

أثر جودة معلومات التقارير المالية للعملاء على قرارات منح الائتمان المصرفي
(دراسة تطبيقية على مصرف المزارع التجاري)

The Impact of the Quality of Customer Financial Reporting Information on Bank Credit Decisions

(An applied study on the farmer's commercial bank)

علي عباس علي عوض السيد، أستاذ المحاسبة المساعد، جامعة النيلين
الزين عبد الله بابكر، أستاذ المحاسبة المشارك، جامعة النيلين

المستخلص:

تُعد السياسات الائتمانية أحد الأنشطة المهمة في النظام المصرفي خاصة فيما يتعلق بقرار منح الائتمان كونه يشتمل على أسس ومعايير لضمان تفادي التأثيرات السلبية التي قد تلحق ضرر بالمصرف، فالإئتمان المصرفي الذي يتطلبه الأفراد والمؤسسات الاقتصادية من أكثر الأنشطة المصرفية جاذبية لإدارة المصرف، حيث يعتبر من أكثر الأدوات الاقتصادية حساسية نظراً لما تتحمله تلك المصارف من مخاطر متعددة نتيجة لتقديمه، وعليه هدفت هذه الدراسة إلى بيان دور معلومات التقارير المالية في قرارات الائتمان المصرفي، تم بناء نموذج الدراسة اعتماداً على الأدبيات السابقة، كما تم استخدام أسلوب العينة العشوائية البسيطة لإختيار حجم العينة، ولجمع البيانات تم توزيع عدد (70) استبانة على عينة الدراسة، وبلغت نسبة الاستبانات الصالحة للتحليل (96%)، استخدم إختبار ألفا كرونباخ للإعتمادية ونموذج الإنحدار الخطي البسيط لإختبار فرضيات الدراسة، وقد أوضحت نتائج الدراسة أن معلومات التقارير المالية ساهمت في ترشيد قرارات الائتمان المصرفي، بناءً على النتائج أوصت الدراسة بضرورة أخذ متغيرات وسيطة أو معدلة لتعديل العلاقة بين جودة معلومات التقارير المالية وقرارات الائتمان المصرفي.

الكلمات المفتاحية: معلومات التقارير المالية – الملاءمة -الموثوقية – قرارات الائتمان المصرفي.

Abstract

Credit policies are the cornerstone of the banking system, especially with regard to the decision to grant credit, as it includes foundations and criteria to ensure the avoidance of negative effects that may harm the bank. Sensitivity in view of the multiple risks that these banks bear as a result of its presentation, and accordingly this study aimed to demonstrate the role of financial reporting information in bank credit decisions. Distribution of (70) questionnaires for the study sample, and the percentage of data valid for analysis was (96%), Alpha Cronbach test for reliability and simple linear regression model were used to test the study's hypotheses. The results of the study showed that financial reporting information contributed to rationalizing bank credit decisions, based on the results. The study recommended the need to take intermediate or modified variables to modify the relationship between the quality of financial reporting information and business decisions Bank credit.

Keywords: financial reporting information - relevance - reliability - bank credit decisions.

المقدمة:

يعد كلاً من مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، من أبرز المنظمات والهيئات المهنية التي قامت بالعديد من المحاولات الرائدة في مجال إصدار مجموعة من المعايير المحاسبية الدولية، والتفسيرات المرتبطة بها وصولاً إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) التي حققت إنتشاراً واسعاً ولاقت قبولاً على المستوى الدولي، نتيجة لما لها من تأثير هام في تعزيز الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، ومساهمتها في تحسين جودتها، ومن ثم جودة القوائم والتقارير المالية، ولكي تتصف المعلومات المحاسبية الواردة بالتقارير المالية بالجودة، يجب أن تتوافر فيها خاصيتان هما: الملاءمة والموثوقية (عبد الرزاق، 2021، ص 18).

أن الصناعة المصرفية تعتبر من أهم الصناعات الاقتصادية المعاصرة لما لها من تأثير في تنمية وإدارة دقة الإقتصاد على المستوى القومي، ويعتبر الائتمان المصرفي من أهم وأكثر الأنشطة المصرفية في هذه الصناعة بل ومن أكثر أدواتها حساسية، حيث لا يتوقف تأثيره على مستوى المصرف، وإنما يرتبط مباشرة بالإقتصاد الوطني لذا يتوجب على القائمين وصناع القرار حسن الاستخدام والدقة في إتخاذ القرارات الائتمانية (محمد احمد، 2017)، ويعتبر قرار منح الائتمان من أخطر القرارات التي تقع على مسؤولية إدارة المصرف بشكل عام ومسئول الائتمان المفاوض بشكل خاص، وذلك لما ينطوي على هذا القرار من إلزام مباشر من جانب المصرف تجاه عملائه، حيث تلعب وظيفة الائتمان دوراً مهماً في تحقيق أهداف المصرف (الطالع، 2010، ص 3).

وتعتبر المعلومات المحاسبية من أهم المصادر التي يعتمد عليها المصرف في تقويم قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته في تسديد المبالغ المستحقة عليه في حينها، وتحديد العائد المطلوب الذي يتناسب مع مخاطر عدم الوفاء بهذه الإلتزامات، ولا شك أن زيادة جودة المعلومات المحاسبية يزيد من فاعلية تقويم مستوى الاداء والحالة المالية للمقترض وتقييم مركزه المالي، مما يساعد على إتخاذ قرارات سليمة وبدرجة عالية من الكفاءة (محمود، داود، 2014، ص 133)، حيث يرى الباحثان أن عملية صنع القرارات تعتمد بصورة كبيرة على جودة ودقة المعلومات ولعل أهمها المعلومات الواردة بالتقارير المالية، فكلما كانت المعلومات دقيقة وتم تقديمها في الوقت المناسب كلما كانت القرارات سليمة ورشيدة، وعليه تركز هذه الدراسة على معرفة أثر جودة معلومات التقارير المالية للعملاء على قرارات منح الائتمان المصرفي.

