12 عامل، تليها فئة من 30 إلى أقل من 40 سنة بنسبة 33.3% ما يقابل 10 عمال، والفئة الأقل من 30 سنة بنسبة تقدر بـ 16.7% والمتمثلة في 5 عمال، تليها الفئة الأكثر من 51 سنة بنسبة 10% والمتمثلة في 3 عمال، وهذا ما يفسر ان بنك الفلاحة والتنمية الريفية يهتم بالمحافظة على العمال ذوي الخبرات الطويلة التي ترفع مستوى الاتقان وتقليل الأخطاء المهنية.

الفرع الثالث: حسب متغير المؤهل العلمي

يبين الشكل التالي توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي:

شكل رقم (4.2): رسم بياني يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي



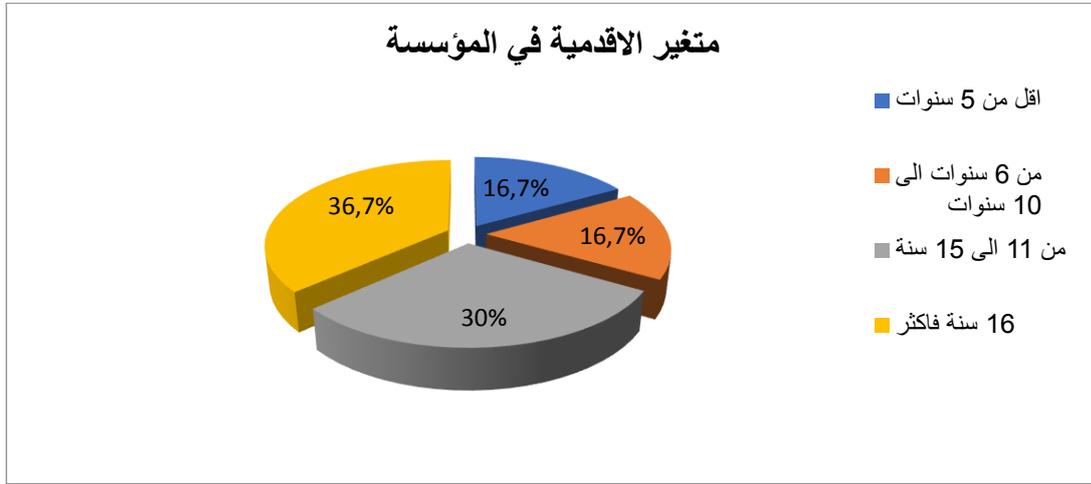
المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-ميلة -

يوضح الشكل أن توزيع العينة حسب المؤهل العلمي أغلبهم أصحاب الشهادات الجامعية حيث قدرت نسبتهم بـ 56.7% والمتمثلة في 17 عامل، ثم تليها فئة المستوى الثانوي بنسبة 16.7% ما يمثل 5 عمال، ثم تليها فئة مستوى الماستر بنسبة 6.7%، أي ما يمثل 2 عمال، فيما جاء أصحاب الشهادات الأخرى في المرتبة الأخيرة كالدراسات العليا والشهادات الأكاديمية بنسب متماثلة 16.7%، أي ما يقابل 3 عمال، أي أنك بنك الفلاحة والتنمية الريفية يهتم باستقطاب وتوظيف الكوادر ذوي الشهادات الجامعية، وقد يرجع ذلك إلى متطلبات المهنة التي تستوجب توفر الإمكانيات العلمية والقدرة على التسيير واستخدام التكنولوجيا، أما فيما يخص شهادات الثانوي والشهادات الأكاديمية الأخرى قد يتعلق الأمر بالعمال ذوي مهنة الحراسة والتنظيف والاستقبال التي لا تتطلب في الغالب معارف كثيرة ومستوى دراسي جيد.

الفرع الثالث : حسب الإقدمية في المؤسسة:

شكل رقم (4.2): رسم بياني يوضح توزيع أفراد العينة حسب متغير الإقدمية في المؤسسة



المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

تشير النتائج الواردة في الشكل أعلاه أن عدد أفراد عينة الدراسة الذين تزيد خبرتهم عن 16 سنة فأكثر تصل نسبتهم إلى 36.7% أي ما يعادل 11 عامل، كما وقد بلغت نسبة العمال الذين تتراوح عدد سنوات خبرتهم ما بين 11 إلى 15 سنة 30% أي ما يعادل 9 عمال، أما العمال الذين يتراوح عدد سنوات خبرتهم ما بين 6 سنوات إلى 10 سنوات و الفئة الأقل من 05 سنوات فنقدر نسبتهم بـ 16.7%، وهذا يبين أن فئة العمال الذين تزيد خبرتهم المهنية عن 16 سنة هي الفئة الأكبر ولعل ذلك يرجع إلى حرص المؤسسة على الحفاظ على مواردها ذات الكفاءات والخبرات المعرفية العالية لأن الخبرة المهنية هي أساس فعالية المهام المقدمة.

المطلب الثاني: اختبار التوزيع الطبيعي

إن الهدف من حساب اختبار kromogorof-smirnova هو معرفة ما إذا كانت عينة الدراسة تتبع التوزيع الطبيعي أم لا، وقد كانت نتيجة هذا الاختبار كما يبين الجدول الموالي:

جدول (2-7): اختبار klmogorof-smirnova

	اختبار klmogorof-smirnova		
	Statistique	Ddl	Sig
المحور الأول	0.182	30	0.012
المحور الثاني	0.156	30	0.051

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

حسب القيمة المعنوية لاختبار klmogorof-smirnova يمكننا القول أن العينة تتبع التوزيع الطبيعي.

ملاحظة: العينة تساوي 30 أذن مباشرة نستطيع القول ان العينة تتبع التوزيع الطبيعي حسب قانون النزعة المركزية في الإحصاء والاختبار الذي اجريناه يدعم هذه الملاحظة.

المطلب الثالث: تحليل وتفسير عبارات محور نظام المعلومات المحاسبي

جدول رقم (2-8) : التكرارات والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات افراد العينة حول محور نظام المعلومات

المحاسبي

الرقم	الفقرات	المقياس	التكرارات والنسب المئوية					المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب العبارة	اتجاه العبارة
			1	2	3	4	5				
01	يساهم نظام المعلومات المحاسبي في معرفة وتحديد المركز المالي للبنك	العدد	0	0	2	18	10	4.2667	0.5832	5	موافق بشدة
		النسبة	0%	0%	6.7%	60%	33.3%				
02	الملائمة والدقة هي احد الخصائص المميزة لنظام المعلومات المحاسبي البنكي الكفاء والفعال	العدد	0	0	1	18	11	4.3333	0.5466	3	موافق بشدة
		النسبة	0%	0%	3.3%	60%	36.7%				
03	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنوات السابقة	العدد	0	1	0	18	11	4.3000	0.6512	4	موافق بشدة
		النسبة	0%	3.3%	0%	60%	36.7%				
04	يقدم نظام المعلومات	العدد	0	0	0	16	14	4.4667	0.5074	1	

الفصل الثاني: دراسة ميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-ميلة -

