

أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة القوائم المالية في  
البنوك التجارية في ليبيا

عادل محمد حسين عقيل

جامعة العلوم الإسلامية الماليزية

أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة القوائم المالية في البنوك  
التجارية في ليبيا

عادل محمد حسين عقيل

بحث مقدم لنيل درجة الدكتوراه في الفلسفة في الاقتصاد وإدارة المعاملات

جامعة العلوم الإسلامية الماليزية

ديسمبر ٢٠٢١

## الإقرار

بسم الله الرحمن الرحيم

إني أقر وأعترف بأن هذه الرسالة من عملي وجهدي الشخصي، أما المقتطفات والاقتباسات، فقد أشرت إلى مصادرها في هامش الرسالة.

التاريخ: ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ التوقيع:

الاسم: عادل محمد حسين

الرقم الجامعي: ٤١٧٢٥٥٤

العنوان: كوالالمبور - ماليزيا

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA  
جامعة العلوم الإسلامية  
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

## الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين على فضله وامتنانه، والشكر له سبحانه وتعالى على توفيقه واحسانه، الذي وفقني لإتمام هذا الرسالة. والصلاة والسلام على سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وأصحابه ومن تبع هديه وسنته إلى يوم الدين.

يسرني في هذا المقام أن أتوجه بأسمى آيات الشكر والتقدير للأستاذ الفاضل الدكتور عبد الله محمد أحمد عائض المشرف الأول على رسالتي على ما أسداه لي من نصح وتوجيه وإرشاد خلال فترة إعداد هذه الرسالة، والذي غمرنا بأخلاقياته وتعامله ورقة تواضعه، فجزاه الله عنا خير الجزاء، كما أتقدم بجزيل الشكر والتقدير للأستاذة الفاضلة الدكتورة أزلواني محمد المشرف الثاني على هذه الرسالة، كما أشكر الأساتذة أعضاء لجنة المناقشة لقبولهم مناقشة واثراء هذا العمل.

كما يسرني التقدم بجزيل الشكر والامتنان الي والدي على صبرها ودعائها لي خلال فترة دراستي، كما أترحم علي روح والدي الذي أتاه الاجل خلال فترة دراستي، وادعو الله تعالى أن يتقبله بالرحمة والمغفرة ويجازه عنا خير الجزاء.

وأود ان أعرب عن خالص شكري وتقديري وامتناني لأسرتي زوجتي وبناتي، الذين قدموا لي الدعم والصبر والفضاء والوقت لاستكمال هذه الدراسة.

كما أتقدم بالشكر الجزيل أيضاً إلى مركز الدراسات العليا، وإلى جامعة العلوم الإسلامية الماليزية، وإلى عميد وإداريين وأعضاء هيئة التدريس بكلية الاقتصاد والمعاملات، وإلى كل من مد إلي يد المساعدة أو ساهم في اتمام هذا العمل، فجزاهم الله عني جميع خير الجزاء.

## Abstrak

Masalah kajian ini terletak pada penilaian kualiti penyata kewangan yang dihasilkan oleh sistem maklumat perakaunan elektronik. Kualiti penyata kewangan diukur berdasarkan kesesuaian, kebolehpercayaan, kredibiliti, dan perbandingan mereka. Kajian ini dilakukan di Libya dengan meneliti beberapa faktor yang mempengaruhi kawalan dalaman, kecekapan pekerja menggunakan sistem maklumat perakaunan elektronik, perisian, perkakasan dan peralatan yang terdapat dalam pekerjaan sistem maklumat perakaunan, keselamatan sistem maklumat perakaunan. Di samping itu, peranan pengurusan kanan dalam melindungi sistem maklumat perakaunan elektronik juga diuji sebagai pemboleh ubah bebas. Sebanyak 341 responden melengkapkan soal selidik, kaedah kajian dalam pengumpulan data. Data dianalisis menggunakan program analysis of a moment structures (AMOS). Analisis menunjukkan kesan positif untuk semua pemboleh ubah (iaitu kecekapan pengguna sistem, kawalan dalaman, perisian, perkakasan, peralatan dan keselamatan sistem maklumat) terhadap kualiti penyata kewangan. Analisis kajian juga menunjukkan hubungan yang signifikan dan positif antara peranan pengurusan kanan dengan kecekapan pengguna sistem, kawalan dalaman, perisian, perkakasan, peralatan dan keselamatan sistem maklumat. Dalam meningkatkan kualiti penyata kewangan, kajian ini menyarankan agar ada keperluan untuk mewujudkan sistem perundangan yang mengatur kerja sistem perakaunan dan kewangan di bank perdagangan dan institusi kewangan. Undang-undang yang mengatur pengembangan sistem kewangan dan sistem maklumat perakaunan perlu dilaksanakan. Kajian ini menyumbang kepada literatur sistem maklumat perakaunan elektronik dengan membuktikan pengaruh pemboleh ubah terhadap kualiti penyata kewangan. Kajian ini juga membantu pengurus bank dalam mencari cara optimum untuk mengembangkan sistem maklumat perakaunan elektronik dalam menghasilkan penyata kewangan yang berkualiti.