مشكلة الدراسة:

إن المصارف بمختلف أنواعها هي المؤسسات المالية التي تكون الجهاز المصرفي، وهي التي تلعب دوراً هاماً في تجميع المدخرات من خلال إصدارها للأوعية الادخارية المناسبة، وتوجيه هذه المدخرات المجمعة بعد تكوين الاحتياطات المركزية من خلال منح الائتمان والقروض للعملاء، وفي ظل ما تواجهه تلك المؤسسات من ضغوطات ومنافسة وتزايد في الأزمات المالية باتت الحاجة ملحة لتوفير المعلومات المالية الملائمة والدقيقة والمناسبة للمصارف لاتخاذ قراراتها المختلفة بما فيها القرارات المتعلقة بمنح الائتمان، ولتكون المعلومات المقدمة من العملاء والمتعلقة بملائهم وقدرتهم على السداد والوفاء بالالتزامات مساعداً ومعيناً لإدارة المصارف في اتخاذ القرارات الصحيحة والرشيدة، ولتحديد مشكلة الدراسة بدقة ووضوح تم الاطلاع على الأدبيات السابقة، حيث أوضحت دراسة (نجم، 2006، ص 128) أن توفير المعلومات المحاسبية يعمل على زيادة قدرة ومهارات متخذي القرارات لتحقيق الغايات المنشودة بالشكل الأمثل، وتوصلت دراسة (شبير، 2006، ص 119) إلى أن الإدارات في الشركات المساهمة العامة في فلسطين تعتمد في اتخاذ القرارات على المعلومات المحاسبية المستمدة من القوائم المالية، كما خلصت دراسة (حمزة، 2007، ص 171) إلى أن المعلومات المنشورة داخل تقارير الشركات المدرجة بسوق عمان المالي تؤثر على قرارات المستثمرين بالسوق، واتفقت معها دراسة (فارس، ريمة، 2018، ص 644) التي توصلت إلى أن المستثمرين بسوق عمان المالي يجدون المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية واضحة ومفهومة وكافية لغرض اتخاذ قراراتهم، بينما ركزت دراسة (محمد، 2010) على أن تطبيق حوكمة الشركات في البيئة الاقتصادية يؤدي إلى تحقيق جودة المعلومات المحاسبية التي تؤثر على قرارات الاستثمار، أما دراسة (Bamidele and others, 2018, p 23) فقد توصلت إلى أن ارتفاع جودة التقارير المالية يساهم في ترشيد قرار الاستثمار بالمصارف النيجيرية، كما أوضحت دراسة (Klinsukhon, 2016, p 112) أن شفافية المعلومات المحاسبية (الإفصاح، الدقة، الوضوح) لها تأثير إيجابي كبير على فاعلية صنع القرار بالشركات التايلاندية، وخلصت دراسة (Akinlade, 2019, p 1) إلى أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية واتخاذ القرار لمستخدمي القوائم المالية، وفي ذات السياق أوضحت دراسة (نوح، 2012، ص 73) أن القوائم المالية تمثل مصدر مهم لتوفير المعلومات للمستخدمين من أجل اتخاذ القرارات المالية، وبينت دراسة (Hafij Ullah, Jamil, 2014, p 8) أن المعلومات المحاسبية استخدمت في اتخاذ القرار الاستراتيجي في الصناعات

التحويلية في بنغلاديش، اما دراسة (Jezovita, 2015, p 77) فقد أوضحت أن المعلومات المحاسبية المتاحة من القوائم المالية السنوية مهمة في عملية صنع القرار التجاري بقطاع الأعمال في كرواتيا، وخلصت دراسة (Nexhmie, Krasniqi & Florentina, 2017, p 330) إلى أن المعلومات المحاسبية الموحدة لها تأثير على اتخاذ القرارات الاقتصادية الصحيحة، وتوصلت دراسة (أحمد، 2016) إلى أن الاعتماد على معلومات مقاييس الأداء المالي لقائمة التدفقات النقدية يضمن سلامة القرارات الائتمانية المتخذة، كما بينت دراسة (الهنيني، النابلسي، 2020، ص ص 67 - 68) أن موظفي قسم الائتمان في المصارف الأردنية يعتمدون على القوائم المالية في اتخاذ قراراتهم الائتمانية، وعليه تتلخص مشكلة الدراسة في الإجابة على السؤال التالي: ما أثر جودة معلومات التقارير المالية على قرارات منح الائتمان المصرفي. أهمية الدراسة:

يمكن توضيح أهمية الدراسة على النحو التالي:

1. الأهمية العلمية للدراسة: تتمثل في دعم المعرفة في مجال المحاسبة بمفاهيم حديثة عن خصائص المعلومات المحاسبية وقرارات وسياسات منح الائتمان المصرفي، بالإضافة الى ان هذه الدراسة تمثل قاعدة رصينة ونقطة انطلاق للدراسات العلمية المستقبلية في مجال المحاسبة.
2. الأهمية العملية للدراسة: تتمثل في أن معلومات التقارير المالية تعد عنصراً حيوياً ومهماً في رسم السياسات واتخاذ القرارات، لا سيما إذا ما أعدت هذه المعلومات وفق المبادئ والمعايير المحاسبية المتعارف عليها، الأمر الذي يكسبها جودة وفاعلية عالية، وعليه تكمن أهمية هذه الدراسة في إبراز مدى اعتماد المصارف على تلك المعلومات في اتخاذ قرارات منح الائتمان المصرفي.

أهداف الدراسة: تسعى الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. التعرف على مفاهيم جودة معلومات التقارير المالية وقرارات منح الائتمان المصرفي.
2. إختبار العلاقة بين ملائمة معلومات التقارير المالية وقرارات منح الائتمان المصرفي.
3. قياس العلاقة بين موثوقية معلومات التقارير المالية وقرارات منح الائتمان المصرفي.

الإطار المفاهيمي للدراسة

أولاً: معلومات التقارير المالية حيث أن التقارير المالية ليست هدفاً في حد ذاتها ولكنها تمثل الوسيلة الأساسية لتقديم البيانات المالية وتحويلها إلى معلومات لإستخدامها في إتخاذ القرارات المالية المناسبة (زريق، 2015، ص 31)، فمعلومات التقارير المالية نتاج الفكر المحاسبي تم التوصل إليه من خلال الحاجة الضرورية والماسة التي ظهرت لممارسي مهنة المحاسبة باعتبار وظيفتها الرئيسية وهي التزويد بمعلومات للمستثمرين والمقرضين وأصحاب العلاقات الأخرى من أجل ترشيد عملية إتخاذ القرارات (بحر الدين، 2006، ص 99)، تعد الخصائص النوعية صفات تجعل المعلومات المحاسبية المعروضة في التقارير المالية ذات فائدة لمستخدميها وتجعلها ذات جودة عالية وتتمثل الخصائص النوعية الرئيسية لمعلومات التقارير المالية في الآتي (جاسم، 2020، ص 224):

