

# أثر الرقابة الداخلية على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية بالتطبيق على بعض البنوك السودانية

مزار كمال عبدالماجد محمد أحمد، بابكر ابراهيم الصديق محمد  
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

## الملخص

تهدف الدراسة إلى التعرف على أثر نظام الرقابة الداخلية على ملائمة المعلومات المحاسبية و معرفة أثر نظام الرقابة الداخلية على موثوقية المعلومات المحاسبية اتبع البحث المنهج التحليلي الوصفي واستخدام الاستبيان كأداة لجمع البيانات من افراد العينة والمتمثلة في البنوك السودانية، تم استخدام برنامج SPSS لتحليل واختبار الفرضيات. توصل البحث الي ان نظام الرقابة الداخلية يؤثر بنسبة 37.4% على ملائمة المعلومات المحاسبية كذلك المعلومات المحاسبية المدرجة ضمن القوائم المالية لها أثر رجعي عند القيام أو إعداد معلومات محاسبية جيدة. كما أن نظام الرقابة الداخلية يؤثر بنسبة 32.8 % على موثوقية المعلومات المحاسبية. **الكلمات المفتاحية:** الملاءمة و الموثوقية-المعلومات المحاسبية -الرقابة الداخلية.

## **The Impact of Internal Control on the Suitability and Reliability of Accounting Information Applied to some Sudanese Banks**

### **Abstract**

The study aimed to identify the impact of the internal control system on the suitability of accounting information and to know the impact of the internal control system on the reliability of accounting information. The study followed the descriptive analytical approach and used a questionnaire as a tool to collect data from the sample, which are the joint-stock companies listed on the Khartoum Stock Exchange. The SPSS program was used to analyze and test the hypotheses. The study found that the internal control system affects the suitability of accounting information by 37.4%. Also, the accounting information included in the financial statements has a retroactive effect when developing or preparing good accounting information. The internal control system affects the reliability of accounting information by 32.8%.

**Keywords:** suitability and reliability - accounting information - internal control.

## أولاً: الإطار العام للبحث المقدمة:

أدى التقدم الاقتصادي والتكنولوجي إلى ظهور المشروعات الكبيرة في كافة الصناعات واشتداد المنافسة وهذا بدوره عزز الاهتمام بالرقابة الداخلية باعتبارها نظاماً يساعد إدارة الشركات بتحقيق الخطط والأهداف المرسومة لعملياتها (النظمي والعزب، 2012، 13). تعد المعلومات المحاسبية جوهر عملية اتخاذ القرارات بالنسبة للمستخدمين، لذلك لا بد أن تتوفر بهذه المعلومات مجموعة من الخصائص النوعية والتي يمكن من خلالها الحكم على جودة هذه المعلومات ومدى ملاءمتها لعملية اتخاذ القرارات الرشيدة، ويظهر ذلك واضحاً من خلال تعريف الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (أبو نصار وحמידات، 2008، 7)

**مشكلة الدراسة:** يأتي هذا البحث من أجل الدور الذي تلعبه الرقابة الداخلية في التحقق من بعض الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ويمكن صياغة المشكلة بالتساؤلات التالية:-

- ما أثر نظام الرقابة الداخلية على ملاءمة المعلومات المحاسبية؟

- ما أثر نظام الرقابة الداخلية على موثوقية المعلومات المحاسبية؟

### أهداف الدراسة:

تسعى الدراسة لتحقيق الأهداف التالية:-

- اختبار أثر نظام الرقابة الداخلية على ملاءمة المعلومات المحاسبية

- قياس أثر نظام الرقابة الداخلية على موثوقية المعلومات المحاسبية

### أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية الدراسة في معرفة دور نظام الرقابة الداخلية لتحقيق ملاءمة وموثوقية المعلومات المحاسبية وإثراء المكتبات بإضافة المعرفة لجانب الرقابة الداخلية وعلاقتها بالخصائص النوعية وأيضاً مساعدة البنوك في توفير نتائج وتوصيات تساعد في القوائم المالية، تسهيل العمل داخل البنوك وذلك بتوفير رؤية واضحة عن كيفية تحقيق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، مساعدة البنوك في توفير نظام الرقابة الداخلية على التحقق من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

### فرضيات الدراسة:

تختبر الدراسة الفرضيات الآتية:-

- هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظام الرقابة الداخلية وملاءمة المعلومات المحاسبية

- هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظام الرقابة الداخلية وموثوقية المعلومات المحاسبية

## مصطلحات الدراسة:

**الرقابة الداخلية:** عرف المعيار رقم (400) نظام الرقابة الداخلية بأنه كافة الضوابط والإجراءات التي تتبناها إدارة المنشأة لمساعدتها قدر الإمكان في الوصول إلى هدفها في ضمان إدارة منظمة وكفاءة العمل. (عبدالعال، 2006)

**الملاءمة:** بأنها تلك المعلومات التي ستؤثر على سلوك متخذ القرار وتجعله يتخذ قراراً يختلف عن ذلك القرار الذي كان يمكن اتخاذه في حالة غياب هذه المعلومات. (حسين، 1997، 26).

**الموثوقية:** هي قدرة المعلومات على التعبير عن فحوي الأهداف أو العمليات الاقتصادية وبالشكل الذي يمكن المستخدم من الاعتماد عليها في بناء نماذج قراراتها المختلفة.

(المجهلي، 2009م، 51)

**منهجية الدراسة:** تبعا لموضوع الدراسة فانه من الأنسب اعتماد المنهج الوصفي والمنهج التحليلي وذلك من خلال الإلمام بالجانب النظري والتطبيقي للموضوع حيث يظهر المنهج التحليلي من خلال التطرق إلى الجانب النظري لبعض الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

### الدراسات السابقة:

**دراسة إسحق (2020)** بعنوان فاعلية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية، تهدف الدراسة إلى التعرف إلى مدى توافر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المقيدة في التقارير المالية للمصارف التجارية، التعرف على التقارير المالية للمصارف التجارية بالملكة العربية السعودية التي تتميز بالجودة، توصلت الدراسة إلى النتائج التالية: تتوفر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية التي تعدها المصارف التجارية تتصف المعلومات المنشورة في التقارير المالية الخاصة بالمصارف التجارية بالجودة المعلومات المنشورة في التقارير المالية تساعد المستخدمين بالتوجيه نحو أفضل القرارات

**دراسة الشورة (2020):** بعنوان أثر الخصائص النوعية الرئيسة للمعلومات المحاسبية في تطبيق فاعلية ذكاء الأعمال، تهدف الدراسة إلى الاتي: التعرف على مفهوم نمذجة الخصائص النوعية الرئيسة للمعلومات المحاسبية تالفها مع تكنولوجيا المعلومات وأهميتها في دعم وتحسين القرارات، التعرف على الإطار الفكري لتطبيقات ذكاء الأعمال من حيث المفهوم والأدوات والعملية ككل متكامل تم التوصل إلى النتائج التالية: أن شركة فينكا الأردن للتمويل الأصغر تقوم بتطبيق الخصائص النوعية الرئيسة للمعلومات المحاسبية هي السبولة و عليها إدارة المخاطر وبعدها الربحية واخيراً اتخاذ القرار،

