

Accounting Information Systems and their Impact on Achieving Competitive Advantage

Anwar Hashim Abood

University of Al – Furat Al - Awsat, Musayab Technical Institute, Department of Accounting Techniques
anwar.2009@gmail.com

Submission date:- 11/7/2018 Acceptance date:- 5/9/2018 Publication date:- 21/1/2019

Keywords: Information Systems, National Islamic Bank, Iraqi Banks..

Abstract

This research aims to highlight the important and effective role played by accounting information systems in banking and its impact on the possibility of achieving competitive advantage. The collection, classification, analysis and submission of information to its users is one of the most important objectives that Iraqi banking departments seek to achieve under the acceleration of knowledge. By providing a robust database that is an effective tool for banks to achieve the principle of competitive advantage, these departments seek to develop their accounting information systems efficiently and effectively by employing their IT outputs in planning. The decision of the National Islamic Bank of Iraq as well as the design of a questionnaire consisting of 20 paragraphs specialized in accounting information systems and 40 questionnaires were distributed on the sample of the study. The role of accounting information systems in Iraqi banks and their impact on the achievement of competitive advantage. These indicators were analyzed and tested by means of the tests of F, P-value and impact statement through the R2 parameter using ANOVA. The research concluded that there is a significant effect on the systems. The accounting research to achieve the competitive advantage on the basis of which the alternative hypothesis was accepted. The research also reached a number of recommendations, the most important of which is that the departments of Iraqi banks are interested in investing and developing their accounting information systems and employing their information outputs in making the best administrative and investment decisions.

نظم المعلومات المحاسبية وأثرها على تحقيق الميزة التنافسية دراسة استطلاعية لآراء عينة من العاملين في المصرف الوطني الاسلامي

أنوار هاشم عبود

جامعة الفرات الأوسط التقنية، المعهد التقني المسيب، قسم التقنيات المحاسبية

anwar.2009@gmail.com

الخلاصة

يهدف هذا البحث الى تسليط الضوء على الدور المهم والفعال الذي تؤديه نظم المعلومات المحاسبية في العمل المصرفي وتأثير ذلك على إمكانية تحقيق الميزة التنافسية، إذ ان جمع المعلومات وتبويبها وتحليلها وتقديمها الى مستخدميها يعد من اهم الاهداف التي تسعى إدارات المصارف العراقية الى تحقيقها في ظل التسارع المعرفي وبتوفير قاعدة بيانات رصينة تشكل أداة فاعلة يمكن للمصارف ان تحقق مبادا الميزة التنافسية، وبالتالي فان هذه

الإدارات تسعى تطوير نظم معلوماتها المحاسبية واستغلالها بكفاءة وفاعلية من خلال توظيف مخرجاتها المعلوماتية في عمليات التخطيط والتنظيم والرقابة واتخاذ القرارات الاستثمارية المهمة المبنية على المعلومات الصحيحة والتي تعزز مكانتها التنافسية بين المؤسسات المالية، إذ تم اختيار المصرف الوطني الاسلامي العراقي فضلا عن تصميم استبانة تكونت من ٢٠ فقرة اختصت بنظم المعلومات المحاسبية وتم توزيع ٤٠ استبانة على عينة الدراسة، إذ تكمن مشكلة البحث في بيان دور نظم المعلومات المحاسبية في المصارف العراقية وتأثيرها على تحقيق الميزة التنافسية، وتم تحليل هذه المؤشرات واختبارها بواسطة اختباري F,P-value وبيان الأثر من خلال معامل التحديد R2 باستعمال تحليل التباين ANOVA وتوصل البحث الى ان هناك تأثيرا معنويا لنظم المعلومات المحاسبية لتحقيق الميزة التنافسية والتي على أساسها تم قبول الفرضية البديلة، كما توصل البحث الى جملة من التوصيات أهمها: ان تهتم إدارات المصارف العراقية في استثمار وتطوير نظم معلوماتها المحاسبية وتوظيف مخرجاتها المعلوماتية في اتخاذ افضل القرارات الإدارية والاستثمارية بما ينعكس على تحقيق الميزة تنافسية للمصرف.