1. **ملاءمة معلومات التقارير المالية:** تعني مدى كفاءة التقارير والقوائم المالية ونجاحها في خدمة مستخدميها بقدرتها على توفير المعلومات الكافية والملاءمة لإتخاذ القرارات المناسبة، بحيث تتميز هذه المعلومات بأنها مناسبة لإتخاذ القرارات وأنها تعرض بالشكل الصحيح وتتوافر في الوقت المناسب (الشمرى، 2013، ص 10)، ولا يمكن الوصول إلى قرارات بصدد تكوين تنبؤات مستقبلية أو التحقق من صحة التوقعات السابقة دون إستخدام معلومات مناسبة وملائمة (إسماعيل، 2014، ص 250).
2. **موثوقية معلومات التقارير المالية:** تعني أن المعلومات يجب أن تتسم بالثقة والدقة والصدق بالتعبير عن الأحداث والظواهر والعمليات المالية، كما يجب أن تتصف المعلومات بالحياد (مزه، كاظم، 2019، ص 188)، كما تعني الموثوقية أن المعلومات يجب أن تكون خالية من الأخطاء والتحيز ومن ثم فإن مستخدميها يصبح واثق منها، ويستطيع الاعتماد عليها، لان هذه المعلومات تعبر بصدق وبشكل معقول عن الأحداث المالية التي تمثلها (دراس، 2013، ص 30).

ثانياً: قرارات منح الائتمان المصرفي: يقصد بالائتمان المصرفي الثقة التي يوليها المصرف التجاري لشخص ما، حين يضع تحت تصرفه مبلغاً من النقود أو يكفله فيه لفترة محددة يتفق عليها بين الطرفين، ويقوم المقترض في نهايتها بالوفاء بالتزامه، وذلك مقابل عائد معين يحصل عليه المصرف من المقترض، يتمثل في الفوائد والعمولات والمصاريف (السيسي، 2004، ص 15)، كما يعني الخدمات المقدمة للعملاء والتي يتم بمقتضاها تزويدهم بالأموال اللازمة على أن يتعهدوا بسداد تلك الأموال وفوائدها دفعة واحدة أو على أقساط في تواريخ محددة، ويتم تدعيم هذه العلاقة بتقديم مجموعة من الضمانات التي تضمن للمصرف استرداد أمواله في حالة توقف العميل عن السداد (عبد الحميد، 2000، ص 103)، أن عملية اتخاذ القرار هو عملية أو مهمة أساسية في الإدارة وتبنى على أساس اختيار البديل الأنسب والأفضل من بين حزمة الخيارات والبدائل المتاحة والتي تتناسب وتنسجم مع المشكلة الموجودة لدى متخذ القرار وفق أسس ومعايير محددة ومدرسة (حمو، حسن، 2021، ص 143)، بينما قرار الائتمان المصرفي يعني اتخاذ قرار بمنح العميل القرض بعد استيفائه شروط معينة أو بناءً على المعلومات المقدمة منه والتي تستوفي الشروط القانونية لمنح الائتمان (بدارين، 2019، ص 14).

ثالثاً: تطوير الفرضيات والعلاقة بين المتغيرات: لتحقيق أهداف الدراسة وإيجاد حل للمشكلة ولغرض قياس العلاقة بين جودة معلومات التقارير المالية وقرارات الائتمان المصرفي، قام الباحثان بالاطلاع على الأدبيات السابقة، حيث ركزت دراسة (Danost and others, 1989) على معرفة دور استخدام المعلومات المحاسبية في قرارات الإقراض المصرفي، واختبرت دراسة (غزال، العبادي، 2012) دور جودة المعلومات المحاسبية المفصّل عنها في القوائم المالية في ترشيد القرارات الاستثمارية، أما دراسة (Saha and others, 2021, p 16) فقد اختبرت العلاقة بين المعلومات المحاسبية واتخاذ قرارات التمويل، وهدفت دراسة (البحيصي، 2011، ص 1351) إلى التعرف على أثر المعلومات المحاسبية على قرار الائتمان في البنوك التجارية العاملة في فلسطين، وتناولت دراسة (وليد، 2018) دور المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الائتمانية، وأشارت دراسة (دادة، بن عمار، 2018، ص 135) إلى اختبار العلاقة بين المعلومات المحاسبية وقرارات منح الائتمان في البنوك التجارية الجزائرية، واختبرت دراسة (بو حفص، 2018) أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المتمثلة في (الملاءمة، الموثوقية، الثبات، القابلية للمقارنة) في اتخاذ القرارات المالية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، كما أشارت دراسة (أمبادي، 2019، ص 96) إلى اختبار العلاقة بين المعلومات المحاسبية وترشيد قرارات منح الائتمان في البنوك اليمنية، كما اختبرت دراسة (بلال، العمري، 2019، ص 79) أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المتمثلة في (الملاءمة، الموثوقية، الثبات، الإتساق، القابلية للمقارنة) في جودة اتخاذ القرار في الشركات الصناعية في محافظة ظفار بسلطنة عمان، واختبرت دراسة (الدوري، 2011) أثر خصائص جودة المعلومات المحاسبية (الملاءمة، الموثوقية، القابلية للفهم، الثبات) على اتخاذ القرارات الائتمانية طويلة الأجل، بينما ركزت دراسة (محمداحمد، 2017) على اختبار العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المتمثلة في (الملاءمة، الموثوقية، القابلية للمقارنة) وترشيد قرارات منح الائتمان بالمصارف السودانية، وعليه يمكن إستنتاج فرضية الدراسة الرئيسية التي تنص على أن جودة معلومات التقارير المالية تؤثر على قرارات الائتمان المصرفي، وتنقرع منها الفرضيات التالية:

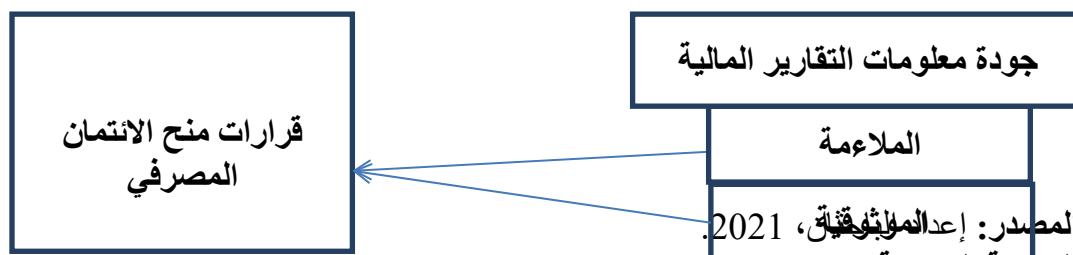
1. تؤثر ملاءمة معلومات التقارير المالية في قرارات الائتمان المصرفي.
 2. تؤثر موثوقية معلومات التقارير المالية في قرارات الائتمان المصرفي.
- نموذج الدراسة:** اعتماداً على الأدبيات السابقة وإنسجاماً مع أهداف الدراسة وتساؤلاتها تم صياغة نموذج يوضح العلاقة بين متغيرات الدراسة، ويتضح ذلك من خلال الشكل التالي:

شكل (1)

نموذج الدراسة

المتغير التابع

المتغير المستقل



أولاً: منهجية الدراسة: اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي من خلال استخدام أدوات الإحصاء الوصفي التحليلي، وذلك في صياغة أهداف وفرضيات الدراسة وتحديد العلاقة بين المتغيرات وقد تم الاعتماد على نوعين من البيانات (أولية، ثانوية)، وكانت الإستبانة أداة رئيسية لجمع البيانات الأولية من الفئات التي لها صلة بالممارسة المحاسبية بمصرف المزارع التجاري، حيث تم تصميم الإستبانة وفق مقياس ليكرت الخماسي المتدرج الذي يتكون من خمس مستويات، حيث تم إعطاء أرقام لهذه العبارات في عملية التحليل وذلك على النحو التالي: الرقم (5) لموافق بشدة. والرقم (4) لموافق. والرقم (3) لمحايد. والرقم (2) لغير موافق. والرقم (1) لغير موافق بشدة. ويتكون مجتمع الدراسة من المراجعين الداخليين، المحاسبين، المدراء الماليين، مدراء الإستثمار، وآخرين من الأطراف ذات الصلة، أما عينة الدراسة فقد تم إختيارها عشوائياً من مجتمع الدراسة، حيث قام الباحثان بتوزيع عدد (70) استمارة تم إرجاع (67) استمارة بنسبة إسترداد بلغت (96%)، ويتضح ذلك من خلال الجدول التالي:

الجدول (1) الإستبيانات الموزعة والمستردة وغير المستردة

النسبة	العدد	البيان
100%	70	الإستبيانات الموزعة
96%	67	الإستبيانات المستردة (سليمة)
0%	0	الإستبيانات المستردة (تالفة)
4%	3	الإستبيانات غير المستردة
96%	67	الإستبيانات الصالحة للتحليل

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2021.

ثانياً: الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة

تم الاعتماد على برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الإجتماعية (Spss)، من خلال استخدام أسلوب التجزئة النصفية – ألفا كرونباخ لحساب معامل الثبات والصدق الإحصائي لأداة الدراسة، والوسط الحسابي (Mean) والانحراف المعياري للتحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة، كما تم استخدام نموذج الانحدار الخطي البسيط لمعرفة نتيجة العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع.

ثالثاً: تحليل بيانات الدراسة

1. التحليل الوصفي لبيانات الدراسة الأساسية: أشتملت البيانات الأساسية على أربع عناصر هي: التخصص العلمي، المؤهل العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة، يمكن عرضها نتائج تحليلها من خلال الجدول التالي:

الجدول (2) تحليل البيانات الشخصية

النسبة المئوية	التكرارات	البيان	
		فئات الخاصية	الخاصية
37.3%	25	المحاسبة	التخصص العلمي
17.9%	12	إدارة الأعمال	
10.4%	7	الإقتصاد	
19.4%	13	الدراسات المالية والمصرفية	
6%	4	محاسبة التكاليف	
9%	6	أخرى	
100%	67	الإجمالي	

الدبلوم الوسيط	2	3%
البكالوريوس	49	73.1%
الدبلوم العالي	3	4.5%
الماجستير	9	13.4%
الدكتوراة	1	1.5%
اخرى	3	4.5%
الإجمالي	67	100%
مراجع داخلي	4	6%
مدير استثمار	3	4.5%
محاسب	29	43.3%
مدير مالي	4	6%
اخرى	27	40.3%
الإجمالي	67	100%
أقل من 5 سنوات	33	49.3%
5 سنوات وأقل من 10 سنوات	23	34.3%
10 سنوات وأقل من 15 سنة	6	9%
15 سنة فأكثر	5	7.5%
الإجمالي	67	100%

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2021.

يتضح من الجدول (2) وحسب توزيع أفراد العينة وفقاً لمتغير التخصص العلمي، أن غالبية أفراد العينة تخصصهم العلمي محاسبة بنسبة (37.3%)، يليه تخصص الدراسات المالية والمصرفية بنسبة (19.4%)، وتخصص إدارة الأعمال بنسبة (17.9%)، وتخصص الإقتصاد بنسبة (10.4%)، بينما كان بلغت نسبة الذين لديهم تخصصات (9%)، وأخيراً تخصص محاسبة التكاليف بنسبة (6%)، وأوضحت نتائج التحليل من خلال توزيع أفراد العينة على حسب متغير المؤهل العلمي، أن غالبية أفراد العينة كانوا من حملة البكالوريوس بنسبة (73.1%)، يليهم حملة الماجستير بنسبة (13.4%)، ويليه حملة الدبلوم العالي والمؤهلات العلمية الأخرى بنسبة (4.5%)، ثم حملة الدبلوم الوسيط بنسبة (3%)، وأخيراً حملة الدكتوراه بنسبة (1.5%)، كما أوضحت نتائج التحليل من خلال توزيع أفراد العينة على حسب متغير المسمى الوظيفي أن غالبية أفراد العينة يشغلون وظيفة محاسب بنسبة (43.3%)، يليهم أفراد يشغلون وظائف أخرى بنسبة (40.3%)، ويليه أفراد يشغلون وظيفتي مراجع داخلي ومدير مالي بنسبة (6%)، ثم الذين يشغلون وظيفة مدير استثمار بنسبة (4.5%)، كذلك أوضحت نتائج التحليل من خلال توزيع أفراد العينة على حسب متغير سنوات الخبرة أن غالبية أفراد العينة بنسبة (49.3%) خبرتهم أقل من 5 سنوات، وأن نسبة (34.3%) خبرتهم تتراوح بين 5 سنوات وأقل من 10 سنوات، ونسبة (9%) خبرتهم تتراوح بين 10 وأقل من 15 سنة، وأخيراً نسبة (7.5%) خبرتهم 15 سنة فأكثر.