الموجودات تأمين اكتمال ودقة السجلات. (النونو، 2009، 45)

#### أنواع نظام الرقابة الداخلية:

نتيجة لاختلاف الزاوية التي ينظر منها إلى نظام الرقابة الداخلية تنقسم هذه الأخيرة إلى:

1. **نظام الرقابة الإدارية:** تشمل الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق والإجراءات الهادفة التي تستعملها المؤسسة لتحقيق أكبر قدر ممكن من الكفاءة الإنتاجية عن طريق ضمان الالتزام بالسياسات الإدارية ولتحقيق ذلك فهي تعتمد على وسائل متعددة مثل الكشف الإحصائية و دراسة الوقت والحركة وتقارير الأداء الموازنات التقديرية والتكاليف المعيارية، استخدام الخرائط والرسوم البيانية وبرامج التدريب المتنوعة للمستخدمين وهي متعلقة بطريقة غير مباشرة بالسجلات المحاسبية والمالية ( عبدالله، 2004، 229).

2. **نظام الرقابة المحاسبية:** هي تلك الخطة التنظيمية التي تضعها المؤسسة التي تبين الإجراءات المتبعة والمستخدم من أجل حماية أصولها، والتأكد من صحة بياناتها ومعلوماتها والمحاسبية لتحديد درجة إمكانية الاعتماد عليها ولكل مؤسسة سواء كانت إنتاجية أم خدمية طريقة رئيسة في كيفية تنفيذ وتسجيل أنشطتها المختلفة وأثبتاتها محاسبياً ويجب أن تكون الأطراف المسؤولة عن ذلك على علم بأهمية ووظائف النظام المحاسبي وتتضمن أساليب الرقابة المحاسبية نظاماً لتفويض السلطات والصلاحيات وكذلك الفصل بين المسؤوليات الوظيفية التي تتعلق بإمساك السجلات والتقارير المحاسبية وتلك التي تتعلق بالعمليات أو الاحتفاظ بالأصول. (مهدي، 2010، 180)

3. **نظام الضبط الداخلي:** يقصد بالضبط الداخلي ذلك النظام الموضوع وما يرتبط به منة وسائل أو مقاييس تهدف إلى ضبط عمليات المؤسسات ومراقبتها بطريقة تلقائية مستمرة، وذلك يجعل عمل كل موظف يراجع بواسطة موظف آخر لضمان حسن سير أعمال المؤسسة وتشمل جميع وسائل التنسيق والإجراءات الهادفة إلى حماية أصول المؤسسة منت الغش والاختلاس، ولتحقيق ذلك يعتمد على تقسيم العمل مع تحديد الاختصاصات (أورقية والمصري، 2014، 105، -

(106)

**مكونات نظام الرقابة الداخلية:** أعدت لجنة (OSO) مجموعة من المكونات الرئيسية لنظام الرقابة الداخلية وتتمثل مكونات نظام الرقابة الداخلي فيما يلي: (الكوع وأحمد، 2012، 177 -

(178)

- بيئة الرقابة
- تقييم المخاطر
- الاتصال والمعلومات
- أنشطة الرقابة

**دراسة الشيخ (2020)** بعنوان تقييم دور الخصائص المعلومات المحاسبية في تفعيل جودة التقارير المالية، مجلة مجاميع المعرفة تهدف الدراسة إلى الآتي: دراسة العلاقة بين الخصائص النوعية ومنها الملاءمة و الموثوقية للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية وبين فاعلية التأثير على اتخاذ القرارات دور الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وإبراز مدى قدرتها في زيادة الملاءمة و الموثوقية بالنسبة للتقارير المالية المعدة من أجل اتخاذ القرارات ، استنباط العلاقات ذات الدلالات الإحصائية بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وبين كفاءة و فاعلية التقارير المالية في التأثير على متخذي القرار ، اعتمد الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وقد تم التوصل الى النتائج التالية: ان تطبيق نظام المعلومات المحاسبي المستمر من معايير المحاسبة الدولية سيعكس ايجاباً على المعلومة المحاسبية من خلال إدراك مختلف المؤسسات للظروف والتحديات التي تعرفها الجزائر، ان خاصتي الملاءمة و الموثوقية من المحددات الرئيسية لجودة المعلومات المحاسبية البارزة من جودة التقارير المالية، لا بد أن تتوافر في المعلومات المحاسبية خصائص أساسية تضمن جودتها التي يكلفها نظام المعلومات المحاسبية والتي بدونها تفقد المعلومات المحاسبية مصداقيتها

**ما يميز البحث الحالي :** الدراسات السابقة تناولت الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية أما الدراسة الحالية فقط تقتصر على ملاءمة و موثوقية المعلومات المحاسبية بالتطبيق على بعض البنوك السودانية.

#### الرقابة الداخلية :

**ثانياً: الرقابة الداخلية:** لقد تعددت التعاريف التي اهتمت بنظام الرقابة الداخلية بسبب التطور الذي عرفه واختلاف المعرفين له.

كما عرفت منظمة (AICPA) فيما يخص بالرقابة الداخلية بأنها مكونه من مخططات التنظيم ومن كل الطرق والإجراءات الموجودة داخل المؤسسة من أجل نشاطاتها مراقبة دقة المعلومات المعطاة من قبل فرع المحاسبة تنمية المردودية وضمان تطبيق تعليمات الإدارة (Alger,2011,23).

اما تعريف معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا فقد أوضح إنها لا تعني فقط الضبط الداخلي والتدقيق الداخلي ولكن النظام الشامل لكل المراقبات المالية وغيرها الموضوعية بواسطة الإدارة لتسيير أعمال المؤسسة في طريق منظم للحفاظ على أصولها ولضمان دقة سجلاتها وإمكانية الاعتماد عليها بقدر المستطاع. (القباني، 2006، 121)

وعرفتها لجنة ممارسة التدقيق بأنها كل انظمة الرقابة المالية وغيرها التي تضعها الإدارة للقيام بأعمال المشروع بطريقة منظمة و فاعلية لضمان التمسك بالسياسات الإدارية وحماية

- المتابعة

**أهداف نظام الرقابة الداخلية:** تتمثل الأهداف الرئيسية الذي ينبغي أن تحققها المؤسسة من وضع وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الآتي: (وليم توماس ، 1997، 370)

1- يوفر النظام الحماية الكافية لموجودات وممتلكات المؤسسات المختلفة، عن طريق قرض الحماية المادية والمحاسبة لجميع عناصر الأصول من الاستغلال غير المشروع وسوء الاستخدام أو الضياع والاختلاس سواء كان بسوء نية أم حسن نية ( الكرعوي، 2012، 124)

2- زيادة الثقة بالبيانات المحاسبية حتى يمكن الاعتماد عليها في رسم السياسات واتخاذ القرارات الإدارية.

