

مدى تأثير المعلومات المحاسبية والمالية على عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا

د. عبد الحكيم محمد مصلي

كلية الاقتصاد - جامعة مصراتة

a.masli@eps.misuratau.edu.ly

د. محمد مفتاح الفطيحي

كلية الاقتصاد - جامعة مصراتة

m.alfatiemy@eps.misuratau.edu.ly

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى استكشاف دور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا. وقد تم استخدام نهج الاستبيان كأداة لجمع البيانات من المشاركين بالدراسة. تشير نتائج الدراسة إلى أن هناك إدراك لدور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة، كما بينت أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية والمالية وعملية اتخاذ القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا. النتائج أوضحت أيضا أن هناك إجراءات يمكن أن تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا. في هذا السياق، تؤكد أدلتنا على الحاجة إلى تطبيق المعايير المحاسبية لدعم جودة المعلومات المحاسبية والمالية اللازمة لاتخاذ القرارات الرشيدة، وكذلك الحاجة إلى وجود نظام محاسبي يستخدم النظم الإلكترونية المتطورة.

الكلمات الدالة: المشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة، المعلومات المحاسبية والمالية، اتخاذ القرارات، ليبيا.

Abstract

This study aims to explore the role of accounting and financial information in the decision-making process of small and medium-sized enterprises (SMEs) in Libya. To achieve this, the questionnaire approach is employed to collect data from study participants. Three groups of actors in the business environment of SMEs in Libya are surveyed, including the owners and managers of these enterprises, external auditors, and academics specialised in this aspect.

The findings indicate that there is an awareness of the role of financial and accounting information in the decision-making process of entrepreneurial SMEs in Libya. The findings also show that there is a statistically significant relationship between accounting and financial information and the decision-making process of these enterprises. Furthermore, the findings indicate that there are actions that can be taken to enhance the quality and effectiveness of financial and accounting information in the decision-making process of SMEs in Libya. Evidence suggests the need to apply accounting standards and the need for an accounting system that uses advanced electronic systems that has a good control system and highly qualified accountants.

Keywords: Small and medium enterprises (SMEs), Financial and accounting information, Decision-making, Libya.

المقدمة

من أجل إدارة عمليات الشركة بكفاءة وبنجاح، فإن أهمية المعلومات المحاسبية والمالية وغير المالية ضرورية في أي مؤسسة (Bakhoda and Mayeli, 2016). فالمديرون قادرون فقط على تحقيق أهداف لشركة، إذا كانت لديهم معلومات كافية عن الجوانب المالية من قبلهم (Henry and Robinson, 2016). وهناك إجماع عام إلى حد ما على دور المعلومات المحاسبية والمالية في استمرارية أي شركة (Dantas, 2013)، وهي وسيلة للدعم أو المساعدة في عملية صنع القرار (الهيني، 2018)، وتشكل المعلومات المحاسبية جزءاً رئيسياً لا يتجزأ من اتخاذ القرارات الحيوية لعمليات الشركة اليومية (Stanković et al., 2012). غير أن استخدام وتقييم هذه المعلومات المحاسبية والمالية يمثل الجانب الرئيسي الذي يواجه صناع القرار لاتخاذ القرارات المناسبة للمنظمة، حيث تشكل هذه المعلومات جزءاً رئيسياً ومهماً في اتخاذ القرارات المهمة لعمليات المنظمة اليومية، مثل اتخاذ قرارات الاستثمار والتمويل وتوزيعات الأرباح. وهذه المعلومات لا تحمل أهمية الإدارة فحسب، بل للمستخدمين بما في ذلك العملاء والمساهمين (Stanković et al., 2012). هناك دراسات قليلة متاحة حول هذا المسألة (Shields, 2010; Carraher and Auken, 2013)، والتي لا تزال غير مفهومة، وليست معروفة بشكل كافي من حيث الأهمية التي تعلقها هذه الشركات على المعلومات المحاسبية والمالية (Dos Santos et al., 2018).

وتلعب المشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة دوراً مهماً في تحقيق الأهداف الاقتصادية، فالاقتصاد التنافسي لا يقوم على وجود الشركات الكبرى والعلاقة فقط، بل وجود بيئة قادرة على استيعاب الأعمال الريادية من المؤسسات الصغرى والمتوسطة من خلال ظهور مجموعة من رواد الأعمال ذوي الكفاءة والطموح والنشاط، هذه المؤسسات تقوم بدور رئيس في تلبية احتياجات المجتمع من السلع والخدمات علاوة على توفير فرص عمل للكثير من أبناء هذا المجتمع. غير أن هناك دور للمعلومات المحاسبية والمالية بهذه المؤسسات حتى يتسنى للمالكين والمديرين في اتخاذ قرارات رشيدة وإدارة أعمالهم في بيئة تنافسية ومنع فشل الأعمال التجارية وتوسيع نطاقها (رمو وعبد القادر، 2014). كما تهتم الجهات الداخلية كالإدارة بالمعلومات المحاسبية والمالية للتعرف على نتيجة أعمالها ومركزها المالي وللاستفادة منها في قرارات التسعير، وقرارات الشراء أو التصنيع، وغيرها من القرارات التي تحتاج إلى المقارنة بين البدائل من أجل اختيار البديل الأفضل (الهيني، 2018). وفي غياب الدراسات عن هذه المسألة في ليبيا، تهدف هذه

الدراسة إلى فهم واستكشاف مدى تأثير المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا؛ واستكشاف المعلومات والتقارير المالية التي يتم إعدادها بهذه المشروعات الريادية، بالإضافة إلى تحديد الطرق التي تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية المقدمة لمتخذي القرار بهذه المشروعات الريادية.