موافق بشدة				46.7 %	53.3 %	0%	0%	0%	النسبة	المحاسبي للبنك معلومات للسنة الحالية	
موافق	9	0.8583	3.5667	3	15	8	4	0	العدد	يقدم نظام المعلومات	05
				10 %	50 %	26.7 %	13.3 %	0%	النسبة	المحاسبي للبنك معلومات تنبؤية مستقبلية	
موافق	6	0.5306	4.1667	7	21	2	0	0	العدد	يساعد نظام المعلومات	06
				23.3 %	70%	6.7 %	0%	0%	النسبة	المحاسبي في عملية اتخاذ القرار من خلال انتاج مخرجاته في الوقت المناسب	
موافق	8	0.4806	4.1000	5	23	2	0	0	العدد	توجد ثقة بالقرارات التي تتخذ	07
				16.7 %	76.7 %	6.7 %	0%	0%	النسبة	بالاعتماد على نظام المعلومات	
موافق بشدة	2	0.4794	4.3333	10	20	0	0	0	العدد	يساهم استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تجنب حالات الغش والتلاعب	08
				33.3 %	66.7 %	0%	0%	0%	النسبة		
موافق	7	0.5920	4.1667	8	19	3	0	0	العدد	يكشف نظام المعلومات	09
				26.7 %	63.3 %	10%	0%	0%	النسبة	المحاسبي جميع المعلومات المحتمل اخفائها	
موافق		0.5810	4.1889	اجمالي المحور الأول							

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن المتوسط الحسابي العام حول محور نظام المعلومات المحاسبي بلغ 4.1889 وهذا يعني وقوعه في مجال موافق حسب سلم ليكرت، وهو يدل على أهمية ودور نظام المعلومات المحاسبي الملائم والفعال في البنك محل الدراسة، عن طريق المخرجات أو المعلومات التي يقدمها عن السنوات السابقة والحالية والمستقبلية، واستخدامها كأحد أهم المدخلات في نظام التسيير لديها، كما بلغ الانحراف المعياري العام عن المتوسط 0.5810 وهذا يعني تجانس في آراء أفراد عينة الدراسة.

ثانياً: تحليل فقرات المحور الثاني المتعلق بمحور اتخاذ قرار منح القروض البنكية

يمثل الجدول الموالي المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات العينة حول فقرات اتخاذ قرار منح القروض البنكية

الفصل الثاني: دراسة ميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-ميلة -

جدول رقم (9-2):: التكرارات والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات افراد العينة حول عبارات محور اتخاذ قرار منح

القروض البنكية

الرقم	الفقرات	المقياس	التكرارات والنسب المئوية					المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب العبارة	اتجاه العبارة
			1	2	3	4	5				
01	يأخذ البنك حجم القرض بعين الاعتبار قبل اتخاذ قرار الإقراض	العدد	0	0	3	16	11	4.2667	0.6396	5	موافق بشدة
		النسبة	0%	0%	10%	53.3%	36.7%				
02	يعتمد نظام المعلومات المحاسبي على دراسة مستوى الخزينة قبل اتخاذ قرار الإقراض	العدد	0	1	1	23	5	4.0667	0.5832	7	موافق
		النسبة	0%	3.3%	3.3%	76.7%	16.7%				
03	يعتمد البنك على برنامج سداد العميل كعنصر اساسي في عملية الإقراض	العدد	0	0	2	17	11	4.3000	0.5959	3	موافق بشدة
		النسبة	0%	0%	6.7%	56.7%	36.7%				
04	يقوم البنك بإجراء دراسة مالية عميقة للمقترضين قبل اتخاذ قرار الإقراض	العدد	0	0	1	14	15	4.4667	0.5713	1	موافق بشدة
		النسبة	0%	0%	3.3%	46.7%	50%				
05	يعتمد البنك بشكل كبير على التقارير والمعلومات المالية الصادرة عن أنظمة المعلومات عند اتخاذ قرار الإقراض	العدد	0	1	3	19	7	4.0667	0.6914	8	موافق
		النسبة	0%	3.3%	10%	63.3%	23.3%				
06	تعتبر درجة السيولة وقدرة البنك على توظيفها مؤثر قوي على عملية اتخاذ قرار الإقراض	العدد	0	1	1	19	9	4.2000	0.6643	6	موافق بشدة
		النسبة	0%	3.3%	3.3%	63.3%	30%				
07	تؤثر الضمانات المقدمة من قبل العميل على اتخاذ قرار الإقراض	العدد	0	1	0	18	11	4.3000	0.6512	4	موافق بشدة
		النسبة	0%	3.3%	0%	60%	36.7%				
08	تؤثر قدرة ادارة العميل لنشاطه وتسييد التزاماته على اتخاذ قرار الإقراض	العدد	0	0	0	17	13	4.4333	0.5040	2	موافق بشدة
		النسبة	0%	0%	0%	56.7%	43.3%				
اجمالي المحور الثاني								4.2625	0.6126		موافق بشدة

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

حسب ما يظهره الجدول أعلاه فإن المتوسط الحسابي العام حول محور اتخاذ قرار منح القروض البنكية بلغ 4.2625 هذا يعني وقوعه في مجال موافق بشدة حسب سلم ليكرت، لأن البنك محل الدراسة يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتوفرة والمقدمة له عن نسبة السيولة المالية، وحجم القرض ومدى التزام العميل بالسداد، وكذا الضمانات التي يقدمها، قبل اتخاذ أي قرار يتعلق بإقراض الأموال للعملاء، فإذا توفرت تلك الشروط في العميل يكون القرار بالإقراض، غير ذلك يتم رفض الطلب.

كما بلغ الانحراف المعياري العام عن المتوسط 0.6126 وهذا يعني تجانس في آراء أفراد عينة الدراسة.

المطلب الرابع: اختبار فرضيات الدراسة

سيتم في هذا الجزء اختبار فرضية الدراسة وما جاء في الجانب الميداني للوقوف على صدقه من عدمه، ومن ثم الإجابة على أسئلة الدراسة.

أولاً: اختبار الفرضية الرئيسية

لاختبار صحة هذه الفرضية تم استخدام معامل الارتباط (R) لمعرفة طبيعة العلاقة بين محور نظام المعلومات المحاسبي ومحور اتخاذ قرار بمنح القروض البنكية، وبناء على ذلك تم اعتماد قاعدة القرار التالية:

- إيجابيا قويا إذا كانت قيمته بين 0.70 و 1؛

- إيجابيا متوسطا إذا كانت قيمته بين 0.30 و 0.69؛

- إيجابيا ضعيفا إذا كانت قيمته بين 0 و 0.29؛

- عكسيا قويا بين -0.70 و -1؛

- عكسيا متوسطا بين -0.30 و -0.69؛

- عكسيا ضعيفا بين 0 و -29؛

وكانت نتائج اختبار الفرضية كما يلي:

1. الفرضية الرئيسية: تنص الفرضية الأولى على أن " لاستخدام نظام المعلومات المحاسبي دور في اتخاذ قرار منح القروض البنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR".

1.1 الفرضية الصفرية H0: لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام نظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ قرار منح القروض البنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR".

2.1 الفرضية البديلة H1: يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام نظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ قرار منح القروض البنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR".