## الملخص

تكمن مشكلة هذه الدراسة في تقييم جودة القوائم المالية التي تنتجها نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من حيث خصائص الملائمة والموثوقية والمصدقية وقابلية المقارنة وذلك من خلال عدة عوامل تدخل في عمل النظام حيث هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة القوائم المالية في البنوك التجارية في ليبيا من خلال عدة مؤثرات وهي الضوابط الرقابة الداخلية المستخدمة في النظام ، وكفاءة العاملين مستخدمي نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، والبرامج والأجهزة والمعدات المتوفرة في عمل نظم المعلومات المحاسبية، وأمن نظم المعلومات المحاسبية وأثر هذه الممارسات على جودة القوائم المالية في ظل استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وإضافة إلى دور الإدارة العليا في حماية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وأثرها على جودة القوائم المالية، حيث كانت عدد عينة الدراسة ٣٤١ عينة، حيث تم الاعتماد على الاستبانة كأداة إحصائية في جمع البيانات، ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي باستخدام برنامج الأموس AMOS حيث أظهرت النتائج الدراسة وجود تأثير إيجابي لكل من المتغيرات (كفاءة مستخدمي النظام، ضوابط الرقابة الداخلية، البرامج والأجهزة والمعدات وأمن نظم المعلومات) على جودة القوائم المالية، كما توصلت نتائج الدراسة إلى وجود أثر إيجابي تفاعلي للإدارة العليا على علاقة كل من كفاءة مستخدمي النظام، ضوابط الرقابة الداخلية، البرامج والأجهزة والمعدات وأمن نظم المعلومات على جودة القوائم المالية، وجاءت أهم توصيات هذه الدراسة بضرورة وضع نظام تشريعي يحكم عمل النظام محاسبي والمالي في البنوك التجارية والمؤسسات المالية من خلال سن قوانين تعمل على تطوير عمل النظام المالي عامة ونظم المعلومات المحاسبية خاصة، حيث أسهمت الدراسة عملياً في دراسة العلاقات الداخلية لجميع المتغيرات بشكل تفصيلي ودقيق، وإضافة إلى مساعدة الإدارة العليا للبنوك في إيجاد السبل المثلى في تطوير نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وجودة القوائم المالية.

## Abstract

The problem of this study lies in assessing the quality of the financial statements produced by electronic accounting information systems. The quality of the financial statements is measured by their appropriateness, reliability, credibility, and comparability. This study was conducted in Libya by examining several influencing factors – internal control, the efficiency of workers using electronic accounting information systems, software, hardware and equipment available in the work of accounting information systems, security of accounting information systems. In addition, the role of senior management in protecting electronic accounting information systems is also tested as an independent variable. A total of 341 respondents completed the questionnaire, the research method in collecting data. The data was analysed using the analysis of a moment structures (AMOS) program. The analysis shows a positive effect for all variables (i.e. efficiency of system users, internal control, software, hardware, equipment and security of information systems) on the quality of the financial statements. The results also show a significant and positive relationship between the role of senior management with the efficiency of system users, internal controls, software, hardware, equipment and information systems security. In improving the quality of the financial statements, this study recommends that there is a need to develop a legislative system that governs the work of the accounting and financial system in commercial banks and financial institutions. Laws that govern the development of the financial system and accounting information systems need to be implemented. This study contributes to the electronic accounting information systems literature by proving the influence of the variables on the quality of financial statements. This study also assists senior bank managers in finding optimal ways to develop electronic accounting information systems in producing quality financial statements.