الكلمات الدالة: نظم المعلومات، المصرف الوطني الاسلامي، المصارف العراقية.

المقدمة

في عصرنا اليوم تشكل المعلومة بشكل عام أداة استراتيجية فاعلة تستطيع المؤسسة المالية التحكم بها والاستفادة منها توظيفها بشكل صحيح لتحقيق أهدافها، ونتيجة للتحوّل الكبير الذي شهده العالم التكنولوجي سعت إدارات هذه المؤسسات الى الاستفادة من خلال هذه التكنولوجيا في تكوين نظم معلومات محاسبية تساهم في تقديم مخرجات معلوماتية تساهم في عملية ترشيد القرارات الإدارية والاستثمارية، ونتيجة لذلك بدأت هذه المؤسسات تتنافس فيما بينها للسيطرة على الأسواق والتحكم بها غير ان هذا التحوّل اجبر هذه المؤسسات على تحمل أعباء مالية كبيرة لتكوين نظم معلوماتية محاسبية ذات كفاءة وفاعلية عالية تمكنها من تحقيق رغبات زبائنها بما يحقق لها القدرة على المنافسة في الساحة المصرفية وتحقيق مبدأ الميزة التنافسية، وقد جاء هذا البحث في محاولة لتسليط الضوء على الدور المهم والفاعل الذي تؤديه نظم المعلومات المحاسبية في المصارف العراقية وبيان الآثار التي تتركها على مستوى تحقيق الميزة التنافسية من خلال توضيح الأثر بين نظم المعلومات المحاسبية الميزة التنافسية، إذ ان نجاح المصارف يعتمد بالدرجة الأساس على قدرتها على المنافسة، وقد قسم هذا البحث الى مباحث الأول: منهجية البحث، والمبحث الثاني: الجانب النظري، والمبحث الثالث: الجانب التحليلي الاحصائي، والأخير هو الاستنتاجات والتوصيات.

١- منهجية البحث

١.١ مشكلة البحث

ان توفير المعلومات المطلوبة من مختلف الجهات ذات العلاقة يحتاج الى جهود استثنائية من قبل الوحدات الاقتصادية، إذ ان توفير المعلومة المطلوبة بكلفة اقل ويوقت قياسي يساهم في عملية اتخاذ القرار المحاسبي الصحيح وفي ظل المنافسة الشديدة بين الوحدات الاقتصادية ولاسيما المصرفية منها أصبح العالم يعي حقيقة ان امتلاك المعلومة من قبل هذه الوحدات هو ما يمكنها من تحقيق الميزة التنافسية مع الوحدات الأخرى فتقديم المعلومة المطلوبة الى مستعملها يعد من اهم التحديات التي تواجه الوحدات الاقتصادية، وفي ضوء ما تقدم تكمن مشكلة البحث بالتساؤل الاتي وهو ما تأثير امتلاك المؤسسة الاقتصادية لنظام معلومات محاسبية على تحقيق مبدأ الميزة التنافسية بما يساهم في توفير المعلومات بكلفة اقل ومرونة عالية ووقت محدد.