تكمن الأهمية الرئيسية لهذه الدراسة في حقيقة أنه من خلال استكشاف مدى تأثير المعلومات المحاسبية والمالية على اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا، يمكن أن يساعد مديري وأصحاب هذه المشروعات والهيئات التنظيمية والحكومية والمساهمين لإيلاء اهتمام أكبر لجودة وفعالية هذه المعلومات المحاسبية والمالية وتقديمها لصناع القرار في الوقت المناسب، حتى يتم ترشيد اتخاذ القرارات بهذه المشروعات الريادية. وتساهم هذه الدراسة في النقاش الدائر حول دور وتأثير المعلومات المحاسبية والمالية في اتخاذ القرارات من خلال كونها الدراسة الأولى - حسب علم الباحثين - التي تغطي المشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا، خاصة بعد انتقال الاقتصاد الليبي في السنوات الأخيرة، نحو الخصخصة وتوسيع الملكية والحاجة إلى جذب الاستثمار الأجنبي. علاوة على ذلك، ستقوم هذه الدراسة بتقديم منظور مختلف وأدلة جديدة من بلد نامٍ له بيئة أعمال وثقافة وإطار عمل تنظيمي مختلف، وهو سياق لا يزال غير مفهوم بشكل جيد. وبالتالي، تحاول الدراسة تعزيز فهمنا للدور التي تلعبه المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بهذه المشروعات الريادية في ليبيا.

أدبيات الدراسة

تشير مراجعة الأدبيات ذات الصلة إلى أنه تم إيلاء اهتمام كبير لأهمية المعلومات المحاسبية والمالية بالشركات، نظراً لاحتياج الإدارة لهذه المعلومات لأداء وظائفها بكفاءة وفعالية وتحقيق أهداف المنظمة. فقد ركزت غالبية الدراسات التي تناولت أهمية المعلومات المحاسبية والمالية على شركات القطاع العام، وشركات قطاعات معينة مثل القطاع المصرفي، والشركات العائلية (على سبيل المثال، Citroen, 2011; Esch et al., 2019; Da Silva et al., 2019; Saukkonen, 2018; Collier, 2015). غير أنه لا تزال البحوث الأكاديمية التي تحقق في احتياجات المحاسبة والتقارير المالية للشركات الصغرى والمتوسطة نادرة نسبياً (Samuelsson, et al., 2016; Kubickova and Jindrichovska, 2016; Kurniawati and MeilianaIntani, 2016; Ezeagba, C., 2017; Albuquerque, 2017;

(Habiba, et al., 2019). وتركز أغلب هذه الدراسات على الدول المتقدمة (على سبيل المثال، Halabi, 2010; Palazuelos et al., 2018; Coram, 2018; Watchman, 2019). ونتائج البحوث من هذه البلدان لا تنطبق بالضرورة على البلدان النامية ولاسيما العربية، والتي قد يكون لها سياق اقتصادي وسياسي مختلف تماماً (Barghathi et al., 2017).

وحتى الآن، ركزت القليل من التحقيقات بالبلدان العربية على أهمية المعلومات المحاسبية والمالية بالشركات الصغرى والمتوسطة (مثل البحيصي، 2014; رمو وعبد القادر، 2014; الهيني، 2018). من بين الدراسات التي أجريت في هذه البلدان وجد البحيصي (2014) أن درجة استخدام المعلومات المحاسبية والمالية في اتخاذ القرارات وتسيير العمليات في تلك الشركات الصغرى والمتوسطة محدودة للغاية، في حين حدد رمو وعبد القادر (2014) أن اتخاذ أي قرار هو مفاضلة بين عدة بدائل متاحة ولا يمكن أن تتم هذه العملية بمعزل عن المعلومات المحاسبية المفيدة. دراسة الهيني (2018) توصلت إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية والمالية وكفاءة اتخاذ القرارات. على الرغم من أن الكثير من هذا البحوث السابقة لا تقدم رؤى قيمة حول أهمية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالكيانات الصغرى والمتوسطة (البحيصي، 2014)، إلا أن هذه الدراسة تحاول سد فجوة في الأدبيات الموجودة وتركز على مسائل تأثير المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا، واستكشاف المعلومات والتقارير المالية التي يتم إعدادها بهذه المشروعات، ومن ثم تحديد الإجراءات التي تعزز جودة وفعالية هذه المعلومات المحاسبية والمالية المقدمة لمتخذي القرار بهذه الكيانات الريادية، خاصة أنه لم يحاول أحد حتى الآن التحقيق في مثل هذه المسائل في ليبيا.

وتعرّف المشروعات الصغرى والمتوسطة في ليبيا بموجب قرار رئاسة الوزراء (اللجنة الشعبية العامة سابقاً) رقم (109) لسنة 2006 والخاص بإنشاء صندوق التشغيل على أنها مجموعة المشروعات الإنتاجية والخدمية التي يمتلكها القطاع الخاص، وهي مشروعات تتميز ببساطتها، وعدم استخدامها للتقنيات المعقدة، وتلعب دور مهماً في استيعاب المشتغلين الشباب، ولا يزيد عدد العاملين في المشروعات الصغرى عن 25 شخصاً، ولا يزيد رأس المال التأسيسي عن 2.5 مليون دينار ليبي كحد أقصى، في حين أن المشروعات المتوسطة لا يزيد عدد العاملين فيها عن 50 شخصاً، ولا يزيد رأس المال التأسيسي عن 5 ملايين دينار

ليبي (البدري، 2009).

ووفقاً لما سبق تم صياغة الأسئلة البحثية التالية:

1. ما مدى إدراك عينة الدراسة لتأثير المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.
 2. هل هناك تأثير للمعلومات المحاسبية والمالية في اتخاذ القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.
 3. هل هناك إجراءات تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.
- ولإجابة على تساؤلات الدراسة تم صياغة الفرضيات التالية:

1. يوجد إدراك لدى عينة الدراسة لدور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة.
2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية والمالية وعملية اتخاذ القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.
3. توجد إجراءات تعزز من جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.

منهجية الدراسة

لتحقيق أهداف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي لوصف وتحليل واقع استخدام المعلومات المحاسبية والمالية في المشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا من خلال إجراء دراسة ميدانية على المشاركين بالدراسة، والتي تشمل ثلاث مجموعات: أصحاب ومدراء هذه المشروعات الريادية، والمراجعين الخارجيين لهذه المشروعات، وأيضاً الأكاديميين المختصين في هذا الجانب. هذه المجموعات هي الأكثر دراية بدور وتأثير المعلومات المحاسبية والمالية المستخدمة في اتخاذ القرار بهذه المشروعات. ونظراً لضيق الوقت والموارد بالإضافة إلى صعوبة تحديد جميع السكان، استخدمت الدراسة عينة عشوائية من تلك المجموعات الثلاث باستخدام أسلوب "العينة المنتظمة"، والتي تستخدم عادة عندما لا يتوفر للباحث قوائم لعدد عناصر المجتمع، بحيث يتم اختيار أفراد العينة بشكل منتظم، أي يتم اختيار شخص من عدد من

الأشخاص. وهذا ما تم فعله بالدراسة الحالية (أنظر: طبيّة، 2008).