جدول رقم (10-2): نتائج إختبار معنوية معامل الارتباط بيرسون لمحوري نظام المعلومات المحاسبي واتخاذ قرار منح قروض بنكية

المحور	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية Sig
--------	----------------	-----------------------

الفصل الثاني: دراسة ميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-ميلة -

0.000	0.727	نظام المعلومات المحاسبي
0.000	0.727	اتخاذ قرار منح قروض بنكية

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يظهر من خلال الجدول أن معامل الارتباط $R = 0.727$ ، ما يؤكد على وجود علاقة ارتباط إيجابية قوية بين نظام المعلومات المحاسبي واتخاذ قرار منح قروض بنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR، وعليه كلما كانت هناك فعالية ودقة ومصداقية في المعلومات التي يقدمها نظام المعلومات المحاسبي كلما كان له مساهمة ودور في عملية اتخاذ قرارات بمنح القروض البنكية للعملاء، كما بلغت المعنوية 0.000 وهي دالة احصائيا لان $(\alpha < 0.05)$ ، وبناء على ما سبق فإننا نرفض الفرضية الصفرية التي تنص على أنه: " لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام نظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ قرار منح القروض البنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR"، ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على أنه: " يوجد دور ذو دلالة إحصائية لاستخدام نظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ قرار منح القروض البنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR".

جدول رقم (11-2) نتائج إختبار معنوية معاملات الانحدار البسيط ل محوري نظام المعلومات المحاسبي واتخاذ قرار منح قروض بنكية

معامل التحديد R^2	إختبار F		إختبار T		معادلة الانحدار		النموذج
	Sig	F	Sig	T	الثابت	المعاملات B	
0.529	0.000	31.449	0.000	5.608	6.237	0.739	محوري نظام المعلومات المحاسبي واتخاذ قرار منح قروض بنكية

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

أظهرت نتائج التحليل الاحصائي وجود علاقة تأثيرية ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة 5% لنظام المعلومات المحاسبي على اتخاذ قرار بمنح القروض البنكية، حيث بلغ معامل التحديد $R^2 = 0.529$ ما يعني أن 52.9% من التباين في اتخاذ قرار بمنح القروض البنكية يمكن تفسيره بواسطة نظام المعلومات المحاسبي.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-ميلة -

من التغيرات الحاصلة في اتخاذ قرار منح القروض البنكية تعود إلى تغيرات حاصلة في مخرجات نظام المعلومات المحاسبي و 47.1% ترجع إلى عوامل أخرى.

نلاحظ ان معنوية الاختبار $F(\text{sig}<0.05)$ مما يؤكد أن نموذج الإنحدار الخطي البسيط من الناحية الإحصائية عند مستوى المعنوية $(0.05 < 0.000)$ وهو دال إحصائيا وهذا ما يتماشى مع معامل الارتباط بيرسون.

ويمكن استنتاج المعادلة التنبؤية الرياضية من خلال الجدول السابق: $y = Bx + C$

أي: $6.237 + \text{مخرجات نظام المعلومات المحاسبي} = 0.739 \times \text{اتخاذ قرار منح القروض البنك}$

خلاصة الفصل:

تضمن هذا الفصل الجانب التطبيقي من دراستنا، والذي حاولنا من خلاله إعطاء نظرة عن نظام المعلومات المحاسبي السائد في بنك التنمية و الفلاحة الريفية badr -ميلة- من وجهة نظر موظفي البنك و كذلك تأثير هذا المتغير على عملية اتخاذ قرار الإقراض، حيث كانت الاستبانة وسيلتنا لمعرفة ذلك اين تم توزيعها على جميع مفردات المجتمع المقدر ب 30 استمارة على عينة الدراسة و قد تم تحليل بياناتها باستخدام البرنامج الاحصائي ال spss

من خلال هذا الفصل تمت الإجابة عن التساؤل الرئيسي الذي يعبر عن مشكلة الدراسة، والمتمثل في معرفة دور نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميلة بالفرضية الرئيسية التي تأكد وجود دور ذو دلالة إحصائية ($\alpha < 0.05$)، لإستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ القرارات البنكية والمتوصل اليها عن طريق دراسة اتجاهات العينة ثم تحليل و تفسير نتائج التحليل الاحصائي والتي نصت على وجود علاقة إيجابية قوية بين نظام المعلومات المحاسبية و اتخاذ قرارات منح القروض البنكية.

الخاتمة

الخاتمة

الخاتمة:

من خلال ما قدمنا تبينت بوضوح الأهمية البالغة التي تكتسي نظام المعلومات المحاسبي و التي يجب ان يوليها متخذو القرارات لهذا النظام ، ففي المجال البنكي تزداد هذه الأهمية خصوصا في ظل توسع نشاط المنظومة المصرفية في الوقت العاصر ،حيث أصبحت عملية منح الإئتمان لا تقتصر على شريحة معينة او عدد محدود من المقترضين بل تمتد لتشمل عددا كبيرا من طالبي الإئتمان المصرفي ،مما يعني زيادة حجم المعلومات الواجب توفرها من مصادر متعددة ومتنوعة فالمصادر الداخلية لا يمكن الإكتفاء بها لتغذية عملية الإستعلام عن العملاء بشكل كامل ، و خاصة اذا تعلق الامر بالمقترضين الجدد وغير المعروفين لدى البنك ،الشيء الذي يجعل من المصدر الخارجي امرا حتميا لتوسيع قاعدة المعلومات ، بالتالي الإرتكاز على نظام معلومات محاسبي اشمل و فعال لسوق القروض البنكية .

الجدير بالقول ان نجاح البنوك وضمن استمراريتها في الوقت الراهن يرتبط بمدى قدرتها على تطبيق نظام المعلومات المحاسبية ،الذي يساهم بفي ترشيد عملية اتخاذ قرارات الإقراض البنكية والذي يعتبر وسيلة هامة لمجابهة المخاطر الإتمانية .

وقد حاولنا من خلال هذا البحث التعرض لنوع العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبي و عملية اتخاذ قرارات الإقراض البنكي و دوره افي هذه العملية و توصلنا الى ما يلي :

أولا : نتائج الدراسة

تم تقسيم النتائج التي توصلنا اليها الى :

نتائج اختبار الفرضيات :

-الفرضية الرئيسية التي تنص على انه يوجد دور لإستخدام نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية صحيحة وذلك بناءا على النتائج المتحصل عليها من البرنامج الاحصائي spss التي تشير الى وجود علاقة تائية إيجابية و قوية بين نظام المعلومات المحاسبية و عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

الفرضية الأولى الفرعية القائلة ان هناك دوافع لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية صحيحة و قد تطرقنا الى تلك الدوافع في الجانب النظري من دراستنا حيث اشارت الى السلبيات الناتجة عم عدم الاستعانة بنظام المعلومات المحاسبية و المتمثلة في زيادة الخطر غير النظامي حول المقترضين ،الزيادة من احتمالية تعرض البنك لظاهرة تقييد الاتمان و القروض المتعثرة ،افتقاد المعلومات الدقيقة و التي تعبرن الوضعية الحقيقية للمقترضين وغيرها من الدوافع التي تظهر جلية بجانب ما يمكن للبنك تجنبه من مخاطر .