١.٢ أهمية البحث

في ظل ما يشهده العالم اليوم من انفتاح معرفي ومعلوماتي أصبحت المعلومة المحاسبية ذا دور مهما وفاعل في النشاط المصرفي بشكل عام والنشاط المصرفي الإسلامي بشكل خاص، وكما ان اتساع المنافسة بين الوحدات الاقتصادية على المستويين المحلي والدولي جعل منها تسعى الى توفير المعلومة المحاسبية بمرونة عالية وبكلفة منخفضة ولأجل تحقيق هذا الهدف تسعى هذه الوحدات الاقتصادية الى بناء نظام معلوماتي محاسبي رصين يوفر المعلومات الى مختلف الجهات ذات العلاقة سواء كانت الإدارات العليا ام الجهات الخارجية المتعاملة مع المؤسسة بما يساهم في عملية ترشيد القرارات الاستثمارية والإدارية بالشكل الذي ينعكس على تحقيق افضل أداء، وفي ضوء ما تقدم تكمن أهمية البحث في ان وجود نظام معلومات محاسبية ذات كفاءة وفاعلية عالية يساهم في تقديم مخرجات ذات كفاءة عالية وهذا الامر يجعل المؤسسة الاقتصادية قادرة على تحقيق مبدأ الميزة التنافسية في القطاع المصرفي.

١.٣ اهداف البحث

يهدف البحث الى تحقيق اهداف الآتية:

١. تناول المرتكزات المعرفية لكل من نظم المعلومات المحاسبية والميزة التنافسية.
٢. بيان دور نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق مبدأ الميزة التنافسية وتحسين أداء المصرف.
٤. التعرف على دور وأهمية نظم المعلومات المحاسبية في أداء المصرف.

٥. تحليل العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية والميزة التنافسية.

١.٤ فرضية البحث

يقوم البحث على فرضية عامة وهي:

(عدم وجود تأثير معنوي ذي دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الميزة التنافسية)

٢- الجانب النظري

٢.١ مفهوم نظام المعلومات المحاسبية

تسعى المؤسسات جميعها إلى تحقيق أهدافها الاستراتيجية بشكل فعال وكفوء من أجل الوصول إلى الهدف الرئيس لأي منظمة وهو الربحية والنمو، وبالتالي تعظيم قيمتها السوقية وزيادة ثروة الملاك وذلك بشتى الطرق التي يمكن أن تؤدي إلى تحسين أدائها وزيادة أرباحها في ظل عصر يتميز بالمنافسة والتطور التكنولوجي والمعرفي حتى أصبحت البيانات والمعلومات في حال تم استعمالها بشكل كفء وفعال أحد أهم موجودات المؤسسة، وبذلك فقد باتت أنظمة المعلومات المحاسبية إحدى أهم ركائز الشركات، إذ تعمل نظم المعلومات المحاسبية في الشركات على جمع وتخزين البيانات ثم معالجة هذه البيانات وتحويلها إلى معلومات ملائمة لاتخاذ القرارات التخطيطية والتنفيذية والرقابية (١)، تتعدد المهام والوظائف التي تقوم بها المؤسسة المصرفية، وبالتالي فأنها تحتاج إلى تحقيق الارتباط والتكامل بين أقسام ووظائف المؤسسة المصرفية من أجل تفعيل نشاطات المصرف وتحقيق أهدافه بكفاءة يحتاج دوماً إلى تدفق البيانات والمعلومات بين الأقسام المختلفة للمصرف، إذ أن توفير البيانات والمعلومات يعد الركيزة الأساسية لأداء الأعمال في كل قسم من أقسام مصرف وذلك في إطار تنسيق وتوجيه علاقاته مع الأقسام الأخرى وفي إطار خلق التكامل والترابط المطلوب لهذه الأقسام فيما بينها وتحقق نظم المعلومات المحاسبية الكفوة هذه الغاية وذلك بتكاملها مع بقية نظم المعلومات الفرعية الموجودة في المصرف عن طريق ربطها بمجموعات واحدة من البيانات التي تعمل على خدمتها وعلى استقبال بعضها كمدخلات للبعض الأخر (٢)، وهناك جملة من المفاهيم الخاصة بنظم المعلومات المحاسبية نستعرض بعضها منها فقد تم تعريف نظم المعلومات على انه عبارة عن نظام فرعي داخل المؤسسة المالية يقوم بتشغيل البيانات الخاصة بعمليات المؤسسة بهدف انتاج معلومات للمستعملين لأغراض قياس الاداء وخدمة الادارة في اتخاذ القرارات التخطيطية والرقابية (٣) وعرف ايضا بأنه مجموعة من العناصر الطبيعية وغير الطبيعية التي تتفاعل ذاتياً وبصورة مجتمعة لغرض تحقيق مجموعة من الأهداف كما ويعرف النظام بأنه مجموعة من العناصر ذات العلاقات المتبادلة والتي تتفاعل مع بعضها من أجل انجاز الهدف المنشود (٤) كما عرف نظام المعلومات بأنه نظام شامل صنف في معلومات بحسب اغراضها في انظمة متمثلة في جميع المعلومات وخرنها ومعالجتها وتوزيعها (٥)، وفي ضوء ما تقدم يتضح بان نظم المعلومات المحاسبية هي عبارة عن جملة من المعالجات التكاملية بين الاقسام الفرعية الناتجة عن توظيف التكنولوجيا المعلوماتية تهدف الى توصيل المعلومة المطلوبة الى مستخدميها عند الحاجة اليها أي ان هذه المعالجات تخص جملة كبيرة من البيانات لتحويلها الى معلومات ذات قيمة يمكن الاعتماد عليها في عمليات اتخاذ القرار.