تم استخدام الاستبيان كأداة لجمع البيانات من المشاركين بالدراسة. بدأ الاستبيان بموجز يحدد المشروع والغرض من الاستبيان، تم تقسيمها إلى قسمين، جمع أولهما المعلومات الديموغرافية للمجيبين (الوظيفة، المستوى التعليمي، مجال التخصص، الخبرة العملية). يهدف القسم الثاني إلى استنباط تصورات المجيبين فيما يتعلق بمدى إدراكهم لدور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا. كما طُلب من المشاركين توضيح ما إذا كان هناك تأثير للمعلومات المالية والمحاسبية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا، وما هي الإجراءات التي تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية، لذلك كان من المهم اكتساب رؤية أكثر ثراءً من أجل تحديد الإجراءات التي تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية المقدمة لمتخذي القرار بهذه المشروعات الريادية. تم تطوير أسئلة الاستطلاع بعد مراجعة الأدبيات في هذا المجال. كل الأسئلة في القسم الثاني استخدمت مقياس ليكرث ذات خمس نقاط توضح درجة الموافقة، كما هي مبين بالجدول رقم (1):

جدول رقم (1): مقياس ليكرث الخماسي

مستوى القياس الدرجة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
	1	2	3	4	5

كما تم عرض صحيفة الاستبيان على نخبة من أعضاء هيئة التدريس والمختصين في مجال المحاسبة والبحث العلمي، وذلك لتعديل بعض العناصر والعبارات حتى تتوافر درجة مقبولة ومطمئنة لاستخدام صحيفة الاستبيان في جمع البيانات.

الجدول رقم (2) يوضح عدد صحائف الاستبيان الموزعة على عينة الدراسة وعدد الصحائف المتسلمة. حيث تم توزيع عدد 120 صحيفة استبيان على عينة الدراسة (كما أسلفنا باستخدام أسلوب العينة المنتظمة) و تم ترجيع 73 استبيان بنسبة 60.8%، كلها كانت صالحة للتحليل الإحصائي.

جدول رقم (2): صحائف الاستبيان الموزعة والمتسلمة

النسبة	العدد	البيان
100%	120	عدد صحائف الاستبيان الموزعة
60.8%	73	عدد صحائف الاستبيان الموزعة والتي يمكن الاعتماد عليها
39.2%	47	عدد صحائف الاستبيان التي لم تستلم

تحليل البيانات

لتحقيق أهداف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي لوصف وتحليل واقع استخدام المعلومات.

الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات

• اختبار كرونباخ ألفا للصدق والثبات (Cronbach's Alpha): يعتبر من الاختبارات الإحصائية المهمة لاختبار مدى مصداقية إجابات مفردات العينة على كل مجموعة من أسئلة الاستبيان. وتبين أن قيمة معامل كرونباخ ألفا الخاص بإجابات أفراد المشاركين في الدراسة على الأسئلة المتعلقة بفرضيات الدراسة قد بلغت 93.5%، ويعتبر معامل ألفا كرونباخ كافياً للإشارة إلى موثوقية البيانات إذا كان مساوياً أو أكبر من 0.70 (Kiliç, 2016)، مما يعطي مؤشر جيد لإمكانية الاعتماد على الإجابات الواردة بالاستبيان.

• اختبار اعتدالية البيانات (Test Of Normality): حيث تبين من هذا الاختبار أن البيانات في هذه الدراسة لا تتبع التوزيع الطبيعي (Das and Imon, 2016).

• الإحصاء الوصفي: تشمل المقاييس الإحصائية الوصفية المستخدمة في هذه الدراسة المتوسط والانحراف المعياري والرتبة (Bickel and Lehmann, 2012).

• اختبار ولكوكسن (Wilcoxon signed rank test): لاختبار فرضيات الدراسة تم استخدام اختبار ولكوكسن باعتباره أحد الاختبارات الإحصائية اللامعلمية التي تجرى عندما تكون البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي (Abid, et al., 2017)، وقد تم استخدام اختبار ولكوكسن لاختبار الفرض التالي في هذه الدراسة:

▪ الفرض الصفري H_0 : أن وسيط درجة الموافقة حول عبارة يساوي قيمة 3 (محايد).

▪ الفرض البديل H_1 : أن وسيط درجة الموافقة حول عبارة لا يساوي قيمة 3 (موافق أو غير موافق).

ولاتخاذ قرار حول هذه الفرضية تم استخدام برنامج (SPSS) لإجراء التحليل الإحصائي والوصول لاتخاذ القرار التالي:

• إذا كانت قيمة مستوى المعنوية المشاهدة (P-value) أكبر من 0.05 فهذا يدل على قبول الفرض الصفري أي أن الاتجاه العام حول هذه العبارة كان محايداً.

- إذا كانت قيمة مستوى المعنوية المشاهدة (P-value) أصغر من أو تساوي 0.05 فهذا يدل على رفض الفرض الصغرى وقبول الفرض البديل وبذلك يكون الاتجاه حول هذه العبارة بالموافقة إذا كانت مجموع الرتب (Ranks sum of) التي أكبر من الوسيط أكبر من مجموع الرتب التي أصغر من الوسيط. ويكون الاتجاه العام بعدم الموافقة إذا كانت مجموع الرتب التي أكبر من الوسيط أصغر من مجموع الرتب التي أصغر من الوسيط.