رابعاً: قياس درجة الاعتمادية لأداة الدراسة

تم قياس درجة الاعتمادية لإستمارة الإستبانة بموجب طريقة التجزئة النصفية – ألفا كرونباخ وكانت نتائج التحليل كما في الجدول التالي:

الجدول (3) نتائج قياس درجة الاعتمادية لأداة الدراسة

البيان	عدد العبارات	الثبات	الصدق
ملاءمة معلومات التقارير المالية	6	716.	846.
موثوقية معلومات التقارير المالية	6	755.	868.

قرارات الائتمان المصرفي	7	597.	772.
الاستبيان كاملة	19	.722	.849

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2021.

يتضح من الجدول (3) أن نسبة معاملات الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة على العبارات المتعلقة بكل متغير وعلى استمارة الاستبانة كاملة كانت أكبر من (50%)، والبعض منها قريب من (100%)، مما يعطى مؤشر جيد لقوة وصدق الاستبانة وفهم عباراتها من قبل المبحوثين، وبما يحقق أغراض الدراسة ويجعل التحليل سليماً ومقبولاً.

خامساً: المتوسطات والانحرافات المعيارية لمتغيرات الدراسة

لقياس مستوى موافقة أفراد العينة على عبارات المتغيرات ولمعرفة تجانسهم تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على عبارات المتغيرات كما يلي:

1. المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات البعد الأول من المحور الأول: ملاءمة معلومات التقارير المالية، يوضح ذلك الجدول التالي:

الجدول (4) الإحصاءات الوصفية لعبارات البعد الأول من المحور الأول

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارات
.54	4.3	يتم توفير المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب
.81	4.0	المعلومات المحاسبية تمكن مستخدميها من التنبؤ بالاحداث في المستقبل
.68	3.9	تستخدم المعلومات المالية في تصحيح القرارات التاريخية
.87	3.9	تستخدم المعلومات المالية في تقديم القرارات المالية
.83	3.9	تتأثر ملائمة المعلومات بطبيعتها وبالأهمية النسبية في بعض الاحيان
1.19	3.2	يتخذ المديرون قراراتهم في ظل المنافسة وعدم التأكد

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2021.

يتضح من الجدول رقم (4) أن قيم المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة لجميع عبارات البعد الأول من المحور الأول تتراوح بين (3.2 – 4.2) قريبة جداً للوزن (4) الذي يعني (موافق) وهذا يدل على أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على مستوى قياس ملاءمة معلومات التقارير المالية، كما أن قيم الانحرافات المعيارية لجميع للعبارات تتراوح بين (0.54 – 1.19) قريبة من الواحد الصحيح وهذا يدل على التجانس الكبير بين إجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات هذا البعد.

2. المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات البعد الثاني من المحور الأول: موثوقية معلومات التقارير المالية، يوضح ذلك الجدول التالي:

الجدول (5) الإحصاءات الوصفية لعبارات البعد الثاني من المحور الأول

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارات
.62	4.3	تتصف المعلومات المحاسبية المنشورة بالصدق والامانة
.82	3.8	تتصف المعلومات المحاسبية بالحياد والخلو من الاخطاء الجوهرية
.68	4.1	المعلومات المحاسبية تخلو من التحيز وتغليب مصلحة فئة على فئة اخرى
.86	3.8	لا يوجد اخطاء في عملية معالجة المعلومات المحاسبية المعلن عنها
.67	4.1	يجب ان تمثل المعلومات المحاسبية الظواهر التي تقصد تمثيلها
.97	3.8	عدم استخدام معالجات محاسبية تضخم الارباح بشكل مقصود لخدمة الادارة وتحسين كفاءة الاداء المالي

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2021.

يتضح من الجدول رقم (5) أن قيم المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة لجميع عبارات البعد الثاني من المحور الأول تتراوح بين (3.8 – 4.3) قريبة جداً للوزن (4) الذي يعني (موافق) وهذا يدل على أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على مستوى قياس موثوقية معلومات التقارير المالية، كما أن قيم الانحرافات المعيارية لجميع للعبارات تتراوح بين (0.62 – 0.97) قريبة من الواحد الصحيح وهذا يدل على التجانس الكبير بين إجابات أفراد عينة الدراسة على جميع

عبارات هذا البعد.

3. المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات المحور الثاني: قرارات الائتمان المصرفي يوضح ذلك الجدول التالي:

الجدول (6) الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الثاني

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارات
1.30	3.0	لا يواجه المصرف مشاكل مرتبطة بمستوى السيولة
.76	3.7	نسبة الديون المدومة في حدود النسب المسموح بها
.62	4.2	تعيين موظفين قادرين على استخدام المعلومات المحاسبية كأداة لترشيد قرار الائتمان
.81	4.2	تتبع العديد من الأسس والمعايير والمبادئ عند اتخاذ قرار منح الائتمان
.56	4.2	توفر معلومات محاسبية تساعد في استخدام اساليب قياس موحدة للوصول الى معلومات محاسبية قابلة للتحقق يؤدي الى ترشيد قرارات منح الائتمان
.76	4.1	تعتبر القدرة الإيرادية لطالب الائتمان محدد رئيسي لقيمة الائتمان الممنوح
.74	4.3	عملية اتخاذ القرار تتلخص في اختيار البديل الملائم بين البدائل المتاحة

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2021.

يتضح من الجدول رقم (6) أن قيم المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد عينة الدراسة لجميع عبارات المحور الثاني تتراوح بين (3.0 – 4.3) قريبة للوزن (4) الذي يعني (موافق) وهذا يدل على أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقين على مستوى قياس منح الائتمان المصرفي، كما أن قيم الانحرافات المعيارية لجميع العبارات تتراوح بين (0.56 – 1.30) قريبة من الواحد الصحيح وهذا يدل على التجانس الكبير بين إجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات هذا المحور.

سادساً: اختبار الفرضيات

1. اختبار الفرضية الأولى التي تنص على أن: تؤثر ملائمة معلومات التقارير المالية على قرارات الائتمان المصرفي.

إستخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج للتحقق من صحة هذه الفرضية حيث تم تحديد ملائمة معلومات التقارير المالية كمتغير مستقل ممثل بـ (X_1) ، وقرارات الائتمان المصرفي متغير تابع ممثل بـ (y) كما في الجدول الآتي:

الجدول (7) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لإختبار الفرضية الأولى

معاملات الانحدار	إختبار (t)	القيمة الاحتمالية (Sig)	التفسير
$\hat{\beta}_0$	2.231	0.000	معنوية
$\hat{\beta}_1$	0.446	0.000	معنوية
معامل الارتباط (R)	0.544		
معامل التحديد (R^2)	0.296		
إختبار (F)	27.322		النموذج معنوي
$Y = 2.231 + 0.446X_1$			

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2021.