3- كما حدد مجلس معايير التدقيق والتأكيد الدولي في معيار التدقيق الدولي (315) أهداف الرقابة الداخلية تتمثل في الآتي:

- موثوقية تقديم البيانات المالية

- فاعلية وكفاءة العمليات

- الامتثال للقوانين والأنظمة

4. استباق ومنع حدوث الأخطاء والانحرافات وأعمال الغش والاختلاس والتزوير واكتشاف ما يقع منها أولاً بأول واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجتها ومنع تكرارها.

5. التحقق من مدى كفاية السياسات والإجراءات المخططات التي تضعها الإدارة العليا للمنشأة لتنفيذ الأعمال والمهام التي تنفذها.

6. إدارة المؤسسة على أسس علمية من خلال توفر العناصر الأساسية وأهمها، دليل للإجراءات والدورات المستحدثة، هيكل تنظيمي مع تحديد واضح للوظائف وشرح مضمونها وتقارير دورية عن سير العمل.

**ثالثاً: المعلومات المحاسبية:**

عرفت المعلومات المحاسبية بأنها البيانات المالية المجمعة التي إجريت عليها المعالجة وتم إعدادها من أجل مستخدم معين. عرفت بأنها مجموعة من البيانات يتم معالجتها لإنتاج المعلومات، يتم ذلك عن طريق المعالجة المحاسبية. عرفت أيضاً بأنها البيانات التي تمت معالجتها للحصول على مؤشرات ذات معنى، وتستخدم كأساس في عملية اتخاذ القرارات والتنبؤ بالمستقبل، وبتعيين التوازن في إعداد هذه المعلومات من حيث الحاجة إلى التوصيل فيها من جهة ومدى اختصارها على شكلا دلالات رقمية مركزية من جهة أخرى ولكي تكون ذات منفعة لمتخذي القرار. (حلمي، 2003، 8)

عرفت أيضاً بأنها كل المعلومات الكمية والوصفية التي تهتم بالقيم الاقتصادية التي تم تشغيلها وعرضها عن طريق نظام المعلومات في القوائم المالية الخارجية وفي خطط وتقارير التشغيل الداخلية. (الصباغ، 1997، 10-11) عرفت أيضاً بأنها مجموعة من القيم والحقائق النهائية الموثوقة والمنظمة بصورة كمية ووصفية والتي ترتبط مع بعضها

بعلاقات تبادلية وهي ذات تأثير مباشر في تحققها لمستخدميها. (عبد الرزاق، 1998، 12) وعرفت أيضاً بأنها البيانات التي تمت معالجتها للحصول بشكل ملائم وتعطي كامل يمكن من استخدامها في العمليات الجارية والمستقبلية ولاتخاذ القرارات. (دونالد كيسو ، 2005م، ص 69) كما عرفت هي تمثل المنتج الأساسي لدورة التشغيل المحاسبي من خلال أربعة تقارير محاسبية متمثلة في قائمة الدخل، قائمة المركز المالي قائمة التدفقات النقدية قائمة التغيرات في حقوق الملكية (الطاهر، 1997، 25)

**مفهوم المعلومات المحاسبية من وجهة نظر الهيئات والمجامع المهنية:**

أولت الهيئات العملية اهتماماً خاصاً القضية فقد اعتبرت الجمعية الأمريكية (ASA) الملائمة معياراً من معايير المحاسبة يحتل المركز الأول بين المعايير الواجب توافرها في المعلومات المحاسبية. (عبدالحى وجمعه، 1998، 7) إن مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) فقد أوضح أن ملائمة المعلومات المحاسبية يقصد بها قدرة المعلومات على أحداث اختلاف في القرار من خلال مساعدة مستخدمي المعلومات المحاسبية على إعداد التنبؤات أو تصحيح التدفقات، أما مجلس معايير المحاسبة الدولية فيؤكد على انه لكي يمكن الاستفادة من المعلومات يجب أن تكون ملائمة لاحتياجات متخذي القرارات ويكون للمعلومات خاصية الملائمة عندما تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدميها عن طريق مساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والمستقبلية أو تأكيد أو تصحيح عمليات التقويم السابق التي قام بها.

**أهمية المعلومات المحاسبية:** تتمثل أهمية المعلومات المحاسبية في الآتي: (عبدربه، 2000، 137)

1. تمثل جزءاً أساسياً من المعلومات التي تساعد في اتخاذ القرارات الإدارية والتنبؤ بالفضل المالي

2. تساعد المنشأة في اختيار أفضل وسيلة تمويل عن طريق الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المنشأة

3. تستخدم لتقويم المخاطر، توافرها يؤدي إلى تخفيض درجة عدم التأكد المحيطة باتخاذ القرار مما يساعد على اتخاذ القرار الرشيد الذي يحقق المنفعة المطلوبة.

4. يساعد في عمليات التنبؤ بالأحداث والظواهر المستقبلية. حيث تكمن المعلومات المحاسبية في كونها وسيلة وأداة فعالة بيد الإدارة لإنجاز مهامها وتحقيق أهدافها وتزداد أهمية المعلومات المحاسبية والحاجة إليها كنتيجة أساسية لمجموعة من العوامل والمتغيرات الاقتصادية والاجتماعية والسلوكية التي يمكن بيانها في الآتي: (شبيده، 2006، 35)

**الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:** لكي تكون المعلومات ذات كفاءة وفعالية في تحقيق أهدافها، لا بد لها أن تتوافر على مجموعة من الصفات والخصائص، ويمكن مناقشة

أهم هذه الخصائص والصفات من خلال ما يلي:- (النتيجة، 2004، ص) الخصائص الرئيسية:-

1. **الملاءمة:-** عرفت ملائمة المعلومات المحاسبية بأنها قدرة المعلومات المحاسبية على أحداث تغيير في اتجاه القرار في التوقيت الملائم. وعرفت أيضاً بأنها المعلومات التي تكون مناسبة لعملية اتخاذ القرارات وقد تنتمي خاصية جودة المعلومات إذا كانت دقيقة ولكنها غير ملائمة لاتخاذ القرارات. عرفت بأنها المعلومات التي تتلاءم مع الغرض الذي أعدت من أجله ومدى تأثيرها على قرارات مستخدميها. (علي، 2004، 26) وتحقيق صفة الملائمة لا بد من توفير الصفات الفرعية التالية: (أبو المكارم، 2000، 272)

أ- **القدرة التنبؤية:-** أي أن تكون للمعلومات المحاسبية إمكانية تحقيقي استفادة منها في اتخاذ القرارات التي لها علاقة بالتنبؤات المستقبلية فالمعلومات المحاسبية الملائمة يمكنها إحداث الفرق في القرارات من خلال تحسين قرارات متخذي القرارات على التنبؤ أو خلال تأكيد أو تصحيح توقعاتهم السابقة.