تحليل البيانات الشخصية

- الوظيفة:

جدول رقم (3): توزيع المشاركين في الدراسة حسب الوظيفة

النسبة المئوية	العدد	البيان
53.4%	39	أكاديمي
24.7%	18	مالك أو مدير شركة صغرى أو متوسطة
21.9%	16	مراجع خارجي
100%	73	الإجمالي

يلاحظ من الجدول السابق أن أغلب المشاركين في الدراسة كانوا من الأكاديميين، ويمثلون ما نسبته 53.4%، وذلك نظراً لسهولة الوصول إليهم. وما نسبته 24.7% فقط هم ملاك أو مدراء شركات صغرى أو متوسطة نظراً لعدم تعاون هذه الشركات في الحصول على البيانات اللازمة للدراسة، في حين ما نسبته 21.9% فقط من المشاركين في الدراسة هم من المراجعين الخارجيين.

- المؤهل العلمي

الجدول رقم (4) يوضح توزيع المشاركين في الدراسة حسب المؤهل العلمي؛ حيث يلاحظ أن أغلب المشاركين في الدراسة لديهم شهادة دكتوراه، ويمثلون ما نسبته 46.6%، وما نسبته 34.2% لديهم شهادة ماجستير، في حين ما نسبته 16.4% يحملون شهادة بكالوريوس، مما يدل على أن المستجوبين الذين لديهم مؤهلات عالية يمثلون ما نسبته 80.8% وهو ما يساعد على فهم موضوع الدراسة ويزيد من ثقة البيانات المتحصل عليها.

جدول رقم (4): توزيع المشاركين في الدراسة حسب المؤهل العلمي

النسبة المئوية	العدد	البيان
46.6%	34	دكتوراه
34.2%	25	ماجستير
16.4%	12	بكالوريوس
2.8%	2	أخرى
100%	73	الإجمالي

• التخصص

يمكن أن يلاحظ من الجدول السابق أن أغلب المشاركين في الدراسة تخصصهم محاسبة وبنسبة 80.8%، في حين أن ما نسبته 19.2% تخصصهم من غير المحاسبة.

جدول رقم (5): توزيع المشاركين في الدراسة حسب التخصص

النسبة المئوية	العدد	التخصص
80.8%	59	محاسبة
8.2%	6	تمويل
6.8%	5	إدارة
4.2%	3	أخرى
100%	73	الإجمالي

• الخبرة العملية

يستنتج من الجدول السابق أن أغلب المشاركين في الدراسة لديهم خبرة من 10 سنوات فأكثر وبنسبة 71.3% من عينة الدراسة، في حين أن 28.7% لديهم خبرة أقل من 10 سنوات.

جدول رقم (6): توزيع المشاركين في الدراسة حسب الخبرة العملية

النسبة المئوية	العدد	البيان
16.4%	12	أقل خمس سنوات
12.3%	9	من 5 إلى أقل من 10 سنوات
31.5%	23	من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة
39.8%	29	من 15 سنة فأكثر
100%	73	الإجمالي

اختبار فرضيات الدراسة

تم اختبار فرضيات الدراسة على النحو التالي:

اختبار الفرضية الأولى:

تم اختبار هذه الفرضية التي تنص على:

الفرض الصفري H_0 : لا يوجد إدراك لدى عينة الدراسة لدور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية

اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة.

الفرض البديل H_1 : يوجد إدراك لدى عينة الدراسة لدور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية

اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة.

تم اختبار فرضية الدراسة الأولى عن طريق إجراء اختبار ولكوكسن الأحادي وذلك لكل عبارة من

عبارات هذ الفرضية والتي كان عددها ست فقرات، وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي

SPSS، وكانت النتائج كما بالجدول رقم (7) على النحو التالي:

جدول رقم (7): نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الأولى

مجموع الرتب		مستوى المنوية P-value	إحصائيات الاختبار Z	الفرضية الأولى
أصغر من الوسيط	أكبر من الوسيط			
0.00	703.00	0.000	5.311	المتوسط العام لجميع العبارات كوحدة واحدة

تُظهر نتائج التحليل الواردة بالجدول السابق أن قيمة مستوى المنوية {p-value} لجميع العبارات

كوحدة واحدة كانت أقل من (0.05) مما يشير إلى رفض الفرض الصفري (H_0) وقبول الفرض البديل

(H_1)، وبما أن مجموع الرتب التي هي أكبر من الوسيط هي أكبر من مجموع الرتب التي أصغر من

الوسيط لجميع الفقرات، مما يعني أن الاتجاه العام لرأي المشاركين حول هذا المحور هو بالموافقة.

واستناداً على ما سبق فإن الباحثين يستطيعان اتخاذ قرار برفض الفرض الصفري الأول وقبول الفرض

البديل، والذي ينص على أنه: "يوجد إدراك لدى عينة الدراسة لدور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية

اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة".

ولمعرفة أكثر الفقرات تأثيراً في هذا القرار، تم احتساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية

لإجابات عينة الدراسة فيما يتعلق بالمحور الأول كما هي موضحة بالجدول رقم (8):

جدول رقم (8): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة فيما يتعلق بالفرضية الأولى

الرتبة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المهارات الشخصية	ت
1	0.697	4.63	وجود المعلومات المحاسبية والمالية يعمل على ترشيد القرارات المختلفة بالشركات الريادية الصغرى والمتوسطة.	1
2	0.620	4.59	وجود المعلومات المحاسبية والمالية يساعد في اتخاذ القرار بتوجيه الموارد نحو الفرص الاستثمارية الناجحة.	2
3	0.648	4.49	وجود المعلومات المحاسبية والمالية يعمل على توفير المعلومات التي تحدد تكلفة وحدات الإنتاج ومن ثم اتخاذ القرار بشأن التسعير.	3
5	0.705	4.32	وجود المعلومات المحاسبية والمالية التي تساعد في عملية تقييم الأداء ومن ثم اتخاذ القرار بشأن هذا التقييم.	4
4	0.620	4.41	وجود المعلومات المحاسبية والمالية يعمل على اتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات التمويل.	5
7	0.857	4.04	وجود المعلومات المحاسبية والمالية يعمل على اتخاذ القرارات الخاصة بالتوجه الريادي.	6
6	0.808	4.29	وجود المعلومات المحاسبية والمالية يساعد على اتخاذ القرارات المتعلقة بالأنشطة المستقبلية.	7
	0.519	4.40	المتوسط العام لجميع العبارات كوحدة واحدة	