## فهرس المحتويات

الصفحة	المحتويات
ب	الإقرار
ج	الشكر والتقدير
د	ABSTRAK
هـ	الملخص
و	ABSTRACT
ز	فهرس المحتويات
م	قائمة الجداول
ع	قائمة الرسوم البيانية
ف	قائمة الملاحق
١	الفصل الأول: الأطار العام للدراسة
١	١،١ المقدمة
١	١،٢ خلفية الدراسة
٣	١،٣ مشكلة الدراسة
٧	١،٤ أهداف الدراسة
٨	١،٥ أهمية الدراسة
١٠	١،٦ منهجية الدراسة
١٠	١،٦،١ المصادر الثانوية
١١	١،٦،٢ المصادر الأولية
١٢	١،٧ محددات الدراسة
١٢	١،٧،١ الحد البشري
١٢	٢،٧،١ الحد المكاني
١٢	١،٨ هيكلية الدراسة

١٣	الفصل الثاني: الإطار النظري للدراسة
١٣	٢،١ المقدمة
١٣	٢،٢ خلفية عن ليبيا
١٤	٢،٣ القطاع المصرفي في ليبيا
١٧	٢،٤ المعايير المحاسبية وواقع الافصاح المحاسبي في ليبيا
١٩	٢،٥ النظام المعلومات المحاسبية
٢٠	٢،٥،١ النظام
٢١	٢،٥،٢ نظام المعلومات
٢٢	٢،٦ نظم المعلومات المحاسبية وعلاقتها بتكنولوجيا المعلومات
٢٣	٢،٦،١ مفهوم تكنولوجيا المعلومات
٢٤	٢،٦،٢ المكونات المادية للحاسوب
٢٥	٢،٦،٣ دور المحاسبة كنظام للمعلومات
٢٥	٢،٧ الخصائص النوعية في جودة المعلومات المحاسبية
٢٨	٢،٧،١ الخصائص الرئيسية في جودة المعلومات المحاسبية
٣٠	٢،٧،٢ الخصائص الثانوية للمعلومات المحاسبية
٣٠	٢،٨ أمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية
٣١	٢،٨،١ أمن المعلومات
٣٢	٢،٨،٢ استراتيجية أمن المعلومات
٣٢	٢،٨،٣ أهداف استراتيجية أمن المعلومات
٣٣	٢،٨،٤ عناصر أمن المعلومات
٣٥	٢،٨،٥ العوامل التي تساعد على اختراق نظام المعلومات المحاسبية
٣٦	٢،٨،٦ المخاطر التي قد تتعرض لها أمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية
٣٩	٢،٨،٧ المخاطر من حيث علاقتها بمراحل النظام

٤١	مخاطر نظم المعلومات حسب الغرض منها
٤٤	أسباب حدوث المخاطر التي تواجه أمن نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية
٤٥	إجراءات الحماية المتبعة ضد مخاطر أمن نظم المعلومات الحاسوبية
٤٧	المكونات الأساسية للنظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية (البرامج والأجهزة والمعدات)
٤٩	ضوابط الرقابة الداخلية على النظام المعلومات الحاسوبية الإلكترونية
٥١	أساليب الرقابة الداخلية على النظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية
٥٢	تعهد التزام الإدارة العليا
٥٦	القوائم المالية (مستخدموها وأهدافها)
٥٦	تعريف القوائم المالية
٥٧	مستخدمي القوائم المالية واحتياجاتهم من المعلومات
٥٨	أهداف القوائم المالية
٦٠	عرض القوائم المالية
٦٣	الإطار المفاهيمي
٦٣	نظرية أصحاب المصلحة
٦٤	نظرية الوكالة
٦٥	نظرية المؤسسية
٦٥	خلاصة الإطار النظري
٦٧	<b>الفصل الثالث: الدراسات السابقة</b>
٦٧	المقدمة
٦٧	الدراسات السابقة المتعلقة بكفاءة مستخدمي النظام
٧٢	أ - ٣،٢ تعقيب على الدراسات المتعلقة بكفاءة مستخدمي النظام وفقا لدراسة الحالية
٧٣	الدراسات السابقة المتعلقة بالرقابة الداخلية على النظام
٨٠	ب - ٣،٣ تعقيب على الدراسات المتعلقة بالرقابة الداخلية على النظام وفقا لدراسة الحالية