ب- **إمكانية التحقق من صحة التوقعات:-** إن المعلومات المحاسبية تستطيع أن تعطي مؤشر من القرارات الماضية للمتوقع حدوثه مستقبلاً وتكون ذات دافع في عملية اتخاذ القرار بالنسبة للمستثمر. (عطية وآخرون، 1996، 20)

2. **الموثوقية:-** تعدّ المعلومة مهمة ومفيدة إذا أمكن الاعتماد عليها كمقياس للظروف والأحداث التي تعكسها، خاصة إذا ما توفرت فيها قدر من الموضوعية وعدم التحيز والخلو من الأخطاء والأمانة في عرضها. تعتبر خاصية الموثوقية الخاصة الأساسية الثانية للمعلومات المحاسبية وتشكل هذه الخاصية مع خاصية الملاءمة المعيار المناسب الذي يحدد قيمة المنفعة التي يمكن تحقيقها من المعلومات المحاسبية من الأخطاء والتحيز بدرجة مقبولة وأنها تمثل بصدق الشيء الذي تعبر عنه.

كما تمثل خاصية الموثوقية ضرورة ملحة للأفراد الذين لا يتوافر لديهم الوقت والخبرة الكافية لتقييم محتويات التقارير المالية واختيار المعلومات المفيدة لهم. تكون المعلومة موثوقة بها إذا تتوافر فيها خصائص فرعية على النحو التالي: (هيئة

جدول رقم (1) مقياس ليكارت الخماسي

| العبارة | وافق بشدة | وافق | محايد | لا اوافق | لا اوافق بشدة |
|---------|-----------|------|-------|----------|---------------|
| الوزن   | 5         | 4    | 3     | 2        | 1             |

المصدر إعداد الباحثة من بيانات الدراسة الميدانية باستخدام برنامج SPSS - 2022

يتضح من الجدول أعلاه ان الوسط الفرضي هو

$$3 = \frac{5+4+3+2+1}{5}$$

جدول رقم (2) تقسيم الفئات وفق المقياس الخماسي

المحاسبة المراجعة لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربي، 2003، 55)

أ- **التعبير عن الواقع بصدق:-** تعني تصوير المضمون الذي تهدف إلى تقديمه تصويراً دقيقاً، بحيث تعبر عن الواقع تعبيراً صادقاً ولكن تعبر عن الواقع بصدق من وجود توافق وثيق بين تلك المعلومات وبين الواقع وليست هنالك قاعدة لتقييم أسلوب معين من أساليب القياس على أساس هذه الخاصية.

ب- **قابلية المعلومات للمراجعة والتحقيق:-** يقصد بذلك أن النتائج التي يتوصل إليها شخص معين باستخدام أساليب معينة للقياس المحاسبي والافصاح يستطيع أن يتوصل إليها شخص آخر مستقل عن الشخص الأول بتطبيق نفس الأساليب، ومن ثم فإن المعلومات التي يمكن الاعتماد عليها يجب أن تتوافر فيها وهذه الخاصية بحيث يمكن التثبت منها وإقامة الدليل على صحتها.

ج- **حياد المعلومات:-** يقصد بحيادية المعلومات عدم التحيز إلى فئة معينة وتتداخل هذه الخاصية تداخلاً واضحاً مع أمانة المعلومات المتحيزة بحكم طبيعتها معلومات لا يمكن الثقة بها أو الاعتماد عليها هذا وتوجه معلومات المحاسبة المالية التي تتصف بالجيدة للوفاء بالاحتياجات المشتركة لمن يستخدمون هذه المعلومات خارج المنشأة دون افتراضات مسبقة عن احتياجات أي مجموعة معينة بالذات إلى تلك المعلومات.

رابعاً: إجراءات الدراسة الميدانية

**مجتمع وعينة الدراسة:** يتكون مجتمع الدراسة من (البنوك السودانية) تم الاعتماد على أسلوب العينة لأنه من غير العملي استقصاء كل عنصر من المجتمع، عينة الدراسة تتمثل في جزءاً ومجموعة فرعية من مجتمع الدراسة تم الاعتماد على العينة الميسرة (غير احتمالية الحصص Quota Sampling تكونت عينة الدراسة من (142) فرد من (150) بنسبة استرجاع بلغت (94%) من أجل زيادة التأكد من أن العينة تمثل مجتمع الدراسة

**معدل استجابة العينة:** تم جمع البيانات عن طريق الاستبانة الموجهة إلى (البنوك السودانية)، حيث تم توزيع عدد (170) استبانة، وتم الحصول على (142) استبانة من جملة الاستبانات الموزعة بنسبة استرداد بلغت (83.5%)، والاستبانات التي لم تسترد بلغ عددها (28) استبانة بنسبة استرداد (16.5%)



| العبرة | وافق بشدة | وافق     | محايد   | لا وافق   | لا وافق بشدة |
|--------|-----------|----------|---------|-----------|--------------|
| الوزن  | 4.2 – 5   | 3.4- 4.2 | 2.6-3.4 | 1.8 – 2.6 | 1 - 1.8      |

المصدر إعداد الباحثة من بيانات الدراسة الميدانية باستخدام برنامج SPSS - 2022

مساوية للواحد الصحيح. وكلما اقتربت قيمة معامل الثبات من الواحد الصحيح كان الثبات مرتفعاً وكلما اقتربت من الصفر كان الثبات منخفضاً. وكقاعدة عامة فإن المعامل الأقل من 60% يعتبر ضعيفاً، والذي في حدود 70% يعتبر مقبولاً، أما الذي يبلغ 80% يعتبر جيداً. أما معامل الصدق (Validity) والذي يقصد به أن المقياس يقيس ما وضع لقياسه ويساوي رياضياً الجزر التربيعي لقيمة معامل الثبات. قامت الباحثة باستخدام معامل الفا كرونباخ، لقياس ثبات الاستبانة فيما إذا تم حذف أي عبارة من عبارات الاستبانة، حيث كان معامل الثبات لكل عبارة في المدى (0.853-0.808) وهي أقل من قيمة معامل الفا كرونباخ لجميع عبارات محاور الدراسة (0.939) مما يدل على الثبات الجيد لعبارات الاستبانة، الأمر الذي انعكس أثره على معامل الصدق الذاتي حيث بلغ (0.97).

**صدق أداة الدراسة:** تم عرض الاستبانة على بعض المحكمين من أعضاء هيئة التدريس المتخصصين في المجال بقصد الاستفادة من خبراتهم، مما جعل المقياس أكثر دقة وموضوعية في القياس، وقد تم الأخذ بملاحظاتهم، وإعادة صياغة بعض العبارات وحذف بعضها، وإجراء التعديلات المطلوبة بشكل دقيق يحقق صدق بناء الاستبانة في عباراتها.