الخاتمة

-الفرضية الثانية الفرعية القائلة انه توجد انعكاسات إيجابية لاستخدام نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية صحيحة و قد تطرقنا لها في فصلنا الأول واندرجت في الآتي : التقليل من عامل الخطر الأخلاقي ، التخفيف من ظاهرة الاختيار العشوائي ، التخفيض من عدم تماثل المعلومات كلها إيجابيات يكتسبها البنك بمجرد استخدامه لنظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ قرار الإقراض

النتائج النظرية : من خلال الاطار النظري للدراسة تم استخلاص النتائج التالية :

-يعتبر نظام المعلومات المحاسبية مصدرا مهما في توفير المعلومات المحاسبية اللازمة لاتخاذ القرارات الاقراضية

-لنظام المعلومات المحاسبية دور كبير في اتخاذ و ترشيد قرارات الإقراض من خلال جودة و دقة مخرجاته

-لنظام المعلومات الحاسبية دور إيجابي في عملية اتخاذ قرارات الإقراض البنكي

النتائج التطبيقية : من خلال الدراسة الميدانية التي قمنا بها في بنك الفلاحة و التنمية الريفية badr -ميلة- تم التوصل الى :

- المعلومات التي يقدمها نظام المعلومات المحاسبي حول نسبة السيولة وحجم القرض المطلوب وكذا الشروط المتوفرة في العميل من قدرته على السداد وتقديمه لضمانات على الإقراض... وغيرها من الشروط لها دور كبير في اتخاذ القرار بالإقراض البنكي.

-وجود علاقة إيجابية قوية بين نظام المعلومات المحاسبي و عملية اتخاذ قرار منح القروض البنكية

- تؤثر لمعلومات المتعلقة بقدرة العميل على الوفاء بالتزاماته على عملية اتخاذ قرار الإقراض البنكي

ثانيا : التوصيات

-ضرورة تبني نظام المعلومات المحاسبي لدى البنوك الجزائرية بالخصوص لدى مصالح القروض .

-فتح مصلحة لدى الهيكل التنظيمي للبنوك مختصة في أنظمة المعلومات و ذلك بالاعتماد على عدد من مصممي أنظمة المعلومات و المحللين .

-اعتماد البنك على نظام المعلومات المحاسبية لتوفير مخرجات تعطي مدى قدرته على إعطاء أكبر قدر من الاربحية للمتعاملين .

- ضرورة رفع كفاءة العاملين في البنوك من خلال عقد الدورات التدريبية و التأهيلية ، وكذا تدريبهم على كيفية استخدام أنظمة المعلومات الحديثة ، و كيفية التعامل معها .

ثالثا : آفاق الدراسة

-اهية نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرار الاستثمار

-دور نظم المعلومات المحاسبية في حوكمة الشركات

الخاتمة

-اثر نظام المعلومات المحاسبي في زيادة ربحية البنوك
نظك المعلومات في البنوك -دراسة مقارنة بين الجزائر و البلدان الأخرى الأجنبية -

قائمة المصادر

والمراجع

قائمة المراجع :

الكتب :

- 11- طلال محمد علي الجعاوي ، فؤاد عبد المحسن الحيوري ، نظام المعلومات المحاسبية وفعاليتها في ظل الدور الاستراتيجي لمنظمات الأعمال، دار اليازوري للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان ، الأردن ،2012.
- 2-عبد الحميد الشواربي ، محمد عبد الحميد، إدارة المخاطر الائتمانية من جهتي النظر المصرفية و القانونية ، دار المعارف للنشر ،الطبعة الاولى، مصر الإسكندرية ، 2020.
- 3- نضال محمود الرمحي، زياد عبد الحليم الذبيبة، نظم المعلومات المحاسبية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان الاردن، 2011.
- 4- هاشم فوزي العبادي، الأستاذ المساعد الدكتور جليل كاظم العارضي، نظم إدارة المعلومات، دار صفاء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى ، عمان ،الاردن، 2012.

المجلات و المطبوعات :

- 1- زغبة وليد، محاضرات بعنوان المفاهيم الأساسية في نظم المعلومات المحاسبية، موجهة لطلبة السنة الثالثة تخصص إدارة مالية، جامعة الجزائر3، الجزائر العاصمة، 2020.
- 2- كحول صورية، دور المعلومات المحاسبية في تحسين اتخاذ القرارات بالمؤسسة الاقتصادية، مجلة العلوم الإنسانية، العدد، 49 ،قسم علوم التسيير،جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2017.
- 3- عبد العزيز الدغيم واخرون، التحليل الائتماني في ترشيد عمليات الإقراض المصرفي بالتطبيق على المصرف الصناعي السوري، مجلة تشرين للدراسات، العدد 63 ،كلية الاقتصاد ، جامعة تشرين ،سوريا، 2006.
- 4- عبلة روابح، تحسين قرار الإقراض باستخدام الأنظمة الخبيرة، كلية تاعولم الاقتصادية والتجاريو وعلوم التسيير ، جامعة عبد الحميد مهري قسنطينة (2)، الجزائر، 2020.
- 5- عبلة روابح، عبد الجليل بوداح، أهمية تطوير نظم المعلومات حول ملائمة المقترضين لتحسين قرار منح القروض البنكية، مجلة دراسات إقتصادية، العدد 1،كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد مهري قسنطينة2،قسنطينة، 2021.
- 6- مصطفى العثماني، دور نظام المعلومات المحاسبي في تفعيل قرارات المؤسسة الاقتصادية، مجلة الإقتصاد الجديد ، العدد 11،مخبر الإقتصاد الرقمي، جامعة الجيلالي بونعامة ، المدينة،2014.
- 7- مقدم يمينة، مخاطر نظم المعلومات المحاسبية و دور الرقابة الداخلية للحد منها ،المجلة الجزائرية للاداء الاقتصادي، العدد 4 ، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3 ،الجزائر العاصمة ، 2019.
- 8- عدنان طه كرفوع، تأثير استخدام نظم المعلومات المحاسبية المؤتمنة على فعالية المعلومات، مجلة الإدارة والاقتصاد، العدد 7 ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة المستنصرية،العراق ،2016.

قائمة المصادر والمراجع

9- هشام عمر حمودي ،عزيزة بن سمينة ، دور نظام المعلومات المحاسبية في تكوين قاعدة بيانات عن المورد البشري تفيد متخذ القرار ، مجلة شعاع الدراسات الاقتصادية ، العدد 3 ، معهد العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير ، المركز الجامعي الونشريسي ، تيسمسيلت،2018 .

اطروحات الدكتوراه :

2- علون محمد لمين، دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين التدقيق الداخلي بالمؤسسة، أطروحة دكتوراه، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعه محمد خيضر، بسكرة، 2016.

1- بحري علي، التحليل المالي كوسيلة مساعدة في اتخاذ القرارات في المؤسسة الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، قسم علوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة 2019.

3- فطيمة الزهرة قرامز، دور نظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ القرارات المالية الاستراتيجية في المؤسسة الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، قسم علوم التسيير، جامعة العربي بن مهدي، ام البواقي، 2017.

4- محمد الأمين خنيوة ، دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين أداء البنوك التجارية في الجزائر، أطروحة دكتوراه، قسم علوم التسيير ،جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة ، 2022.

5- مخلل زوبنة، مساهمة نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويلية بالمؤسسة الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة محمد خيضر ، بسكرة ، 2020.

رسائل الماجستير :

1- إدمون طارق إدمون جل، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في_المصاريف التجارية العراقية_الأهلية من وجهة الإدارة، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، عمان الأردن، 2010.

2- حمودي شرار المطيري ، الأهمية النسبية للافصاح المحاسبي في اتخاذ قرارات الإقراض ،رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، عمان ، الأردن ، 2010 .