٨١	٣،٤ الدراسات السابقة المتعلقة أمن نظم المعلومات.....
٨٦	ج - ٣،٤ تعقيب على الدراسات المتعلقة بأمن نظم المعلومات وفقا لدراسة الحالية.....
٨٨	٣،٥ الدراسات السابقة المتعلقة بالنظام المعلومات المحاسبية.....
١١٠	د - ٣،٥ تعقيب على الدراسات السابقة المتعلقة بنظم المعلومات المحاسبية وفقا لدراسة.....
١١١	٣،٦ الفجوة الأدبية.....
١١٥	٣،٧ خلاصة الفصل.....
١١٦	الفصل الرابع: منهجية الدراسة.....
١١٦	٤،١ المقدمة.....
١١٦	٤،٢ أسئلة الدراسة.....
١١٧	٤،٣ الإطار المفاهيمي وتطوير فرضية الدراسة.....
١٢٩	٤،٤ أسلوب الدراسة.....
١٢٩	٤،٥ تصميم الدراسة.....
١٣٢	٤،٦ مجتمع وعينة الدراسة.....
١٣٢	٤،٦،١ مجتمع الدراسة.....
١٣٢	٤،٦،٢ عينة الدراسة.....
١٣٧	٤،٧ مصادر جمع البيانات.....
١٣٨	٤،٧،١ أداة جمع البيانات.....
١٤٠	٤،٨ المعالجات الإحصائية المستخدمة في البحث.....
١٤١	٤،٩ صدق الاستبانة.....
١٤١	٤،٩،١ الصدق البنائي.....
١٤٢	٤،٩،٢ صدق المقياس.....
١٤٣	٤،٩،٣ تحكيم الاستبانة.....
١٤٤	٤،٩،٤ الدراسة الاستطلاعية.....

١٤٩	٤،١٠ خلاصة الفصل
١٥٠	الفصل الخامس: التحليل الوصفي للاستبانة والنتائج
١٥٠	٥،١ المقدمة
١٥٠	٥،٢ التحليل الوصفي للبيانات
١٥٠	٥،٢،١ التحليل الوصفي لخصائص عينة الدراسة
١٥٥	٥،٢،٢ التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة
١٧٠	٥،٣ تحليل البيانات
١٧٠	٥،٣،١ فحص وتنقيح البيانات
١٧٢	٥،٣،٢ التوزيع الطبيعي لعينة الدراسة
١٧٤	٥،٣،٣ الخطية وتجانس البيانات
١٧٥	٥،٤ التحليل باستخدام الأموس
١٧٦	٥،٥ التحليل التوكيدي العاملي
١٧٩	٥،٥،١ التحليل العاملي التوكيدي لمتغير كفاءة مستخدمي النظام
١٨٥	٥،٥،٢ التحليل العاملي التوكيدي لمتغير الرقابة الداخلية على النظام
١٩٣	٥،٥،٣ التحليل العاملي التوكيدي لمتغير البرامج والأجهزة والمعدات
١٩٩	٥،٥،٤ التحليل العاملي التوكيدي للمتغير أمن نظم المعلومات
٢٠٦	٥،٥،٥ التحليل العاملي التوكيدي للمتغير دعم الإدارة العليا
٢١٣	٥،٥،٦ التحليل العاملي التوكيدي لمتغير جودة القوائم المالية
٢١٩	٥،٦ النموذج القياس المتكامل للدراسة
٢٢٥	٥،٧ نموذج البناء المتكامل للدراسة
٢٢٨	٥،٨ اختبار الفرضيات (الصفيرية) للدراسة
٢٤٧	٥،٩ خلاصة الفصل
٢٤٨	الفصل السادس: الخاتمة والتوصيات

٢٤٨	٦٠١ المقدمة
٢٤٨	٦٠٢ ملخص الدراسة
٢٥٠	٦٠٣ تحليل أسئلة وأهداف الدراسة
٢٥٦	٦٠٤ نتائج الدراسة
٢٦١	٦٠٥ توصيات الدراسة
٢٦٢	٦٠٦ إسهامات الدراسة
٢٦٤	٦٠٧ صعوبات التي واجهت الدراسة
٢٦٤	٦٠٨ حدود نتائج الدراسة
٢٦٦	قائمة المراجع
٢٧٦	الملاحق