**اختبار صدق وثبات أداة الدراسة:** معامل الثبات (Reliability): وهو يعني استقرار المقياس وعدم تناقضه مع نفسه، أي أنه يعطي نفس النتائج إذا أعيد تطبيقه على نفس العينة. لإجراء اختبار الثبات لأسئلة الاستبانة، استخدمت الباحثة معامل كرونباخ ألفا (Cronbach alpha) وهو يأخذ قيمة تتراوح بين الصفر والواحد الصحيح، فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات فإن قيمة المعامل تكون مساوية للصفر، وعلى العكس إذا كان هناك ثبات تام تكون قيمة المعامل

جدول رقم (3) معاملات الثبات والصدق لمحاور الاستبانة

| المحاور       | عدد الفقرات | معامل الفا كرونباخ | الصدق الذاتي |
|---------------|-------------|--------------------|--------------|
| المحور الأول  | 10          | 0.812              | 0.90         |
| المحور الثاني | 7           | 0.808              | 0.89         |
| جميع المحاور  | 17          | 0.939              | 0.97         |

المصدر إعداد الباحثة من بيانات الدراسة الميدانية باستخدام برنامج SPSS - 2022

جدول رقم (3) يوضح نتائج معاملات الثبات للأبعاد الفرعية والدرجة الكلية لمقياس المحاور في صورته النهائية عند تطبيقه بمجتمع الدراسة الحالي: تلاحظ الباحثة من الجدول السابق أن معظم معاملات الثبات لدرجات جميع الأبعاد وللدرجة الكلية لمقياس محاور الاستبيان أكبر من (0.60) الأمر الذي يؤكد ملائمة هذا المقياس بصورته النهائية لقياس محاور الاستبيان بمجتمع الدراسة الحالي.

**تحليل بيانات الدراسة الميدانية**

**التحليل الوصفي للمتغيرات الأساسية:**

#### تحليل البيانات الديمغرافية

| العامل الديمغرافي | البيان                | العدد | النسبة |
|-------------------|-----------------------|-------|--------|
| العمر             | أقل من 30 سنة         | 21    | 14.8%  |
|                   | 30 سنة وأقل من 40 سنة | 41    | 28.9%  |
|                   | 40 سنة وأقل من 50 سنة | 61    | 43.0%  |
|                   | 50 سنة فأكثر          | 19    | 13.4%  |
| المؤهل العلمي     | بكالوريوس             | 55    | 38.7%  |
|                   | دبلوم عالي            | 16    | 11.3%  |
|                   | ماجستير               | 58    | 40.8%  |
|                   | دكتوراه               | 11    | 7.7%   |
|                   | أخرى                  | 2     | 1.4%   |
| النخصص العلمي     | محاسبة                | 40    | 28.2%  |
|                   | إدارة أعمال           | 30    | 21.1%  |
|                   | اقتصاد                | 32    | 22.5%  |
|                   | نظم معلومات محاسبية   | 2     | 1.4%   |
|                   | دراسات مصرفية ومالية  | 35    | 24.6%  |
| المركز الوظيفي    | أخرى                  | 3     | 2.1%   |
|                   | محاسب                 | 51    | 35.9%  |
|                   | مدير مالي             | 2     | 1.4%   |

|                                       |     |       |
|---------------------------------------|-----|-------|
| محلل مالي                             | 8   | 5.6%  |
| مراجع داخلي                           | 7   | 4.9%  |
| رئيس قسم                              | 34  | 23.9% |
| مدير فرع                              | 3   | 2.1%  |
| أخرى                                  | 37  | 26.1% |
| زمانة المحاسبين القانونيين السودانية  | 2   | 1.4%  |
| زمانة المحاسبين القانونيين البريطانية | 3   | 2.1%  |
| زمانة المحاسبين القانونيين الأمريكية  | 10  | 7.0%  |
| لا توجد زمانة                         | 113 | 79.6% |
| زمانة أخرى                            | 14  | 9.9%  |
| زمانة المحاسبين القانونيين السودانية  | 2   | 1.4%  |
| أقل من 5 سنوات                        | 20  | 14.1% |
| 5 وأقل من 10 سنوات                    | 23  | 16.2% |
| 10 وأقل من 15 سنة                     | 28  | 19.7% |
| 15 سنة فأكثر                          | 71  | 50.0% |

المصدر: إعداد الباحثة من بيانات الدراسة الميدانية (2024م).

الجدول أعلاه والخاص بالبيانات الديمغرافية 41 من عينة الدراسة بنسبة 28.9% تتراوح اعمارهم بين 30- 40 سنة و 61 بنسبة 43% تتراوح اعمارهم 40- 50 سنة (وهي النسبة الأعلى) عليه يتضح أن غالبية افراد عينة الدراسة اعمارهم بين 40- 50 سنة.

المؤهل العلمي 55 بنسبة 38.7% مؤهلهم العلمي بكالوريوس، 11 من عينة الدراسة بنسبة 7.7% دكتورة و 58 ماجستير، عليه يتضح أن غالبية افراد عينة الدراسة مؤهلهم العلمي ماجستير.

الجدول أعلاه والخاص بالمتغير التخصص العلمي 40 بنسبة 28.2% تخصصهم العلمي محاسبة، 35 من عينة الدراسة بنسبة 24.6% تخصصهم دراسات مصرفية عليه يتضح أن غالبية افراد عينة الدراسة تخصصهم العلمي محاسبة.

المركز الوظيفي إن 51 من عينة الدراسة بنسبة 35.9% المركز الوظيفي محاسب، و 3 المركز الوظيفي مدير فرع و 7 مراجع داخلي و 37 أخرى (لم يذكر المركز الوظيفي)، عليه يتضح أن غالبية افراد عينة الدراسة المركز الوظيفي محاسب.

المؤهل المهني 113 بنسبة 79.6% حاصلون على مؤهل مهني لا توجد زمانة، 14 من عينة الدراسة بنسبة 9.9% يحملون زمانة أخرى، عليه يتضح أن غالبية افراد عينة الدراسة لا توجد لديهم زمانة.

الجدول أعلاه والخاص بالمتغير سنوات الخبرة إن 71 من عينة الدراسة بنسبة 50% خبرتهم العملية 15 سنة فأكثر، و 23 بنسبة 16.2% خبراتهم العملية 5 وأقل من 10 سنوات، عليه يتضح أن غالبية افراد عينة البحث خبراتهم العملية 15 سنة فأكثر.