3- حمد مبارك فالح الذروة: مدى اعتماد بيت التمويل الكويتي على القوائم المالية المدققة في اتخاذ قرارات الإقراض، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة و التمويل، جامعة الشرق الأوسط، عمان ،الأردن ، 2014

- 1- Hamada rami, moulai ali, le rôle de linformation comptable dans la prise de dicision en marketing dans l'entreprise volume 11 n° 2, lareem- université oran 2, lareem- université oron 1, oron, 2022.
- 2- Ideweie odion Israel, impact of accounting information on bank lending decision, journal of economics business and accounting vritas university, Abuja, Nigeria January, 2020.
- 3- James A ,Hall ,accounting information system, cengage learning , united states , seventh edition , 2011 .
- 4- Markg, simkin, ph, D, jakob M, rose, ph.D. Carolyn strand norman, ph.D., CPA, accounting information systems, john wiley core concept wiley, 8 sons, INC, united states of America, twelfth edition, 2010.
- 5- Merabet youcef; Benabdejlil kenza, la place des systems d' informatitions dans la prise de décision, la boratoire de recherche en management des organization laremo, universté hassan 2, maroc, 2021.
- 6- Tarek hammad aemlaidin, the affectionnes of accounting information system in Jordanian bankes: from the management perspectiree, international bulletin of business administration, issue 14, zarqa university, 2014.

الملاحق

الملاحق

الملحق رقم 01: الاستبيان

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة
تخصص مالية مؤسسة
استبيان الدراسة

اخي الموظف، اختي الموظفة

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

نحن طلبة السنة الثانية ماستر مالية مؤسسة بميلة نقوم ببحث ميداني خاص بمذكرة التخرج تحت عنوان " دور استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية والمالية في اتخاذ قرار منح القروض البنكية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ميله" يسرنا أن نضع بين ايديكم هذا الاستبيان الذي تم تطويره لجمع البيانات اللازمة للدراسة التي نقوم بها ونرجو منكم التكرم بالاجابة على عباراته بدقة وتؤكد بأن جميع المعلومات والتي سيتم جمعها ستبقى سرية ولن تستخدم الا لأغراض البحث العلمي، وفي الأخير تقبلو منا فائق الاحترام والتقدير.

ملاحظة عامة لملا هذه الاستمارة:

1. عدم كتابة الاسم واللقب
2. التأكد من الإجابة على كافة الأسئلة
3. حدد بصراحة رياك في الإجابة على الأسئلة المقترحة

تحت اشراف :

عزي فريال منال

من اعداد الطالبتان :

زوقاغ ملاك

قرنونة رملة

الرجاء وضع إشارة (X) في الخانة المناسبة:

القسم الأول: البيانات الشخصية والوظيفية

الجنس	ذكر
	انثى

الفئة العمرية:

اقل من 30 سنة	من 30 الى اقل من 40 سنة	من 41 سنة الى اقل من 50 سنة	اكثر من 51 سنة

المؤهل العلمي:

الملاحق

شهادة أكاديمية أخرى	دراسات عليا	ماستر	ليسانس	ثانوي

الاقدمية في المؤسسة:

16 سنة فاكثر	من 11 الى 15 سنة	من 6 سنوات الى 10 سنوات	اقل من 5 سنوات

القسم الثاني: محاور الاستبيان

المحور الأول: نظام المعلومات المحاسبية

الرقم	العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
01	يساهم نظام المعلومات المحاسبي في معرفة وتحديد المركز المالي للبنك					
02	الملائمة والدقة هي احد الخصائص المميزة لنظام المعلومات المحاسبي البنكي الكفاء والفعال					
03	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنوات السابقة					
04	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنة الحالية					
05	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات تنبؤية مستقبلية					
06	يساعد نظام المعلومات المحاسبي في عملية اتخاذ القرار من خلال انتاج مخرجاته في الوقت المناسب					
07	توجد ثقة بالقرارات التي تتخذ بالاعتماد على نظام المعلومات					
08	يساهم استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تجنب حالات الغش والتلاعب					
09	يكشف نظام المعلومات المحاسبي جميع المعلومات المحتمل اخفائها					

الملاحق

المحور الثاني: اتخاذ قرارات منح القروض البنكية

الرقم	العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
01	يأخذ البنك حجم القرض بعين الاعتبار قبل اتخاذ قرار الإقراض					
02	يعتمد نظام المعلومات المحاسبي على دراسة مستوى الخزينة قبل اتخاذ قرار الإقراض					
03	يعتمد البنك على برنامج سداد العميل كعنصر اساسي في عملية الإقراض					
04	يقوم البنك باجراء دراسة مالية عميقة للمقترضين قبل اتخاذ قرار الإقراض					
05	يعتمد البنك بشكل كبير على التقارير والمعلومات المالية الصادرة عن أنظمة المعلومات عند اتخاذ قرار الإقراض					
06	تعتبر درجة السيولة وقدرة البنك على توظيفها مؤثر قوي على عملية اتخاذ قرار الإقراض					
07	تؤثر الضمانات المقدمة من قبل العميل على اتخاذ قرار الإقراض					
08	تؤثر قدرة ادارة العميل لنشاطه وتسييد التزاماته على اتخاذ قرار الإقراض					

ملحق رقم 02: قائمة المحكمين

الجامعة	الصفة	الأستاذ
المركز الجامعي عبد الحفيظ بالصوف	اسناذة محاضرة أ	مريم باي
المركز الجامعي عبد الحفيظ بالصوف	أستاذة محاضرة ب	بولعجين فايذة
المركز الجامعي عبد الحفيظ بالصوف	أستاذ محاضر ب	علية عبد الصمد

الملاحق

المركز الجامعي عبد الحفيظ بالصوف	أستاذ محاضر ب	سنوساوي صالح
المركز الجامعي عبد الحفيظ بالصوف	أستاذة محاضرة أ	لبييض ليندة

Corrélations

		محور_نظام_المعلومات_المحاسبي	يساهم نظام المعلومات المحاسبي في معرفة وتحديد المركز المالي للبنك	الملائمة والدقة هي احد الخصائص المميزة لنظام المعلومات المحاسبي البنكي الكفاء والفعال	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنوات السابقة	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنة الحالية
محور_نظام_المعلومات_المحاسبي	Corrélation de Pearson	1	,404*	,550**	,669**	,619**
	Sig. (bilatérale)		,027	,002	,000	,000
	N	30	30	30	30	30
يساهم نظام المعلومات المحاسبي في معرفة وتحديد المركز المالي للبنك	Corrélation de Pearson	,404*	1	,577**	,145	,148
	Sig. (bilatérale)	,027		,001	,444	,436
	N	30	30	30	30	30
الملائمة والدقة هي احد الخصائص المميزة لنظام المعلومات المحاسبي البنكي الكفاء والفعال	Corrélation de Pearson	,550**	,577**	1	,387*	,414*
	Sig. (bilatérale)	,002	,001		,034	,023
	N	30	30	30	30	30
يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنوات السابقة	Corrélation de Pearson	,669**	,145	,387*	1	,710**
	Sig. (bilatérale)	,000	,444	,034		,000
	N	30	30	30	30	30
يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنة الحالية	Corrélation de Pearson	,619**	,148	,414*	,710**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,436	,023	,000	
	N	30	30	30	30	30
يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات تنبؤية مستقبلية	Corrélation de Pearson	,486**	-,106	,098	,241	-,074
	Sig. (bilatérale)	,006	,579	,606	,200	,698
	N	30	30	30	30	30
يساعد نظام المعلومات المحاسبي في عملية اتخاذ القرار من خلال انتاج مخرجاته في الوقت المناسب	Corrélation de Pearson	,642**	,186	,040	,249	,470**
	Sig. (bilatérale)	,000	,326	,835	,184	,009
	N	30	30	30	30	30
توجد ثقة بالقرارات التي تتخذ بالاعتماد على نظام المعلومات	Corrélation de Pearson	,502**	,025	-,131	,231	,085
	Sig. (bilatérale)	,005	,897	,489	,219	,656
	N	30	30	30	30	30
يساهم استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تجنب حالات الغش والتلاعب	Corrélation de Pearson	,747**	,164	,482**	,442*	,614**
	Sig. (bilatérale)	,000	,385	,007	,015	,000