تُظهر نتائج التحليل الواردة بالجدول السابق إلى أن أكثر الفقرات المدركة من قبل عينة الدراسة هي الفقرة رقم (1) "وجود المعلومات المحاسبية والمالية يعمل على ترشيد القرارات المختلفة بالشركات الريادية الصغرى والمتوسطة" بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.63، 0.697) على التوالي، والفقرة رقم (2) "وجود المعلومات المحاسبية والمالية يساعد في اتخاذ القرار بتوجيه الموارد نحو الفرص الاستثمارية الناجحة" بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.59، 0.620) على التوالي، والفقرة رقم (3) "وجود المعلومات المحاسبية والمالية يعمل على توفير المعلومات التي تحدد تكلفة وحدات الإنتاج ومن ثم اتخاذ القرار بشأن التسعير"، بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.49، 0.648) على التوالي. كما يلاحظ أن الفقرة رقم (6) "وجود المعلومات المحاسبية والمالية يعمل على اتخاذ القرارات الخاصة بالتوجه الريادي"، جاءت في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.04، 0.857) على التوالي. وبصفة عامة،

يلاحظ أن المشاركين مدركين لدور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة، وذلك بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.40، 0.519) على التوالي. عموماً، أظهرت النتائج أن هناك أدلة إحصائية كافية لتأكيد إدراك عينة الدراسة لدور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.

اختبار الفرضية الثانية:

تم اختبار هذه الفرضية التي تنص على:

الفرض الصفري H_0 : لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية والمالية وعملية

اتخاذ القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.

الفرض البديل H_1 : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية والمالية وعملية اتخاذ

القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.

تم اختبار فرضية الدراسة الثانية عن طريق إجراء اختبار ولكوكسن الأحادي وذلك لكل عبارة من

عبارات هذ الفرضية والتي كان عددها سبع فقرات، وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي

SPSS، وكانت النتائج كما بالجدول رقم (9) على النحو التالي:

جدول رقم (9): نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الثانية

مجموع الرتب		مستوى المعنوية P-value	إحصائيات الاختبار Z	الفرضية الثانية
أصغر من الوسيط	أكبر من الوسيط			
37.50	557.50	0.000	4.456	المتوسط العام لجميع العبارات كوحدة واحدة

تُظهر نتائج التحليل الواردة بالجدول السابق أن قيمة مستوى المعنوية (p-value) لجميع العبارات كوحدة واحدة كانت أقل من (0.05) مما يشير إلى رفض الفرض الصفري (H_0) وقبول الفرض البديل (H_1)، وبما أن مجموع الرتب التي أكبر من الوسيط هي أكبر من مجموع الرتب التي أصغر من الوسيط لجميع الفقرات مما يعني أن الاتجاه العام لرأي المشاركين حول هذا المحور بالموافقة.

واستناداً على ما سبق فإن الباحثين يستطيعان اتخاذ قرار برفض الفرض الصفري الأول وقبول الفرض

البديل والذي ينص على: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية والمالية وعملية اتخاذ

القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا".

ولمعرفة أكثر الفقرات تأثيراً في هذا القرار، تم احتساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة فيما يتعلق بالعلاقة بين المعلومات المحاسبية والمالية وعملية اتخاذ القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا كما هي موضحة بالجدول رقم (10):

جدول رقم (10): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة فيما يتعلق بالفرضية الثانية

ت	المهارات الشخصية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة
1	تقوم الشركة بأعداد المعلومات المحاسبية والمالية اللازمة والمفيدة لاتخاذ القرارات الرشيدة.	3.55	0.943	2
2	تقوم الشركة بأعداد المعلومات المحاسبية والمالية التي تساعد في اتخاذ القرارات لتوجيه الموارد نحو الفرص الاستثمارية الناجحة.	3.44	0.882	3
3	تقوم الشركة بأعداد المعلومات المحاسبية والمالية اللازمة لتحديد تكلفة الوحدات المنتجة واتخاذ القرار بشأن تسعيرها.	3.66	0.916	1
4	تقوم الشركة بأعداد المعلومات المحاسبية والمالية اللازمة لعملية تقييم الأداء ومن ثم اتخاذ القرار بشأن هذا التقييم	3.34	0.916	5
5	تقوم الشركة بأعداد المعلومات المحاسبية والمالية المفيدة لاتخاذ قرارات التمويل بالشركة.	3.41	0.925	4
6	تقوم الشركة بأعداد المعلومات المحاسبية والمالية التي تعزز القدرة على اتخاذ القرارات الخاصة بالتوجه الريادي.	3.14	0.990	7
7	تقوم الشركة بأعداد المعلومات المحاسبية والمالية المفيدة التي تساعد على اتخاذ القرارات المتعلقة بالأنشطة المستقبلية.	3.32	0.926	6
	المتوسط العام لجميع العبارات كوحدة واحدة	3.41	0.788	

تُظهر نتائج التحليل الواردة بالجدول السابق إلى أن أكثر الفقرات المدركة من قبل المشاركين في الدراسة هي الفقرة رقم (3) "تقوم الشركة بأعداد المحاسبية والمالية اللازمة لتحديد تكلفة الوحدات المنتجة واتخاذ القرار بشأن تسعيرها" بمتوسط حسابي وانحراف معياري (3.66، 0.916) على التوالي، والفقرة رقم (1) "تقوم الشركة بأعداد المعلومات المحاسبية والمالية اللازمة والمفيدة لاتخاذ القرارات الرشيدة" بمتوسط حسابي وانحراف معياري (3.55، 0.943) على التوالي، والفقرة رقم (2) "تقوم الشركة بأعداد المعلومات المحاسبية

والمالية التي تساعد في اتخاذ القرارات لتوجيه الموارد نحو الفرص الاستثمارية الناجحة"، بمتوسط حسابي وانحراف معياري (3.44، 0.832) على التوالي. كما يلاحظ أن الفقرة رقم (6) " وجود المعلومات المحاسبية والمالية يعمل على اتخاذ القرارات الخاصة بالتوجه الريادي"، جاءت في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي وانحراف معياري (3.14، 0.990) على التوالي. وبصفة عامة، يلاحظ أن المشاركين يرون أنه توجد علاقة بين المعلومات المحاسبية والمالية وعملية اتخاذ القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا، وذلك بمتوسط حسابي وانحراف معياري (3.41، 0.788) على التوالي. باختصار، أظهرت النتائج أن هناك أدلة إحصائية كافية بوجود علاقة بين المعلومات المحاسبية والمالية وعملية اتخاذ القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.