تحليل عبارات الاستبيان المحور الأول: نظام الرقابة الداخلية

| النسبة | المتوسط | لا أوافق بشده | لا أوافق | محايد | أوافق | أوافق بشدة | العبارات                                                                                                              |
|--------|---------|---------------|----------|-------|-------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0.818  | 4.09    |               | 1.4%     | 10.6% | 64.8% | 23.2%      | يتم تطبيق مقاييس الأداء وبعض المعايير الأساسية لما يجب أن يتحقق                                                       |
| 0.844  | 4.22    | 7.0%          | 1.4%     | 5.6%  | 58.5% | 33.8%      | وجود نظام الاتصال يعطي الأشخاص المراقبين المعلومات المناسبة عن أداء الوحدة                                            |
| 0.86   | 4.30    |               | 2.8%     | 4.9%  | 50.7% | 41.5%      | معرفة العمليات التي تم إثباتها في السجلات والدفاتر تسمح بإعداد القوائم المالية طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها |
| 0.808  | 4.04    | 7.0%          | 7.0%     | 17.6% | 54.9% | 26.1%      | يتم تطبيق جميع المعلومات التي تم تنفيذها طبقاً للإجراءات التي وضعتها الإدارة                                          |
| 0.832  | 4.16    |               | 7.0%     | 14.1% | 53.5% | 31.7%      | التصرف في الأصول يتم وفقاً للإجراءات التي وضعتها الإدارة                                                              |
| 0.826  | 4.13    |               | 7.0%     | 14.8% | 54.9% | 29.6%      | جرد الأصول يتم خلال فترات دورية مع دراسة أسباب الانحرافات                                                             |
| 0.876  | 4.38    |               |          | 8.5%  | 44.4% | 47.2%      | يجب أن تكون المسؤولية محددة تحديداً قاطعاً في نظام الضبط الداخلي                                                      |
| 0.878  | 4.39    | 7.0%          | 7.0%     | 7.0%  | 40.8% | 50.7%      | يجب في نظام الضبط الداخلي أن يكون هناك حسن اختيار للأفراد وتدريبهم بعناية كبيرة                                       |

|       |      |  |      |      |       |       |                                                                       |
|-------|------|--|------|------|-------|-------|-----------------------------------------------------------------------|
| 0.876 | 4.38 |  |      | 5.6% | 50.0% | 44.4% | نظام الضبط الداخلي يساعد في إعداد تقارير الأداء لمتابعة الأداء الجاري |
| 0.858 | 4.29 |  | 1.4% | 7.0% | 52.1% | 39.4% | يجب أن تكون التعليمات والتوجيهات مكتوبة في نظام الضبط الداخلي         |

من الجدول أعلاه يتضح الآتي:

84.5% يرون أن جرد الأصول يتم خلال فترات دورية مع دراسة أسباب الانحرافات 14.8% محايد و 7.0% يرون غير ذلك.

91.6% يرون أن تكون المسؤولية محددة تحديدا قاطعا في نظام الضبط الداخلي 8.5% محايد و 7.0% يرون غير ذلك.

91.5% يرون أن يجب في نظام الضبط الداخلي حسن اختيار الأفراد وتدريبهم بعناية كبيرة 7.0% محايد و 1.4% يرون غير ذلك.

94.4% يرون أن نظام الضبط الداخلي يساعد في إعداد تقارير الأداء لمتابعة الأداء الجاري 5.6% محايد

91.5% يرون أن يجب أن تكون التعليمات والتوجيهات مكتوبة في نظام الضبط الداخلي 7.0% محايد و 1.4% يرون غير ذلك.

88% من عينة الدراسة يوافقون على إن يتم تطبيق مقاييس الأداء و بعض المعايير الأساسية لما يجب أن يتحقق. 10.6% محايد و 1.4% لا يوافقون على ذلك.

92.3% يرون إن وجود نظام الاتصال يعطي الأشخاص المراقبين المعلومات المناسبة عن أداء الوحدة 9.9% محايد و 3.3% يرون غير ذلك.

92.2% يرون إن وجود معرفة العمليات التي تم إثباتها في السجلات والدفاتر تسمح بإعداد القوائم المالية طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها 4.9% محايد و 2.8% يرون غير ذلك.

81% يرون إن يتم تطبيق جميع المعلومات التي تم تنفيذها طبقا للإجراءات التي وضعتها الإدارة 17.6% محايد و 1.4% يرون غير ذلك.

85.2% يرون إن التصرف في الأصول يتم وفقاً للإجراءات التي وضعتها الإدارة 14.1% محايد و 7.0% يرون غير ذلك.

**المحور الثاني: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية**  
**البعد الأول: ملائمة المعلومات المحاسبية**

| العبارات                                                                                              | أوافق بشدة | أوافق | محايد | لا أوافق | لا أوافق بشدة | المتوسط | النسبة |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|----------|---------------|---------|--------|
| تكوين توقعات عن النتائج التي تترتب عن الأحداث الماضية أو المستقبلية أو الحاضرة                        | 28.2%      | 59.9% | 12.0% |          |               | 4.16    | 0.83   |
| تعزيز التوقعات الحالية أو إحداث تغيير في هذه التوقعات                                                 | 23.9%      | 62.0% | 11.3% | 2.1%     | 7.0%          | 4.01    | 0.80   |
| تحسين قدرة متخذ القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل                                       | 35.9%      | 57.0% | 7.0%  |          |               | 4.28    | 0.85   |
| تقييم نتائج القرارات التي بنيت على هذه القرارات                                                       | 30.3%      | 60.6% | 7.0%  | 2.1%     |               | 4.14    | 0.82   |
| تتصف المعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في اتخاذ القرارات بالملائمة من حيث التوقيت                  | 33.1%      | 50.0% | 13.4% | 3.5%     |               | 4.05    | 0.81   |
| إن استخدام خاصية الملائمة يساعد متخذي القرارات في تقليل درجة عدم التأكد                               | 33.8%      | 53.5% | 11.3% | 1.4%     |               | 4.16    | 0.83   |
| المعلومات المحاسبية المدرجة ضمن القوائم المالية لها أثر رجعي عند القيام أو إعداد معلومات محاسبية جيدة | 35.2%      | 49.3% | 12.7% | 2.1%     | 7.0%          | 4.11    | 0.82   |

من الجدول أعلاه يتضح الآتي:

85.9% يرون إن يتم تقييم نتائج القرارات التي بنيت على هذه القرارات 11.3% محايد و 2.8% يرون غير ذلك.

83.1% من عينة الدراسة يوافقون على أن تتصف المعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في اتخاذ القرارات بالملائمة من حيث التوقيت. 13.4% محايد، و 3.5% يرون غير ذلك.

87.3% من عينة الدراسة يوافقون على أن استخدام خاصية الملائمة يساعد متخذي القرارات في تقليل درجة عدم التأكد. 11.3% محايد، و 1.4% يرون غير ذلك.

88.1% من عينة الدراسة يوافقون على إن تكوين توقعات عن النتائج التي تترتب عن الأحداث الماضية أو المستقبلية أو الحاضرة. 12.0% محايد .

85.9% يرون إن يجب أن تعزيز التوقعات الحالية أو إحداث تغيير في هذه التوقعات 11.3% محايد و 2.8% يرون غير ذلك.