## قائمة الجداول

الصفحة	الجدول
١٣٦	جدول ١: حجم العينة عند مستويات مختلفة من مجتمع الدراسة الأصلي
١٤٠	جدول ٢: محاور الاستبانة وعدد فقرات كل محور والمصادر التي اعتمد عليها في تصميم الاستبانة
١٤٣	جدول ٣: أعضاء لجنة التحكيم الاستبانة
١٤٤	الجدول ٤: معاملات الاتساق الداخلي لمتغيرات الدراسة بدلالة معامل ألفا لكرونباخ في العينة ...
١٤٥	الجدول ٥: يوضح النتائج قوة الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة الكلية والبالغ عددها ٥٦ ...
١٤٨	الجدول ٦: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات محاور الدراسة الستة
١٥١	الجدول ٧: توزيع عينة الدراسة حسب الجنس
١٥٢	الجدول ٨: توزيع العينة وفق الفئة العمرية
١٥٣	جدول ٩: توزيع العينة حسب المؤهل العلمي
١٥٤	الجدول ١٠: توزيع العينة وفق المسمى الوظيفي
١٥٥	الجدول ١١: توزيع العينة وفق سنوات الخبرة
١٥٦	جدول ١٢: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار المعنوية لمحور كفاءة مستخدم
١٥٨	جدول ١٣: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار المعنوية لمحور الرقابة الداخلية للنظام
١٦١	جدول ١٤: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار المعنوية لمحور البرامج والأجهزة
١٦٣	جدول ١٥: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار المعنوية لمحور أمن نظم المعلومات
١٦٥	جدول ١٦: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار المعنوية لمحور سياسات الإدارة العليا
١٦٨	جدول ١٧: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار المعنوية لمحور جودة القوائم المالية
١٧١	جدول ١٨: إحصائية توزيع الاستبانة ومعدل الاستجابة
١٧٣	جدول ١٩: اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات
١٧٨	جدول ٢٠: مؤشرات حسن المطابقة
١٨١	جدول ٢١: الفقرات المحذوفة من متغير كفاءة مستخدم النظام
١٨٢	جدول ٢٢: مؤشرات تحسين نموذج كفاءة مستخدم النظام
١٨٤	جدول ٢٣: مؤشرات حسن المطابقة لمقياس كفاءة مستخدم النظام
١٨٤	جدول ٢٤: التقديرات المعيارية لنموذج محور كفاءة مستخدم النظام
١٨٧	جدول ٢٥: مؤشرات تحسين نموذج الرقابة الداخلية على النظام

١٩١	جدول ٢٦: مؤشرات حسن المطابقة لمقياس الرقابة الداخلية على النظام
١٩٢	جدول ٢٧: التقديرات المعيارية لنموذج محور الرقابة الداخلية على النظام
١٩٥	جدول ٢٨: الفقرات المحذوفة من المتغير البرامج والأجهزة والمعدات
١٩٦	جدول ٢٩: مؤشرات تحسين النموذج البرامج والأجهزة والمعدات
١٩٨	جدول ٣٠: مؤشرات حسن المطابقة لمقياس البرامج والأجهزة والمعدات
١٩٩	جدول ٣١: التقديرات المعيارية لنموذج محور البرامج والأجهزة والمعدات
٢٠١	جدول ٣٢: الفقرات المحذوفة من المتغير امن نظم المعلومات
٢٠٢	جدول ٣٣: مؤشرات تحسين نموذج أمن نظم المعلومات
٢٠٥	جدول ٣٤: مؤشرات حسن المطابقة لمقياس أمن نظم المعلومات
٢٠٦	جدول ٣٥: التقديرات المعيارية لنموذج أمن نظم المعلومات
٢٠٨	جدول ٣٦: الفقرات المحذوفة من متغير دعم الإدارة العليا
٢٠٩	جدول ٣٧: مؤشرات تحسين النموذج دعم الإدارة العليا
٢١٢	جدول ٣٨: مؤشرات حسن المطابقة لمقياس دعم الإدارة العليا
٢١٣	جدول ٣٩: التقديرات المعيارية لنموذج سياسات الإدارة العليا
٢١٥	جدول ٤٠: مؤشرات تحسين النموذج جودة القوائم المالية
٢١٨	جدول ٤١: مؤشرات حسن المطابقة لمقياس جودة القوائم المالية
٢١٩	الجدول ٤٢: التقديرات المعيارية لنموذج جودة القوائم المالية
٢٢٢	جدول ٤٣: المؤشرات حسن المطابقة لنموذج القياسي
٢٢٣	جدول ٤٤: مصفوفة الارتباط بين المتغيرات الكامنة في نموذج الدراسة
٢٢٤	جدول ٤٥: مصفوفة التباين المشترك والتباين المستخلص لمتغيرات الدراسة
٢٢٨	جدول ٤٦: المؤشرات حسن المطابقة لمقياس
٢٢٩	جدول ٤٧: وضع نتائج اختبار الفرضية الفرعية (١) من الفرضية الرئيسية الأولى
٢٣١	جدول ٤٨: نتائج اختبار الفرضية (١) من الفرضية الرئيسية الثانية
٢٣٤	جدول ٤٩: نتائج اختبار الفرضية (٢) من الفرضية الرئيسية الأولى
٢٣٦	جدول ٥٠: نتائج اختبار الفرضية (٢) من الفرضية الرئيسية الثانية
٢٣٨	جدول ٥١: نتائج اختبار الفرضية (٣) من الفرضية الرئيسية الأولى
٢٤١	جدول ٥٢: نتائج اختبار الفرضية (٣) من الفرضية الرئيسية الثانية
٢٤٣	جدول ٥٣: نتائج اختبار الفرضية (٤) من الفرضية الرئيسية الأولى