يتضح من الجدول (7) وجود ارتباط طردي متوسط بين ملائمة معلومات التقارير المالية وقرارات الائتمان المصرفي، حيث بلغت قيم معامل الارتباط (R) (0.54)، وبلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.296)، هذه القيمة تدل على ان ملائمة معلومات التقارير المالية تؤثر بنسبة (30%) على قرارات الائتمان المصرفي، بينما هنالك عوامل أخرى تؤثر بنسبة (70%)، كما أن نموذج الانحدار الخطي البسيط معنوي حيث بلغت قيمة إختبار (F) (27.322) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000)، أقل من مستوى المعنوية (0.05) مما يدل على إثبات صحة هذه الفرضية.

2. إختبار الفرضية الثانية التي تنص على أن: تؤثر موثوقية معلومات التقارير المالية على قرارات الائتمان المصرفي.

إستخدام أسلوب الإنحدار الخطي البسيط في بناء النموذج للتحقق من صحة هذه الفرضية حيث تم تحديد موثوقية معلومات التقارير المالية كمتغير مستقل ممثّل بـ (X_2) ، وقرارات الائتمان المصرفي كمتغير تابع ممثّل بـ (y) كما في الجدول الآتي:

الجدول (8) نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لإختبار الفرضية الثانية

معاملات الإنحدار	إختبار (t)	القيمة الإحتمالية (Sig)	التفسير
$\hat{\beta}_0$	2.633	0.000	معنوية
$\hat{\beta}_1$	0.335	0.001	معنوية
معامل الارتباط (R)	0.395		
معامل التحديد (R^2)	0.156		
إختبار (F)	12.005		النموذج معنوي
$Y = 2.633 + 0.335X_2$			

المصدر: إعداد الباحثة من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح من الجدول (8) وجود ارتباط طردي ضعيف بين موثوقية معلومات التقارير المالية وقرارات الائتمان المصرفي، حيث بلغت قيم معامل الارتباط (R) (0.40)، وبلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.156)، هذه القيمة تدل على أن موثوقية معلومات التقارير المالية تؤثر بنسبة (16%) على قرارات الائتمان المصرفي، بينما هنالك عوامل أخرى تؤثر بنسبة (84%)، كما أن نموذج الإنحدار الخطي البسيط معنوي حيث بلغت قيمة إختبار (F) (12.005) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.001)، أقل من مستوى المعنوية (0.05) مما يدل على إثبات صحة هذه الفرضية.

مناقشة النتائج:

تم دراسة العلاقة بين جودة معلومات التقارير المالية وقرارات منح الائتمان المصرفي، وقد طبقت هذه الدراسة على مصرف المزارع التجاري بالسودان، وقد أظهرت الدراسة النتائج التالية:

1. أن ملائمة معلومات التقارير المالية تؤثر على قرارات الائتمان المصرفي، حيث تتطابق هذه النتيجة مع دراسة (الدوري، 2011) التي توصلت إلى أن هنالك أثر كبير لملاءمة المعلومات المحاسبية على إتخاذ القرارات الائتمانية طويلة الأجل، ودراسة (البديري، 2017) التي توصلت إلى أن كلما كانت المعلومات ملائمة كلما تم إتخاذ قرارات ملائمة، وأتفقت أيضاً مع دراسة (محمداحمد، 2017) التي خلصت إلى أن توفير معلومات في الوقت المناسب وذات أهمية وفائدة يؤدي إلى ترشيد قرار منح الائتمان.

2. أن موثوقية معلومات التقارير المالية تؤثر على قرارات الائتمان المصرفي، وتتطابق مع هذه النتيجة مع دراسة (بو حفص، 2018) التي توصلت إلى أن المعلومات المحاسبية المقدمة من المؤسسات الإقتصادية الجزائية تعد على أساس حيادي وخالي من التحيز مع ضرورة التأكيد على أنها تعطي صورة صادقة على الوضعية الحقيقية للمؤسسة وبالتالي يمكن الإعتماد عليها في إتخاذ القرارات، كما أتفقت معها دراسة (محمداحمد، 2017) التي اوضحت إلى أن توفير معلومات دقيقة وثابتة وذات حيادية وموضوعية يؤدي إلى ترشيد قرار منح الائتمان، وكذلك دراسة (الدوري، 2011) التي توصلت إلى أن هنالك أثر كبير لموثوقية المعلومات المحاسبية على إتخاذ القرارات الائتمانية طويلة الأجل.

3. والنتيجة الرئيسية للدراسة هي أن جودة معلومات التقارير المالية تؤثر على قرارات الائتمان المصرفي، وتطابقت هذه النتيجة مع دراسة (موسى، 2010) التي أوضحت أن المصارف الفلسطينية تعتمد على المعلومات المحاسبية في ترشيد السياسات الائتمانية، ودراسة (البحيصي، 2011) التي توصلت إلى أن هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية وقرار الائتمان في البنوك العاملة في فلسطين، ودراسة (نوح، 2012) التي أوضحت أن القوائم المالية تمثل مصدر مهم لتوفير المعلومات للمستخدمين من أجل إتخاذ القرارات المالية، ودراسة (Klinsukhon, 2016) التي بينت أن شفافية المعلومات المحاسبية (الإفصاح، الدقة، الوضوح) لها تأثير إيجابي كبير على فاعلية صنع القرار بالشركات التايلاندية، ودراسة (أحمد، 2016) التي

بينت أن الاعتماد على معلومات قائمة التدفقات النقدية يضمن سلامة القرارات الائتمانية المتخذة، ودراسة (البديري، 2017) التي أوضحت أن الجودة يقصد بها أن تتمتع المعلومات المحاسبية بالدقة والمنفعة لمساعدة مستخدم المعلومات في تقليل حالة عدم التأكد لديه وترشيده نحو القرارات الصائبة، ودراسة (وليد، 2018) التي توصلت إلى أن المصارف الجزائرية تعتمد على المعلومات المحاسبية المقدمة في ملف القرض للمؤسسات لإتخاذ قرار منح الائتمان، ودراسة (امبادي، 2019) التي بينت أن المعلومات المحاسبية في البنوك اليمنية لها دوراً كبيراً في عملية ترشيد القرارات الائتمانية، ودراسة (Akinlade, 2019) التي خلصت إلى أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية وإتخاذ القرار لمستخدمي القوائم المالية.