	N	30	30	30	30	30
يكشف نظام المعلومات المحاسبي جميع	Corrélation de Pearson	,576**	,067	,036	,045	,077
المعلومات المحتمل اخفائها	Sig. (bilatérale)	,001	,727	,852	,815	,688
	N	30	30	30	30	30

Corrélations

		محور_نظام_المعلومات_المحاسبي	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات تنبؤية مستقبلية	يساعد نظام المعلومات المحاسبي في عملية اتخاذ القرار من خلال انتاج مخرجاته في الوقت المناسب	توجد ثقة بالقرارات التي تتخذ بالاعتماد على نظام المعلومات	يساهم استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تجنب حالات الغش والتلاعب	يكشف نظام المعلومات المحاسبي جميع المعلومات المحتملة اخفائها
محور_نظام_المعلومات_المحاسبي	Corrélation de Pearson	1	,486**	,642**	,502**	,747**	,576**
	Sig. (bilatérale)		,006	,000	,005	,000	,001
	N	30	30	30	30	30	30
يساهم نظام المعلومات المحاسبي في معرفة وتحديد المركز المالي للبنك	Corrélation de Pearson	,404*	-,106	,186	,025	,164	,067
	Sig. (bilatérale)	,027	,579	,326	,897	,385	,727
	N	30	30	30	30	30	30
الملائمة والدقة هي احد الخصائص المميزة لنظام المعلومات المحاسبي البنكي الكفاء والفعال	Corrélation de Pearson	,550**	,098	,040	-,131	,482**	,036
	Sig. (bilatérale)	,002	,606	,835	,489	,007	,852
	N	30	30	30	30	30	30
يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنوات السابقة	Corrélation de Pearson	,669**	,241	,249	,231	,442*	,045
	Sig. (bilatérale)	,000	,200	,184	,219	,015	,815
	N	30	30	30	30	30	30
يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنة الحالية	Corrélation de Pearson	,619**	-,074	,470**	,085	,614**	,077
	Sig. (bilatérale)	,000	,698	,009	,656	,000	,688
	N	30	30	30	30	30	30
يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات تنبؤية مستقبلية	Corrélation de Pearson	,486**	1	,164	,192	,112	,418*
	Sig. (bilatérale)	,006		,386	,309	,557	,021
	N	30	30	30	30	30	30
يساعد نظام المعلومات المحاسبي في عملية اتخاذ القرار من خلال انتاج مخرجاته في الوقت المناسب	Corrélation de Pearson	,642**	,164	1	,608**	,452*	,348
	Sig. (bilatérale)	,000	,386		,000	,012	,060
	N	30	30	30	30	30	30
توجد ثقة بالقرارات التي تتخذ بالاعتماد على نظام المعلومات	Corrélation de Pearson	,502**	,192	,608**	1	,299	,424*
	Sig. (bilatérale)	,005	,309	,000		,108	,020
	N	30	30	30	30	30	30
	Corrélation de Pearson	,747**	,112	,452*	,299	1	,526**
	Sig. (bilatérale)	,000	,557	,012	,108		,003

يساهم استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تجنب حالات الغش والتلاعب	N	30	30	30	30	30	30
يكشف نظام المعلومات المحاسبي جميع المعلومات المحتمل اخفائها	Corrélation de Pearson	,576**	,418*	,348	,424*	,526**	1
	Sig. (bilatérale)	,001	,021	,060	,020	,003	
	N	30	30	30	30	30	30

Corrélations

		محور_اتخاذ_قرار_منح_ا لقروض_ب	يأخذ البنك حجم القرض بعين الاعتبار قبل اتخاذ قرار الإقراض	يعتمد نظام المعلومات المحاسبي على دراسة مستوى الخزينة قبل اتخاذ قرار الإقراض	يعتمد البنك على برنامج سداد العميل كعنصر اساسي في عملية الإقراض	يقوم البنك باجراء دراسة مالية عميقة للمقترضين قبل اتخاذ قرار الإقراض
محور_اتخاذ_قرار_منح_القروض_ب	Corrélation de Pearson	1	,732**	,464**	,460*	,768**
	Sig. (bilatérale)		,000	,010	,011	,000
	N	30	30	30	30	30
يأخذ البنك حجم القرض بعين الاعتبار قبل اتخاذ قرار الإقراض	Corrélation de Pearson	,732**	1	,320	,235	,497**
	Sig. (bilatérale)	,000		,084	,211	,005
	N	30	30	30	30	30
يعتمد نظام المعلومات المحاسبي على دراسة مستوى الخزينة قبل اتخاذ قرار الإقراض	Corrélation de Pearson	,464**	,320	1	-,159	,110
	Sig. (bilatérale)	,010	,084		,402	,562
	N	30	30	30	30	30
يعتمد البنك على برنامج سداد العميل كعنصر اساسي في عملية الإقراض	Corrélation de Pearson	,460*	,235	-,159	1	,587**
	Sig. (bilatérale)	,011	,211	,402		,001
	N	30	30	30	30	30
يقوم البنك باجراء دراسة مالية عميقة للمقترضين قبل اتخاذ قرار الإقراض	Corrélation de Pearson	,768**	,497**	,110	,587**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,005	,562	,001	
	N	30	30	30	30	30
يعتمد البنك بشكل كبير على التقارير والمعلومات المالية الصادرة عن أنظمة المعلومات عند اتخاذ قرار الإقراض	Corrélation de Pearson	,490**	,192	,160	,117	,442*
	Sig. (bilatérale)	,006	,309	,400	,538	,014
	N	30	30	30	30	30
تعتبر درجة السيولة وقدرة البنك على توظيفها مؤثر قوي على عملية اتخاذ قرار الإقراض	Corrélation de Pearson	,743**	,438*	,587**	,105	,382*
	Sig. (bilatérale)	,000	,015	,001	,583	,037
	N	30	30	30	30	30
تؤثر الضمانات المقدمة من قبل العميل على اتخاذ قرار الإقراض	Corrélation de Pearson	,595**	,464**	,127	,115	,352
	Sig. (bilatérale)	,001	,010	,503	,543	,056
	N	30	30	30	30	30
تؤثر قدرة ادارة العميل لنشاطه وتسديد التزاماته على اتخاذ قرار الإقراض	Corrélation de Pearson	,715**	,485**	,133	,356	,471**
	Sig. (bilatérale)	,000	,007	,484	,054	,009
	N	30	30	30	30	30

ملحق رقم 03:

مخرجات نظام

SPSS

اختبار الفا كرونباخ

Statistiques de fiabilité	
Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,727	9

Statistiques de fiabilité	
Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,766	8

Statistiques de fiabilité	
Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,853	17

معامل الاتساق الداخلي بمعامل بيرسون

		Corrélations				
		محور_اتخاذ_قرار_منح_القروض_ض_ب	يعتمد البنك بشكل كبير على التقارير والمعلومات المالية الصادرة عن أنظمة المعلومات عند اتخاذ قرار الإقراض	تعتبر درجة السيولة وقدرة البنك على توظيفها مؤثر قوي على عملية اتخاذ قرار الإقراض	تؤثر الضمانات المقدمة من قبل العميل على اتخاذ قرار الإقراض	تؤثر قدرة ادارة العميل لنشاطه وتسديد التزاماته على اتخاذ قرار الإقراض
محور_اتخاذ_قرار_منح_القروض_ب	Corrélation de Pearson	1	,490**	,743**	,595**	,715**
	Sig. (bilatérale)		,006	,000	,001	,000
	N	30	30	30	30	30
يأخذ البنك حجم القرض بعين الاعتبار قبل اتخاذ قرار الإقراض	Corrélation de Pearson	,732**	,192	,438*	,464**	,485**
	Sig. (bilatérale)	,000	,309	,015	,010	,007
	N	30	30	30	30	30
يعتمد نظام المعلومات المحاسبي على دراسة مستوى الخزينة قبل اتخاذ قرار الإقراض	Corrélation de Pearson	,464**	,160	,587**	,127	,133
	Sig. (bilatérale)	,010	,400	,001	,503	,484
	N	30	30	30	30	30
	Corrélation de Pearson	,460*	,117	,105	,115	,356

يعتمد البنك على برنامج سداد العميل	Sig. (bilatérale)	,011	,538	,583	,543	,054
كعنصر اساسي في عملية الاقراض	N	30	30	30	30	30
يقوم البنك باجراء دراسة مالية عميقة	Corrélation de Pearson	,768**	,442*	,382*	,352	,471**
للمقترضين قبل اتخاذ قرار الاقراض	Sig. (bilatérale)	,000	,014	,037	,056	,009
	N	30	30	30	30	30
يعتمد البنك بشكل كبير على التقارير	Corrélation de Pearson	,490**	1	,270	,031	,112
والمعلومات المالية الصادرة عن انظمة	Sig. (bilatérale)	,006		,149	,872	,555
المعلومات عند اتخاذ قرار الاقراض	N	30	30	30	30	30
تعتبر درجة السيولة وقدرة البنك على	Corrélation de Pearson	,743**	,270	1	,335	,556**
توظيفها مؤثر قوي على عملية اتخاذ	Sig. (bilatérale)	,000	,149		,071	,001
قرار الإقراض	N	30	30	30	30	30
تؤثر الضمانات المقدمة من قبل العميل	Corrélation de Pearson	,595**	,031	,335	1	,536**
على اتخاذ قرار الإقراض	Sig. (bilatérale)	,001	,872	,071		,002
	N	30	30	30	30	30
تؤثر قدرة ادارة العميل لنشاطه وتسييد	Corrélation de Pearson	,715**	,112	,556**	,536**	1
التزاماته على اتخاذ قرار الاقراض	Sig. (bilatérale)	,000	,555	,001	,002	
	N	30	30	30	30	30

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

Statistiques descriptives

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type		
التكرارات والنسب للبيانات الشخصية	يساهم نظام المعلومات المحاسبي في معرفة وتحديد المركز المالي للبنك	30	3,00	5,00	4,2667	,58329	المثوية
	الملائمة والدقة هي احد الخصائص المميزة لنظام المعلومات المحاسبي البنكي الكفاء والفعال	30	3,00	5,00	4,3333	,54667	
	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنوات السابقة	30	2,00	5,00	4,3000	,65126	
	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنة الحالية	30	4,00	5,00	4,4667	,50742	
	يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات تنبؤية مستقبلية	30	2,00	5,00	3,5667	,85836	
	يساعد نظام المعلومات المحاسبي في عملية اتخاذ القرار من خلال انتاج مخرجاته في الوقت المناسب	30	3,00	5,00	4,1667	,53067	
	توجد ثقة بالقرارات التي تتخذ بالاعتماد على نظام المعلومات	30	3,00	5,00	4,1000	,48066	
	يساهم استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تجنب حالات الغش والتلاعب	30	4,00	5,00	4,3333	,47946	
	يكشف نظام المعلومات المحاسبي جميع المعلومات المحتمل اخفائها	30	3,00	5,00	4,1667	,59209	
	يأخذ البنك حجم القرض بعين الاعتبار قبل اتخاذ قرار الإقراض	30	3,00	5,00	4,2667	,63968	
	يعتمد نظام المعلومات المحاسبي على دراسة مستوى الخزينة قبل اتخاذ قرار الإقراض	30	2,00	5,00	4,0667	,58329	
	يعتمد البنك على برنامج سداد العميل كعنصر اساسي في عملية الاقراض	30	3,00	5,00	4,3000	,59596	
	يقوم البنك بإجراء دراسة مالية عميقة للمقترضين قبل اتخاذ قرار الاقراض	30	3,00	5,00	4,4667	,57135	
	يعتمد البنك بشكل كبير على التقارير والمعلومات المالية الصادرة عن انظمة المعلومات عند اتخاذ قرار الاقراض	30	2,00	5,00	4,0667	,69149	
	تعتبر درجة السيولة وقدرة البنك على توظيفها مؤثر قوي على عملية اتخاذ قرار الإقراض	30	2,00	5,00	4,2000	,66436	
	تؤثر الضمانات المقدمة من قبل العميل على اتخاذ قرار الإقراض	30	2,00	5,00	4,3000	,65126	
	تؤثر قدرة ادارة العميل لنشاطه وتسديد التزاماته على اتخاذ قرار الاقراض	30	4,00	5,00	4,4333	,50401	
	N valide (liste)	30					

Table

fréquences

		الجنس			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ذكر	12	40,0	40,0	40,0
	انثى	18	60,0	60,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

		الفئة العمرية			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	اقل من 30 سنة	5	16,7	16,7	16,7
	من 30 الى اقل من 40 سنة	10	33,3	33,3	50,0
	من 41 سنة الى اقل من 50 سنة	12	40,0	40,0	90,0
	اكثر من 51 سنة	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

		المؤهل العلمي			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ثانوي	5	16,7	16,7	16,7
	ليسانس	17	56,7	56,7	73,3
	ماسنر	2	6,7	6,7	80,0
	دراسات عليا	3	10,0	10,0	90,0
	شهادة أكاديمية أخرى	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

-

		الاقدمية في المؤسسة			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	اقل من 5 سنوات	5	16,7	16,7	16,7
	من 6 سنوات الى 10 سنوات	5	16,7	16,7	33,3
	من 11 الى 15 سنة	9	30,0	30,0	63,3
	16 سنة فاكثر	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

التكرارات والنسب المئوية للعبارات

يساهم نظام المعلومات المحاسبي في معرفة وتحديد المركز المالي للبنك

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	2	6,7	6,7	6,7
	أوافق	18	60,0	60,0	66,7
	اوافق بشدة	10	33,3	33,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

الملائمة والدقة هي احد الخصائص المميزة لنظام المعلومات المحاسبي البنكي الكفاء والفعال