92.9% من عينة الدراسة يوافقون على إن تحسين قدرة متخذ القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل. 7.0% محايد .



القيام أو إعداد معلومات محاسبية جيدة. 12.7% محايد، و 2.8% يرون غير ذلك.

84.5% من عينة الدراسة يوافقون على أن المعلومات المحاسبية المدرجة ضمن القوائم المالية لها أثر رجعي عند البعد الثاني: موثوقية المعلومات المحاسبية

| العبارات                                                                                         | أوافق بشدة | أوافق | محايد | لا أوافق | لا أوافق بشده | المتوسط | النسبة |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|----------|---------------|---------|--------|
| يجب أن تتسم المعلومات المحاسبية بالموضوعية والحياد                                               | 49.3%      | 47.9% | 2.1%  | 7.0%     |               | 4.45    | 0.89   |
| أن تكون المعلومات المحاسبية ذات درجة من الثقة                                                    | 50.0%      | 47.9% | 2.1%  |          |               | 4.47    | 0.89   |
| وجود درجة عالية من التطابق بين المعلومات والظواهر المراد التقرير عنها                            | 30.3%      | 62.7% | 5.6%  | 1.4%     |               | 4.21    | 0.84   |
| يجب أن تكون المعلومة قابلة للتحقق من جهة صحتها                                                   | 42.3%      | 52.8% | 4.2%  | 7.0%     |               | 4.36    | 0.87   |
| المعلومات المحاسبية الموثوق بها تمكن المنشأة من التخطيط للمستقبل                                 | 44.4%      | 48.6% | 6.3%  | 7.0%     |               | 4.36    | 0.87   |
| التخطيط الجيد يعني أن نظام المعلومات المحاسبية كفء وفعال وموثوق به                               | 45.1%      | 48.6% | 74.9% | 1.4%     |               | 4.37    | 0.87   |
| يعتمد وضع الموازنات التقديرية على عدالة المعلومات المحاسبية السابقة التي تمتاز بالصدق في التعبير | 38.0%      | 52.1% | 9.2%  | 7.0%     |               | 4.27    | 0.85   |

من الجدول أعلاه يتضح الآتي:

93% من عينة الدراسة يوافقون على أن المعلومات المحاسبية الموثوق بها تمكن المنشأة من التخطيط للمستقبل. 6.3% محايد و 7.0% يرون غير ذلك. 93.7% من عينة الدراسة يوافقون على إن التخطيط الجيد يعني أن نظام المعلومات المحاسبية كفء وفعال وموثوق به. 4.9% محايد و 1.4% يرون غير ذلك. 93.1% من عينة الدراسة يوافقون على أن يعتمد وضع الموازنات التقديرية على عدالة المعلومات المحاسبية السابقة التي تمتاز بالصدق في التعبير. 9.2% محايد و 7.0% يرون غير ذلك. المتوسط لكل العبارات اكبر من الوسط الفرضي المشار إليه في الدراسة

97.2% من عينة الدراسة يوافقون على أن يجب أن تتسم المعلومات المحاسبية بالموضوعية والحياد. 2.1% محايد و 7.0% يرون غير ذلك. 97.9% من عينة الدراسة يوافقون على أن تكون المعلومات المحاسبية ذات درجة من الثقة. 2.1% محايد. 93% من عينة الدراسة يوافقون على أن يجب وجود درجة عالية من التطابق بين المعلومات والظواهر المراد التقرير عنها. 5.6% محايد و 1.4% يرون غير ذلك. 95.1% من عينة الدراسة يوافقون على أن يجب أن تكون المعلومة قابلة للتحقق من جهة صحتها. 4.2% محايد و 7.0% يرون غير ذلك.

#### اختبار الفرضيات :

الفرضية الاولى : نظام الرقابة الداخلية يؤثر على التحقق من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية  
جدول رقم (4)

| معاملات الانحدار                | اختبار (t) | القيمة الاحتمالية   | التفسير |
|---------------------------------|------------|---------------------|---------|
| $\beta_0$                       | 1.533      | 6.383               | معنوية  |
| الرقابة الداخلية                | .645       | 11.452              | معنوية  |
| معامل الارتباط (R)              | 0.695      |                     |         |
| معامل التحديد (R <sup>2</sup> ) | 0.484      |                     |         |
| اختبار (f)                      | 131.150    | النموذج معنوي 0.000 |         |
| النموذج                         |            |                     |         |

3- 1.533 متوسط الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية عندما لا يوجد نظام الرقابة الداخلية 4- 645. تعنى زيادة الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية عندما تزيد نظام الرقابة الداخلية وحدة وتحده. مما تقدم نستنتج ان الفرضية الرئيسية تحققت أي بمعنى نظام الرقابة الداخلية يؤثر على التحقق من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

1- اظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي بين نظام الرقابة الداخلية كمتغير مستقل والتحقق من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية كمتغير تابع حيث بلغت قيمة معامل الارتباط البسيط (0.695).  
2- بلغت قيمة معامل التحديد 0.484 هذه القيمة تدل على انتظام الرقابة الداخلية يساهم بنسبة 48.4% في الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية كمتغير تابع.

الفرضية الثانية : نظام الرقابة الداخلية يؤثر على ملائمة المعلومات المحاسبية

جدول رقم (5)

| معاملات الانحدار   | اختبار (t) | القيمة الاحتمالية | التفسير             |
|--------------------|------------|-------------------|---------------------|
| $\beta_0$          | 1.189      | 3.632             | معنوية              |
| الرقابة الداخلية   | .702       | 9.150             | معنوية              |
| معامل الارتباط (R) | .612       |                   |                     |
| معامل التحديد (R2) | .374       |                   |                     |
| اختبار (f)         | 83.717     |                   | النموذج معنوي 0.000 |
| النموذج            |            |                   |                     |

3- 1.189 متوسط ملائمة المعلومات المحاسبية عندما لا يوجد نظام الرقابة الداخلية.  
4- 702، تعني زيادة ملائمة المعلومات المحاسبية عندما تزيد نظام الرقابة الداخلية وحدة وتحدده.  
مما تقدم نستنتج ان الفرضية تحققت أي بمعنى نظام الرقابة الداخلية يؤثر على ملائمة المعلومات المحاسبية.

1- أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي بين نظام الرقابة الداخلية كمتغير مستقل و ملائمة المعلومات المحاسبية كمتغير تابع حيث بلغت قيمة معامل الارتباط البسيط (0.695).  
2- بلغت قيمة معامل التحديد 374. هذه القيمة تدل على انتظام الرقابة الداخلية يساهم بنسبة 37.4% في ملائمة المعلومات المحاسبية كمتغير تابع .