توصيات الدراسة

1. على المصارف الالتزام بالأسس والمعايير المحاسبية عند إتخاذ قرار منح الائتمان المصرفي.
2. الاعتماد على المعلومات المحاسبية كأساس لترشيد السياسات الائتمانية.
3. على البنك المركزي تنظيم ندوات متخصصة ومؤتمرات علمية للمصارف عن سياسات منح الائتمان المصرفي.

محددات الدراسة

طبقت هذه الدراسة على مصرف المزارع التجاري بولاية الخرطوم، ولكن كان من الممكن أن تطبق هذه الدراسة على عينة كبيرة من القطاع المصرفي أو قطاعات حيوية أخرى، لأن العاملين بالقطاع المصرفي قد تكون نظرتهم للمفاهيم المستخدمة بتلك الدراسة مختلفة عن القطاعات الأخرى، ولجمع البيانات من العينة تم استخدام الإستبانة وهي أداة تعاني من بعض أوجه القصور المتعلقة بعدم إعطاء الإجابات الحقيقية من بعض المؤسسات والأفراد، كما قد تحتاج بعض أسئلة الإستبانة لتوضيح وإزالة الغموض حتى يفهمها المستجيب، وبالتالي يمكن استخدام وسائل أخرى لجمع البيانات كالمقابلات وغيرها لمعالجة تلك القصور، كذلك ركزت هذه الدراسة على الخصائص الأساسية لمعلومات التقارير المالية (الملاءمة، الموثوقية) إلا إن هنالك خصائص ثانوي للمعلومات مثل الثبات والقبالة للمقارنة وغيرها، يمكن التطرق لها ودراستها مستقبلاً، كما تم التركيز على قرارات منح الائتمان وبالتالي يمكن تناول أنواع أخرى من القرارات كقرارات الإستثمار وقرارات التمويل، كل هذه المؤشرات تساعد الدراسات المستقبلية في خلق نموذج أمثل لإيجاد العلاقة بين الأبعاد المختلفة للمتغيرات التي أستخدمت في هذه الدراسة، وايضاً يمكن إجراء الدراسة بنفس المتغيرات مع متغيرات وسيطة أو معدلة.

قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية

- أحمد، محمد يوسف عبد المجيد، (2016)، مقاييس الأداء المالي المبنية على التدفقات النقدية وأثرها على قرارات منح الائتمان المصرفي – دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية، الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة.
- إسماعيل، مجيل دواي، (2014)، أثر اساليب المحاسبة الإبداعية في موثوقية المعلومات المحاسبية، جامعة القادسية، كلية الإدارة والإقتصاد، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والإقتصادية، المجلد 16، العدد 3.
- البحيصي، عصام محمد، (2011)، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد السياسات الائتمانية – دراسة تطبيقية على البنوك التجارية العاملة في فلسطين، غزة: الجامعة الإسلامية، مجلة الجامعة الإسلامية (سلسلة الدراسات الإنسانية)، المجلد 19، العدد 2.
- البديري، حسين جميل غافل، (2017)، أثر جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية على قرارات مستخدميها – دراسة تطبيقية في مجموعة من الشركات العراقية، جامعة الكوفة، كلية الإدارة والإقتصاد، مجلة الغري للعلوم الإقتصادية والإدارية، المجلد 41، العدد 1.
- السيسي، صلاح الدين حسن، (2004)، قضايا مصرفية معاصرة "الائتمان المصرفي، الضمانات المصرفية، الاعتمادات المستندية"، القاهرة: دار الفكر العربي.

- الشمري، فواز فاضل جدعان، (2013)، أثر المعايير الإنتمائية على تحسين جودة المعلومات المحاسبية، جامعة عمان العربية، كلية الأعمال، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
- الدوري، محمد مؤيد، (2011)، جودة المعلومات المحاسبية وأثرها على اتخاذ القرارات الانتمائية طويلة الأجل في البنوك التجارية، عمان: جامعة عمان العربية، كلية الأعمال، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
- الطلاع، مراد سالم، (2010)، إدارة العملية التفاوضية في قرار منح الإئتمان – دراسة تطبيقية على المصارف التجارية في قطاع غزة، غزة: الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، رسالة ماجستير في إدارة الأعمال غير منشورة.
- الهنيئي، ايمان أحمد، النابلسي، زينب حسان، (2020)، تأثير الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية للعملاء على قرارات الإئتمان المصرفي – دراسة ميدانية على المصارف التجارية العاملة في الأردن، مجلة معارف، المجلد 15، العدد 2.
- أمبادي، سميرة صالح علي، (2019)، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد عملية إتخاذ القرارات طويلة الأجل في البنوك اليمنية – دراسة ميدانية لعينة من آراء مسيري بنوك محافظة عدن، مجلة المنندى للدراسات والأبحاث الاقتصادية، المجلد 3، عدد خاص.
- بحر الدين، نجوى محمد، (2006م)، أثر التضخم على القوائم المالية، الخرطوم: جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة.
- بدارين، لؤي، (2019)، العوامل المحددة لقرار الائتمان المصرفي في البنوك التجارية الفلسطينية، الخليل: جامعة الخليل، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير في إدارة الأعمال غير منشورة.
- بلال، زروق عثمان، العمري، محمد عامر، (2019)، أثر خصائص المعلومات المحاسبية على جودة إتخاذ القرارات – دراسة ميدانية في الشركات الصناعية بمحافظة ظفار – سلطنة عمان، غزة: الجامعة الإسلامية، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، المجلد 27، العدد 3.
- بو حفص، سميحة، (2018)، أثر خصائص المعلومات المحاسبية في إتخاذ القرارات المالية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية – دراسة حالة مجموعة من المؤسسات الاقتصادية، الجزائر، جامعة محمد خيضر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة دكتوراة في المحاسبة غير منشورة.
- جاسم، ببداء فاضل، (2020)، العلاقة بين المحاسبة الإبداعية وجودة المعلومات المحاسبية وأثرها في قرارات المستثمرين – دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، جامعة كربلاء، مجلة الإدارة والاقتصاد، المجلد 9، العدد 36.
- حمزة، محي الدين، (2007)، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الإستثمار في سوق عمان للأوراق المالية – دراسة تطبيقية، دمشق، جامعة دمشق، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 23، العدد 1.
- حمو، زهراء جار الله، حسن، نور نافع، (2021)، دور الحوكمة المصرفية في ترشيد القرارات المالية – دراسة إستطلاعية لآراء عينة من الموظفين في مصرف الرافدين فرعي الموصل وبرطلة، جامعة النهريين، كلية إقتصاديات الأعمال، مجلة الريادة للمال والأعمال، المجلد 2، العدد 1.
- شبير، أحمد عبد الهادي، (2006)، دور المعلومات المحاسبية في إتخاذ القرارات الإدارية – دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة في فلسطين، غزة: الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة.
- دادة، دليلة، بن عمارة، نوال، (2018)، أثر الإفصاح المحاسبي على قرارات منح الإئتمان في البنوك التجارية الجزائرية، الجزائر: المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، العدد 2392.