اختبار الفرضية الثالثة:

تم اختبار هذه الفرضية التي تنص على:

الفرض الصفري Ho: لا توجد إجراءات تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.

الفرض البديل H1: توجد إجراءات تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.

تم اختبار فرضية الدراسة الثالثة عن طريق إجراء اختبار ولكوكسن الأحادي وذلك لكل عبارة من عبارات هذ الفرضية والتي كان عددها ست فقرات، وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS، وكانت النتائج كما بالجدول رقم (11) على النحو التالي:

جدول رقم (11)

نتائج التحليل الإحصائي للفرضية الصفرية الثالثة

مجموع الرتب		مستوى المعنوية P-value	إحصائيات الاختبار Z	الفرضية الصفرية الثالثة
أصغر من الوسيط	أكبر من الوسيط			
1.50	701.50	0.000	5.290	المتوسط العام لجميع العبارات كوحدة واحدة

تُظهر نتائج التحليل الواردة بالجدول السابق أن قيمة مستوى المعنوية {p-value} لجميع العبارات كوحدة واحدة كانت أقل من (0.05) مما يشير إلى رفض الفرض الصفري (H0) وقبول الفرض البديل (H1)، وبما أن مجموع الرتب التي أكبر من الوسيط هي أكبر من مجموع الرتب التي أصغر من الوسيط

لجميع الفقرات مما يعني أن الاتجاه العام لرأي المشاركين حول هذا المحور بالموافقة. واستناداً على ما سبق فإن الباحثين يستطيعان اتخاذ قرار برفض الفرض الصفري الأول وقبول الفرض البديل والذي ينص على: "توجد إجراءات تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا".

ولمعرفة أكثر الفقرات تأثيراً في هذا القرار، تم احتساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات المشاركين فيما يتعلق بالإجراءات التي تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة كما هي موضحة بالجدول رقم (12):

جدول رقم (12): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة

فيما يتعلق بالفرضية الثالثة

الرتبة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الإجراءات التي تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات	ت
3	0.714	4.36	تطبيق المعايير المحاسبية بالشركة يساهم في دعم جودة المعلومات المحاسبية والمالية لاتخاذ القرارات الرشيدة.	1
1	0.665	4.42	وجود نظام محاسبي بالشركة يعمل على توفير المعلومات المحاسبية والمالية المفيدة في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات الرشيدة والناجحة.	2
2	0.659	4.38	وجود نظام محاسبي بالشركة يتوافر به نظام رقابة جيد على المعلومات المحاسبية والمالية التي تساعد في اتخاذ قرارات رشيدة.	3
4	0.720	4.30	توافر المحاسبين الأكفاء القادرين على التعامل مع النظم المحاسبية للحصول لمعلومات المحاسبية والمالية المفيدة لاتخاذ القرارات.	4
5	0.712	4.27	استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية التي توفر معلومات تفصيلية دقيقة وفي الوقت المناسب لاتخاذ القرارات الرشيدة.	5
6	0.897	4.12	التطوير المستمر للنظام المحاسبي بالشركة لتوفير المعلومات المحاسبية والمالية المفيدة لمتخذي القرار.	6
	0.537	4.31	المتوسط العام لجميع العبارات كوحدة واحدة	

تُظهر نتائج التحليل الواردة بالجدول السابق إلى أن أكثر الفقرات المدركة من قبل المشاركين في الدراسة هي الفقرة رقم (2) " وجود نظام محاسبي بالشركة يعمل على توفير المعلومات المحاسبية والمالية المفيدة في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات الرشيدة والناجحة " بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.42، 0.665) على التوالي، تليها الفقرة رقم (3) "وجود نظام محاسبي بالشركة يتوافر به نظام رقابة جيد على المعلومات

المحاسبية والمالية التي تساعد في اتخاذ قرارات رشيدة" بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.38، 0.659) على التوالي، ثم الفقرة رقم (1) "تطبيق المعايير المحاسبية بالشركة يساهم في دعم جودة المعلومات المحاسبية والمالية لاتخاذ القرارات الرشيدة"، بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.36، 0.714) على التوالي. كما يلاحظ أن الفقرة رقم (6) "التطوير المستمر للنظام المحاسبي بالشركة لتوفير المعلومات المحاسبية والمالية المفيدة لمتخذي القرار"، جاءت في المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.12، 0.897) على التوالي. وبصفة عامة، يلاحظ أن المشاركين يرون أنه هناك إجراءات يمكن أن تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا، وذلك بمتوسط حسابي وانحراف معياري (4.31، 0.537) على التوالي.

مناقشة النتائج

إن فهم كيفية تفاعل المالكين مع المعلومات الهامة الواردة بالقوائم والتقارير المالية أمر مهم خاصة في عملية اتخاذ القرارات (Carragher and Van Auken, 2013). من بين أهم مصادر المعلومات حول صحة الأعمال، يتم اعتبار البيانات المالية على رأس أولوياتها. ويمكن للمالكين الأكفاء الحصول على أفضل الاستثمارات واتخاذ القرارات من خلال التعامل مع المعلومات المهمة من القوائم والتقارير المالية (Akhtar and Liu, 2018). تستند القرارات المالية الجديرة بالاعتماد على معلومات مالية متسقة ويمكن الاعتماد عليها وعلى القدرة على فهم البيانات المالية. ولا يمكن تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية للشركات إلا من خلال اتخاذ القرارات الفعالة والإدارة المالية الفعال (Vanauken et al., 2016). إلى جانب الأرقام الجديرة بالثقة، تعد القدرة على فهم البيانات المالية وتفسيرها الدقيق هي الشرط المسبق لقرارات فعالة (Carragher and Van Auken, 2013).