الفرضية الثالثة : نظام الرقابة الداخلية يؤثر على موثوقية المعلومات المحاسبية

جدول رقم (6)

| معاملات الانحدار   | اختبار (t) | القيمة الاحتمالية | التفسير             |
|--------------------|------------|-------------------|---------------------|
| $\beta_0$          | 1.817      | 5.868             | معنوية              |
| الرقابة الداخلية   | .599       | 8.258             | معنوية              |
| معامل الارتباط (R) | 0.572      |                   |                     |
| معامل التحديد (R2) | 0.328      |                   |                     |
| اختبار (f)         | 68.196     |                   | النموذج معنوي 0.000 |
| النموذج            |            |                   |                     |

- تخضع المعلومات المحاسبية لعدد من المعايير كالقدرة التنبؤية وإمكانية التحقق من صحة التوقعات والموثوقية لتلائم متطلبات صناعة القرار.  
- نظام الرقابة الداخلية يؤثر بدرجة متوسطة على خصائص وملاءمة المعلومات المحاسبية في البنوك السودانية.  
- لنظام الرقابة الداخلية تأثير متوسطة على موثوقية المعلومات المحاسبية في البنوك السودانية.

توصي الدراسة بالآتي:

1. يجب أن توضع الموازنات التقديرية على عدالة المعلومات المحاسبية السابقة التي تمتاز بالصدق في التعبير.
2. يجب تطبيق جميع المعلومات التي تم تنفيذها طبقاً للإجراءات التي وضعتها الإدارة.
3. يجب استخدام نظام الرقابة الداخلية يؤثر على ملائمة المعلومات المحاسبية.

المصادر المراجع :

أولاً المراجع:

—أبو المكارم، وصفي عبد الفتاح. (2000). دراسات متقدمة في المحاسبة المالية، الاسكندرية الدار الجامعية الجديدة، مصر.

1- أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي بين نظام الرقابة الداخلية كمتغير مستقل وملاءمة المعلومات المحاسبية كمتغير تابع حيث بلغت قيمة معامل الارتباط البسيط (0.572).  
2- بلغت قيمة معامل التحديد 0.328 هذه القيمة تدل على ان نظام الرقابة الداخلية يساهم بنسبة 32.8% في موثوقية المعلومات المحاسبية كمتغير تابع.  
3- 1.817 متوسط موثوقية المعلومات المحاسبية عندما لا يوجد نظام الرقابة الداخلية.  
4- 599، تعني زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية عندما تزيد نظام الرقابة الداخلية وحدة وتحدده.  
مما تقدم نستنتج ان الفرضية تحققت أي بمعنى نظام الرقابة الداخلية يؤثر على موثوقية المعلومات المحاسبية.

الاستنتاجات والتوصيات

توصلت الدراسة الى الآتي:

- تختلف زوايا الرقابة الداخلية فمنها نظام الرقابة الإدارية والرقابة المحاسبية ونظام الضبط الداخلي لتمكينها من تحسين الرقابة وتقييم المخاطر.

—مهدي، ثامر محمد. (2010). أثر استخدام الحاسب الإلكتروني على أنظمة الرقابة الداخلية، مجلة جامعة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، (4) 12.

—النونو، كمال محمد سعيد كان. (2009) مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة غزة الإسلامية.

—النقيب، كمال عبد العزيز. (2004). المدخل المعاصر إلى علم المحاسبة المالية، ط. 1، دار وائل للنشر والتوزيع، الأردن.

—هيئة المحاسبة المراجعة لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربي. (2003). الإطار الفكري للمحاسبة المالية، منشورات الهيئة، السعودية.

—وليم توماس، أمرسون هناي. (1997). المراجعة بين النظرية التطبيق. (ترجمة أحمد حامد، كمال الدين سعيد)، دار المريخ للنشر، السعودية.

—أورقية، توفيق مصطفى، المصري، عبد الهادي اسحق. (2014). تدقيق ومراجعة الحسابات، ط. 1، دار الكندي للنشر والتوزيع، الأردن.

—حسين، احمد حسين علي. (1997). نظم المعلومات المحاسبية الاطار الفكري والنظم التطبيقية. القاهرة.

—حلمي، احمد وآخرون، (2003). نظم المعلومات المحاسبية مدخل تطبيقي معاصر دار المناهج للنشر، الأردن.

—دونالد كيسود. جيري وجانيت، (2005). المحاسبة المتوسطة، تعريب، د. احمد حامد حجاج ط ع، دار المريخ، السعودية.

—شبيده، احمد عبد الهادي. (2006). دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية. رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية.

—الصباغ، عماد. (1997). مفاهيم حديثة في أنظمة المعلومات الحاسوبية. دار الثقافة للنشر والتوزيع، الأردن.

—الصباغ، عماد. (1997). مفاهيم حديثة في أنظمة المعلومات الحاسوبية. دار الثقافة للنشر والتوزيع، الأردن.

—الطاهر، طه إبراهيم. (1997) تصميم النظم المحاسبية. مكتبة التجارة، جامعة القاهرة، مصر.

—عبدالحى، مرعي وجمعه، إسماعيل. (1998)، بحوث العمليات في اتخاذ القرارات. الدار الجامعية، مصر.

—عديريه، محمد محمود. (2000). طريقك إلى البورصة- مخاطر الاعتماد على بيانات المحاسبية عند تقييمك للاستثمارات في سوق الأوراق المالية. الدار الجامعية، مصر.

—عبدالرزاق، قاسم. (1998م)، نظم المعلومات المحاسبية. مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع، الأردن.

—عبدالعال، طارق، (2006)، الجزء الثاني، موسوعة معايير المراجعة، الدار الجامعية، مصر.

—عبدالله، خالد أمين. (2004) علم تدقيق الحسابات الناحية النظرية. ط. 2، دار وائل للنشر، الأردن.

—علي، احمد حسين. (2004). نظم المعلومات المحاسبية الإطار الفكري والنظم التطبيقية، الدار الجامعية، مصر.

—عطيه، محمد وآخرون. (1996). النظرية المحاسبية واقتصاد المعلومات، دار حنين للنشر والتوزيع، الأردن.

—القباني، ثناء علي. (2006) المراجعة في ظل التشغيل الإلكتروني، لدار الجامعية، مصر.

—الكرعاوي، نجم عبد عليودي. (2012). تقويم أنظمة الرقابة الداخلية في قطاعات وزارة التربية دراسة تطبيقية قسم الرقابة والتدقيق الداخلي للمديرية العامة لتربية القادسية. مجلة المثني للعلوم الادارية والاقتصادية، ع(4).

—الكوع، فيحاء عبد الخالق وأحمد، منهل مجيد أحمد. (2012). تفعيل نظام الرقابة الداخلية للحد من ظاهرة الفساد المالي والإداري في الوحدات الخدمية (دراسة نظرية تحليله، مجلة الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد).

—المجهلي، ناصر محمد علي. (2008- 2009) خصائص المعلومات المحاسبية واثرها في اتخاذ القرارات. رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الجبل الأخضر.