- دراس، وليد محمد محسن، (2013)، أثر جودة المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرارات منح التمويل المصرفي، الخرطوم: جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
- زريق، بوبكر، (2015)، تفعيل المراجعة الخارجية كأداة لتحسين جودة التقارير المالية، جامعة حمه لخضر، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة ماجستير في التدقيق المحاسبي غير منشورة.
- عبد الحميد، عبد اللطيف، (2000)، البنوك الشاملة عملياتها وإدارتها، الإسكندرية: الدار الجامعية.
- عبد الرازق، سحر مصطفى محمد، (2021)، دور المراجعة الداخلية في حوكمة البيانات الضخمة لتحسين جودة المعلومات المحاسبية – دراسة تطبيقية، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، المجلد 25، العدد 1.
- غزال، سعاد سعيد، العبادي، إيمان عبد الكريم قاسم، (2012)، جودة المعلومات المحاسبية وأثرها في ترشيد قرارات الإستثمار في الأوراق المالية، كركوك: جامعة كركوك، مجلة جامعة كركوك للعلوم الإدارية والإقتصادية، المجلد 2، العدد 2.
- فارس، هباش، ريمة، مناع، (2018)، أثر المعلومات المالية في إتخاذ القرارات الإستثمارية في سوق عمان المالي، الجزائر: جامعة ام البواقي، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، العدد 9.
- محمد احمد، تسنيم عبد الرحيم محمد، (2017)، دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات منح الإئتمان المصرفي والحد من مخاطر التعثر بالمصارف السودانية – دراسة حالة بنك الخرطوم، الخرطوم: جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
- محمد احمد، منتصر عبد الحي فضل، (2017)، دور التحليل المالي في ترشيد قرارات منح الإئتمان المصرفي – دراسة ميدانية على بنك فيصل الإسلامي، بنك الخرطوم، الخرطوم: جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
- محمد، عبد الوهاب موسي الجعلي، (2010)، أثر حوكمة الشركات على درجة الإفصاح في البيانات المالية وتحقيق جودة المعلومات المحاسبية، الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا، رسالة دكتوراة في المحاسبة والتمويل غير منشورة.
- محمود، بكر ابراهيم، داود، اخلاص عبد علي، (2014)، دور المحاسبة القضائية في الحوكمة وإنعكاساتها على جودة المعلومات المحاسبية، بغداد: جامعة بغداد، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد 9، العدد 28.
- مزهر، سهام جبار، كاظم، صادق جعفر، (2019)، الدور الوسيط لمتطلبات قانون (sox) في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وأثره على موثوقية التقارير المالية – دراسة تحليلية لآراء عينة من العاملين في المصارف العراقية، مجلة الإدارة والإقتصاد، المجلد 8، العدد 29.
- موسى، أسامة محمود، (2010)، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الإئتمانية – دراسة تطبيقية على البنوك التجارية العاملة في قطاع غزة، غزة: الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة.
- نجم، أنور عدنان، (2006)، مدى إدراك المستثمرين في سوق فلسطين للأوراق المالية لأهمية استخدام المعلومات المحاسبية لترشيد قراراتهم الإستثمارية، غزة: الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة.
- نوح، حامدي، (2012)، القوائم المالية ودورها في إتخاذ القرارات المالية -دراسة مؤسسة نسيج وتجهيز بسكرة TIFIB، بسكرة: جامعة محمد خيضر، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمحاسبية غير منشورة.

- وليد، عمومن (2018)، دور المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الانتمانية – دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية العاملة بولاية ورقلة، ورقلة: جامعة قاصدي مرباح، كلية علوم إقتصادية وعلوم التسيير وعلوم تجارية، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
المراجع باللغة الإنجليزية

- Akinlade, Olayinka Odunayo, (2019), **the Impact of Accounting Information on Decision Making of Stakeholders**, Lagos: University of Uyo, International Journal of Educational Benchmark (IJEb), Vol. 14, Issue. 1.
- Bamidele and others, (2018), **Financial Reporting Quality and its Effect on Investment Decisions by Nigerian Deposit Money Banks**, European Centre for Research Training and Development UK, European Journal of Accounting, Auditing and Finance Research, Vol. 6, Issue. 4.
- Danost, Paul and others, (1989), **The Use of Accounting Information in Bank Lending Decisions**, Britain: Accounting Organizations and Society, Vol. 14, Issue. 3.
- Hafij Ullah, Mohammed, Khonadakar, Jamil Ahmed & Fahim, Syeda Tamanna, (2014), **Role of Accounting Information in strategic Decision Making in Manufacturing Industries in Bangladesh, USA**: Global Journal of Management and Business Research: D Accounting and Auditing, Vol. 14, Issue. 1.
- Jezovita, Ana, (2015), **Accounting Information in a Business Decision-Making Process – Evidence from Croatia**, Croatia: University of Zagreb, Faculty of Economics and Business, Zagreb International Review of Economics & Business, Vol. 18, Issue. 1.
- Klinsukhon, Satiya, (2016), **Accounting information transparency and decision making effectiveness: evidence from financial businesses in Thailand**, The Business and Management Review, Volume 7, Issue. 5.
- Nexhmie, Vokshi, Krasniqi, Berisha & Florentina, Xhelili, (2017), **Role of Accounting Information in Decision-Making Process, the Importance for its Users**, Zagreb: Society for Advancing Innovation and Research in Economy, Vol. 3.
- Saha, Sumi, and others, **The Use of Accounting Information in Financing Decision: The Context of Bangladeshi Private Commercial Banks**, Asian Business Review, Vol. 11, Issue. 1.