تقدم نتائج هذه الدراسة فهماً أكبر لاستخدام المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار في الشركات الصغرى والمتوسطة في ليبيا. حيث تتفق نتائج الدراسة مع الاستنتاجات التي توصلت إليها دراسات (Stanković et al., 2012; Citroen, 2011) من أن المشاركين بالدراسة يدركون أن المعلومات تلعب دوراً مهماً في عملية اتخاذ القرار. أشار العديد من الكتاب والمنظمين (Citroen, 2011): الهينيني، 2018) إلى أن هناك علاقة بين المعلومات المحاسبية والمالية وكفاءة اتخاذ القرارات والتي تتفق مع نتائج الدراسة من أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية والمالية وكفاءة اتخاذ

القرارات. درستنا تتفق ايضا مع دراسة (Dos Santos et al., 2018) الذي توصل إلى أدلة كافية حول أهمية البيانات المالية لعملية صنع القرار، وخاصة فيما يتعلق باستخدام الميزانية العمومية وبيان الدخل، وأن المعلومات المحاسبية والمالية تستخدم أساسا لدعم قرارات الاستثمار والامتثال للالتزامات الضريبية. من جانب آخر، فقد أشار (Akhtar and Liu, 2018) إلى أنه يجب زيادة جودة التقارير المالية للشركات الصغيرة والمتوسطة لتعزيز استخدام هذه التقارير المالية في عملية اتخاذ القرار، والتي تتفق مع نتائج هذه الدراسة بضرورة وجود إجراءات تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.

نتائج الدراسة

في ضوء التحليلات الإحصائية التي أجريت على آراء المشاركين في الدراسة، توصل الباحثان إلى أن هؤلاء المشاركين مدركين لدور المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرار بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة، كما بينت الدراسة أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعلومات المحاسبية والمالية وعملية اتخاذ القرارات المختلفة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا، وأوضحت الدراسة أن هناك إجراءات يمكن أن تعزز جودة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا، من أهمها: ضرورة تطبيق المعايير المحاسبية بهذه المشروعات، أيضا ضرورة وجود نظام محاسبي يستخدم النظم الالكترونية المتطورة والتي تعمل على توفير المعلومات المحاسبية والمالية المفيدة في الوقت المناسب، ويتوافر به نظام رقابة جيد على المعلومات المحاسبية والمالية، وكذلك ضرورة توافر المحاسبين الأكفاء القادرين على التعامل مع النظم المحاسبية. يساعد هذا البحث على توسيع معرفتنا بدور وتأثير المعلومات المحاسبية والمالية في اتخاذ القرارات من خلال كونها الدراسة الأولى - حسب علم الباحثين - التي تغطي هذا الدور بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا. ولتعزيز فهم لهذا الدور، يعد البحث مهماً أيضاً لأنه يُعالج فجوة المعلومات في الأدبيات المحاسبية من خلال تقديم منظور مختلف وأدلة جديدة من بلد نامٍ له بيئة أعمال وثقافة وإطار عمل تنظيمي مختلف، وهو سياق لا يزال غير مفهوم بشكل جيد. كما أنه يجب أن تكون النتائج مفيدة لأصحاب الشركات الصغرى والمتوسطة والمنظمين والهيئات الحكومية لفهم العوامل التي تؤثر على استخدام البيانات المالية والعملية التي يتم من خلالها دمج البيانات المالية في القرارات.

توصيات الدراسة

بناء على ما تم التوصل إليه من نتائج في هذه الدراسة فإن الباحثين يوصيان بالآتي:

1. ضرورة تطبيق المعايير المحاسبية لدعم جودة المعلومات المحاسبية والمالية اللازمة لاتخاذ القرارات الرشيدة بالمشروعات الريادية الصغرى والمتوسطة في ليبيا.
2. ضرورة استخدام التطبيقات الحديثة باستخدام تكنولوجيا المعلومات في المحاسبة للحصول على معلومات تفصيلية دقيقة وفي الوقت المناسب، والتي تعزز كفاءة وفعالية المعلومات المحاسبية والمالية في عملية اتخاذ القرارات بهذه الشركات.
3. ضرورة وجود نظم محاسبية بهذه الشركات يتوافر به نظم رقابة جيدة ومحاسبين أكفاء، مع التطوير المستمر لهذه النظم بحيث تكون المعلومات المحاسبية والمالية التي تم إنشاؤها متاحة بسهولة للمساعدة في عملية اتخاذ قرارات رشيدة.
4. ينبغي اعتبار المعلومات المحاسبية والمالية أداة مهمة لعملية صنع القرار في المنظمة، بحيث يتم توعية أصحاب ومدراء هذه الشركات والمنظمين والهيئات الحكومية حتى تولي اهتماماً أكبر للمعلومات المحاسبية والمالية كأساس لا غنى عنه في عملية اتخاذ القرارات الرشيدة.

المحددات والدراسات المستقبلية

على الرغم من أن الدراسة حققت الأهداف والغايات البحثية وأجابت على أسئلة البحث، إلا أنه من الضروري الاعتراف بحدودها. أولها وجود عدد قليل نسبياً من المشاركين بالدراسة، وعدم تعاون هذه الشركات للحصول على البيانات اللازمة للدراسة، ما يترتب على ذلك من آثار على حجم العينة وردود الاستبيان. وبالنظر إلى أن هؤلاء الأفراد كانوا يقدمون فقط تصوراتهم وخبراتهم الشخصية، فقد لا تعكس البيانات التي تم جمعها وجهات نظر مجتمع الدراسة ككل. علاوة على ذلك، ربما يكون بعضهم قد أساء عرض آرائهم أو لم يخبر بالحقيقة لأنهم لا يريدون أن يقدموا انطباعاً سلبياً عن شركاتهم. قد تتضمن الدراسات المستقبلية توسيع نطاق البحث ليشمل دراسة مطولة ونظرة أوسع حول أهمية دور المعلومات المحاسبية والمالية في الشركات الصغرى والمتوسطة. علاوة على ذلك، بالنظر إلى النقص الحاد في البحوث في البلدان النامية، ولا سيما ليبيا، هناك حاجة إلى مزيد من البحوث التي تغطي الشركات في القطاعات الأخرى داخل الاقتصاد الليبي أو داخل الاقتصادات النامية الأخرى.