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	1	3,3	3,3	3,3
	أوافق	18	60,0	60,0	63,3
	اوافق بشدة	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنوات السابقة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا أوافق	1	3,3	3,3	3,3
	أوافق	18	60,0	60,0	63,3
	اوافق بشدة	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات للسنة الحالية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	أوافق	16	53,3	53,3	53,3
	اوافق بشدة	14	46,7	46,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يقدم نظام المعلومات المحاسبي للبنك معلومات تنبؤية مستقبلية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا أوافق	4	13,3	13,3	13,3
	محايد	8	26,7	26,7	40,0
	أوافق	15	50,0	50,0	90,0
	اوافق بشدة	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يساهم استخدام نظام المعلومات المحاسبي في تجنب حالات الغش والتلاعب

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	اوافق	20	66,7	66,7	66,7
	اوافق بشدة	10	33,3	33,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يساعد نظام المعلومات المحاسبي في عملية اتخاذ القرار من خلال انتاج مخرجاته في الوقت المناسب

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	2	6,7	6,7	6,7
	أوافق	21	70,0	70,0	76,7
	اوافق بشدة	7	23,3	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

توجد ثقة بالقرارات التي تتخذ بالاعتماد على نظام المعلومات

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	2	6,7	6,7	6,7
	أوافق	23	76,7	76,7	83,3
	اوافق بشدة	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يكشف نظام المعلومات المحاسبي جميع المعلومات المحتمل اخفائها

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	3	10,0	10,0	10,0
	أوافق	19	63,3	63,3	73,3
	اوافق بشدة	8	26,7	26,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يأخذ البنك حجم القرض بعين الاعتبار قبل اتخاذ قرار الإقراض

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	3	10,0	10,0	10,0
	أوافق	16	53,3	53,3	63,3
	اوافق بشدة	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يعتمد نظام المعلومات المحاسبي على دراسة مستوى الخزينة قبل اتخاذ قرار الإقراض

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	1	3,3	3,3	6,7
	أوافق	23	76,7	76,7	83,3
	اوافق بشدة	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يعتمد البنك على برنامج سداد العميل كعنصر اساسي في عملية الإقراض

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	2	6,7	6,7	6,7
	أوافق	17	56,7	56,7	63,3
	اوافق بشدة	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

يقوم البنك باجراء دراسة مالية عميقة للمقترضين قبل اتخاذ قرار الإقراض

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	1	3,3	3,3	3,3
	أوافق	14	46,7	46,7	50,0

اوافق بشدة	15	50,0	50,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

يعتمد البنك بشكل كبير على التقارير والمعلومات المالية الصادرة عن انظمة المعلومات عند اتخاذ قرار الإقراض

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	3	10,0	10,0	13,3
	أوافق	19	63,3	63,3	76,7
	اوافق بشدة	7	23,3	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

تعتبر درجة السيولة وقدرة البنك على توظيفها مؤثر قوي على عملية اتخاذ قرار الإقراض

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	1	3,3	3,3	6,7
	أوافق	19	63,3	63,3	70,0
	اوافق بشدة	9	30,0	30,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

تؤثر الضمانات المقدمة من قبل العميل على اتخاذ قرار الإقراض

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	1	3,3	3,3	3,3
	أوافق	18	60,0	60,0	63,3
	اوافق بشدة	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

تؤثر قدرة ادارة العميل لنشاطه وتسديد التزاماته على اتخاذ قرار الإقراض

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	اوافق	17	56,7	56,7	56,7
	اوافق بشدة	13	43,3	43,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

معامل الارتباط بيرسون

Corrélations

		محور_اتخاذ_قرار_منح_القروض ب	محور_نظام_المعلومات_المحاسبي ا
محور_نظام_المعلومات_المحاسبي	Corrélation de Pearson	,727**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	
	N	30	30
محور_اتخاذ_قرار_منح_القروض_ب	Corrélation de Pearson	1	,727**
	Sig. (bilatérale)	,000	
	N	30	30

اختبار الفرضية الرئيسية

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,727 ^a	,529	,512	2,11806

a. Prédicteurs : (Constante), محور_نظام_المعلومات_المحاسبي

ANOVA^a

Modèle	Somme des carrés	Ddl	Carré moyen	F	Sig.
1 Régression	141,087	1	141,087	31,449	,000 ^b
de Student	125,613	28	4,486		
Total	266,700	29			

a. Variable dépendante : محور_اتخاذ_قرار_منح_القروض_ب

b. Prédicteurs : (Constante), محور_نظام_المعلومات_المحاسبي

Coefficients^a

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés Bêta	T
	B	Erreur standard		
1 (Constante)	6,237	4,983		1,252
محور_نظام_المعلومات_المحاسبي	,739	,132	,727	5,608

Test Kolmogorov-Smirnov pour un échantillon

محور_نظام_المعلوما
ت_الحاسبي

	N	30
Paramètres normaux ^{a,b}	Moyenne	37,7000
	Ecart type	2,98444
Différences les plus extrêmes	Absolue	,182
	Positif	,182
	Négatif	-,116
Statistiques de test		,182
Sig. asymptotique (bilatérale)		,012

Test Kolmogorov-Smirnov pour un échantillon

محور_اتخاذ_قرار_من
ح_القروض_ب

	N	30
Paramètres normaux ^{a,b}	Moyenne	34,1000
	Ecart type	3,03258
Différences les plus extrêmes	Absolue	,156
	Positif	,156
	Négatif	-,131
Statistiques de test		,156
Sig. asymptotique (bilatérale)		15,0

الملخص

تهدف دراستنا الى التعرف على دور استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح القروض البنكية ولهذا قمنا بطرح الإشكالية الرئيسية والمتمثلة في : هل لاسخدام نظام المعلومات المحاسبية دور في عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية بولاية ميلة ؟ وللاجابة على هذا التساؤل إعتدنا على الاستبيان كوسيلة لجمع بيانات الدراسة وزعنا استماراته على موظفي بنك الفلاحة و التنمية الريفية -ميلة-الذين قدر عددهم ب30 موظف ، مستخدمين برنامج spss في تحليل محاور الاستبيان وفي اختبار الفرضيات . وقد توصلت الدراسة الى وجود دور ايجابي لاستخدام أنظمة المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات منح القروض البنكية من خلال ترشيده للقرارات الإئتمانية وتحسينه لجودتها وذلك عن طريق المعلومات المحاسبية التي يوفرها لمتخذي القرارات الاقراضية .

الكلمات المفتاحية : نظام المعلومات , نظام المعلومات المحاسبية , عملية اتخاذ قرار الإقراض

Summary:

Our study aims to investigate the role of using accounting information systems in the decision-making process for granting bank loans. To address this main problem, we posed the question: Does the use of an accounting information system play a role in the decision-making process for granting bank loans at the Agricultural and Rural Development Bank in the state of Mila? To answer this question, we relied on a questionnaire as a means of collecting study data and distributed it to the employees of the Agricultural and Rural Development Bank - Mila, with a total of 30 employees during the period from May 2nd to May 17th, 2023. We used statistical tools to analyze the questionnaire axes and test hypotheses.

The study found a positive role for the use of accounting information systems in the decision-making process for granting bank loans by guiding credit decisions and enhancing their quality through the accounting information provided to decision-makers.

Keywords: information system, accounting information system, loan decision-making process