- جدول ٥٤: نتائج اختبار الفرضية (٤) من الفرضية الرئيسية الثانية..... ٢٤٥
- جدول ٥٥: الاثر التفاعلي لدعم الإدارة العليا على متغيرات الدراسة..... ٢٥٥
- الجدول ٥٦: العلاقة بين المتغيرات المستقلة مع المتغير التابع من حيث التأثير..... ٢٥٦
- الجدول ٥٧: العلاقة المتغيرات المستقلة في ظل المتغير التفاعلي مع المتغير التابع من حيث التأثير..... ٢٥٨



## قائمة الرسوم البيانية

الصفحة	الرسم البيانية
١٢٨.....	الرسم البياني ١: نموذج الدراسة (ممارسات نظم المعلومات المحاسبية)
١٣١ .....	الرسم البياني ٢: نموذج تصميم الدراسة.
١٨٠ .....	الرسم البياني ٣: التحليل العملي التوكيدي لمتغير كفاءة مستخدمي النظام (الاولي).
١٨٣ .....	الرسم البياني ٤: التحليل العملي التوكيدي لمتغير كفاءة مستخدمي النظام (المعدل)
١٨٦ .....	الرسم البياني ٥: التحليل العملي التوكيدي لمتغير الرقابة الداخلية للنظام (الاولي).
١٩٠ .....	الرسم البياني ٦: التحليل العملي التوكيدي لمتغير الرقابة الداخلية على النظام (المعدل)
١٩٤ .....	الرسم البياني ٧: التحليل العملي التوكيدي لمتغير البرامج والأجهزة والمعدات (الاولي)
١٩٧ .....	الرسم البياني ٨: التحليل العملي التوكيدي للمتغير البرامج والأجهزة والمعدات (المعدل)
٢٠٠ .....	الرسم البياني ٩: التحليل العملي التوكيدي للمتغير أمن نظم المعلومات (الاولي)
٢٠٤ .....	الرسم البياني ١٠: التحليل العملي التوكيدي للمتغير أمن نظم المعلومات (المعدل)
٢٠٧ .....	الرسم البياني ١١: التحليل العملي التوكيدي للمتغير دعم الإدارة العليا (الاولي).
٢١١ .....	الرسم البياني ١٢: التحليل العملي التوكيدي للمتغير دعم الإدارة العليا (المعدل)
٢١٤ .....	الرسم البياني ١٣: التحليل العملي التوكيدي لمتغير جودة القوائم المالية (الاولي)
٢١٧ .....	الرسم البياني ١٤: التحليل العملي التوكيدي لمتغير جودة القوائم المالية (المعدل)
٢٢١ .....	الرسم البياني ١٥: النموذج القياس المتكامل للمتغيرات الدراسة.....
٢٢٧ .....	الرسم البياني ١٦: نموذج البناء المتكامل للدراسة.....
٢٦٠.....	الرسم البيانية ١٧: نموذج يبين حجم التأثير المتغيرات الدراسة علي المتغير التابع.....

## قائمة الملاحق

الصفحة

الملاحق

٢٧٦ .....	الملحق أ : نموذج تقويم استبانة .....
٢٧٧ .....	الملحق ب: الاستبانة .....