المراجع

أولاً: المراجع العربية

- البحيصي، محمد عصام (2014)، واقع نظم المعلومات المحاسبية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة في فلسطين - دراسة استطلاعية، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، غزة، فلسطين ، 22(1)، 175 - 195.
- البدري، عبدالقادر انويجي (2009)، واقع ممارسة إدارة الموارد البشرية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وقائع مؤتمر تهيئة الأعمال لإنجاح المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ذات العماد - طرابلس، 2009.10.13.
- رمو، وحيد محمود، وعبد القادر، عبد الرحيم حامد (2014). دور المعلومات المحاسبية في تحقيق ريادة الأعمال للمنشآت الصغيرة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل، العراق، 1-19.
- طبية، أحمد عبدالسميع (2008)، مبادئ الإحصاء، الأردن، عمان: دار البداية: ناشرون وموزعون.
- الهنيدي، إيمان احمد (2018)، دور المعلومات المحاسبية في تحسين كفاءة اتخاذ القرارات في المنشآت الصغيرة والمتوسطة: دراسة ميدانية على المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الأردن، مجلة رماح للبحوث والدراسات، (26)، 141-121.

ثانياً: المراجع الأجنبية

- Abid, M., et al., 2017. An Efficient Nonparametric EWMA Wilcoxon Signed-Rank Chart for Monitoring Location. *Quality and Reliability Engineering International*, 33 (3), 669-685.
- Akhtar, S. and Liu, Y., 2018. SMEs' Use of Financial Statements for Decision Making: Evidence from Pakistan. *Journal of Applied Business Research*, 34 (2), 381.
- Bakhoda, Bahareh, and Seyed Yaser Mayeli. 2016. Role of Financial Information in Management Decision Making Process. *Indian Journal of Fundamental and Applied Life Sciences*, 6 (S3): 10-13.
- Barghathi, Y., Collison, D. and Crawford, L., 2017. Earnings management in Libyan commercial banks: perceptions of stakeholders. *International Journal of Accounting, Auditing and Performance Evaluation*, 13 (2), 123-149.
- Bickel, P. and Lehmann, E., 2012. Descriptive statistics for nonparametric models I. Introduction. In: Descriptive statistics for nonparametric models I. *Introduction. Selected Works of EL Lehmann. Springer*, 2012, pp. 465-471.
- Carraher, S., & Auken, H. V. (2013). The use of financial statements for decision making by small firms. *Journal of Small Business & Entrepreneurship*, 26 (3), 323-336.

- Citroen, C.L., 2011. The role of information in strategic decision-making. *International Journal of Information Management*, 31 (6), 493-501.
- Collier, P.M., 2015. *Accounting for managers: Interpreting accounting information for decision making*. John Wiley & Sons.
- Coram, P.J., 2018. Discussion of " Accounting Practitioners' Attitudes toward Accounting Harmonization: Adoption of IFRS for SMEs in Italy". *Journal of International Accounting Research*, 17 (2), 123-126.
- Coram, P.J., 2018. Discussion of " Accounting Practitioners' Attitudes toward Accounting Harmonization: Adoption of IFRS for SMEs in Italy". *Journal of International Accounting Research*, 17 (2), 123-126.
- Da Silva, A.F., Fernandez-Feijoo, B. and Gago, S., 2019. Accounting Information Tools in Managerial Clinical Service Decision-Making Processes: Evidence from Portuguese Public Hospitals. *International Public Management Journal*, 1-29.
- Dantas, E. (2013). A importância da pesquisa para a tomada de decisões. Retrieved April 3, 2015, from Biblioteca online de ciências da comunicação: <http://www.bocc.ubi.pt/pag/dantas-edmundo-2013-importancia-pesquisa-tomada-decisoes.pdf>
- Das, K.R. and Imon, A., 2016. A brief review of tests for normality. *American Journal of Theoretical and Applied Statistics*, 5 (1), 5-12.
- Dos Santos, Joana Patrícia Friães, Pires, A.M.M. and Fernández, P.O., 2018. The importance to financial information in the decision-making process in company's family structure. *Contaduría y Administración*, 63 (2), 12.
- E., Crespo, Á.H. and del Corte, J.M., 2018. Accounting information quality and trust as determinants of credit granting to SMEs: the role of external audit. *Small Business Economics*, 51 (4), 861-877.
- Esch, M., Schnellbacher, B. and Wald, A., 2019. Does integrated reporting information influence internal decision making? An experimental study of investment behavior. *Business Strategy and the Environment*, 28 (4), 599-610.
- Halabi, A., R., Barrett, R. & Dyt, R. (2010). Understanding Financial Information Used to Assess Small Firm Performance: An Australian Qualitative Study. *Qualitative Research in Accounting & Management*, 7 (2), 163-179.
- Henry E & Robinson TR (2016). *Financial Statement Analysis: An Introduction*. In *International Financial Statement Analysis* (third edition), (CFA Institute, USA).
- Kiliç, S., 2016. Cronbach's alpha reliability coefficient. *Journal of Mood Disorders*, 6 (1), 47.
- Palazuelos, E., Crespo, Á.H. and del Corte, J.M., 2018. Accounting information quality and trust as determinants of credit granting to SMEs: the role of external audit. *Small Business Economics*, 51 (4), 861-877.

- Saukkonen, N., Laine, T. and Suomala, P., 2018. Utilizing management accounting information for decision-making: Limitations stemming from the process structure and the actors involved. *Qualitative Research in Accounting & Management*, 15 (2), 181-205.
- Shields, J. (2010). Small Business Use of Management Accounting Reports. *Small Business Institute Annual Conference*, St Petersburg, Florida.
- Stanković A, Mitrić M & Knežević S (2012). Business and Financial Decisions Based on Information Provided by Accounting Information Systems. *Advanced Research in Scientific Areas*, 1 (1), 660–663.
- Vanauken, H. E., Ascigil, S., & Carraher, S. (2016). Turkish SMEs' use of financial statements for decision making. *The Journal of Entrepreneurial Finance*, 19 (1).
- Watchman, A., 2019. Financial Reporting by Quoted SMEs. In: *New Models of Financing and Financial Reporting for European SMEs*. Springer, 2019, 117-131.