٢.٢ أهمية نظام المعلومات المحاسبية

تبرز أهمية نظم المعلومات المحاسبية من حيث تميزها داخل المؤسسات إذ تتكون من مجموعة من العناصر البشرية والآلية، والإجراءات، وقواعد البيانات، والدوائر، والأجهزة، والتقنيات، والبرامج الموجودة داخل النظام العام للبرنامج، كما يقوم بتحديد وتجميع وتحليل وتخزين المعلومات وإرسالها إلى صناعات القرار التي تتوافق مع احتياجاتهم كما يجب ان تكون مخرجات النظام ذات جودة عالية ويتم الحصول عليها في الوقت المناسب، كما ان النظام يقوم بربط الهيكل التنظيمي اقسامه بجمعها (٦).

٢.٣ خصائص نظم المعلومات المحاسبية

لنظام المعلومات المحاسبية العديد من الخصائص التي يجب ان يتمتع بها ليصبح نظاماً ناجحاً وكفواً من تلك الخصائص (٧):

١. الوضوح: ويقصد بها التعليمات التوضيحية التي تساعد على فهم النظام.
٢. السهولة: وتعني تطبيق وتنفيذ العمليات بسهولة من دون أي عقبات.
٣. الدقة: ويقصد بها عدم حدوث أية اخطاء فنية تعيق تنفيذ العمليات الخاصة بالنظام بشكل صحيح.
٤. السرعة: ويقصد بها قدرة النظام على تقديم المعلومات للجهات المستفيدة في الوقت المناسب حتى تكون مفيدة ومؤثرة في اتخاذ القرار.
٥. المرونة: وهي إمكانية تحديث وتعديل النظام وفقاً لمتطلبات وظروف عمل المؤسسة.
٦. الملائمة: وهي ملائمة المعلومات التي يمكن الحصول عليها من النظام مع الهدف الذي أعدت من أجله.

٢.٤ مبادئ نظم المعلومات المحاسبية

تعتمد كفاءة وفعالية نظام المعلومات المحاسبية على مبادئ محددة وهي كالآتي: (٨)

١. فاعلية التكلفة: يجب ان يكون النظام ألتكاليفي فاعلا، بمعنى يجب ان تزيد المنافع المتوخاة من هذا النظام على التكاليف المتعلقة به.
٢. الفائدة: ويقصد بها فائدة مخرجات النظام، حتى تكون ذات فائدة فان المعلومة يجب ان تكون قابلة للفهم وملائمة وقابلة للتحقق في الوقت المناسب وموثوقة ويجب ان يأخذ مصممو نظام المعلومات بعين الاعتبار حاجة ومعرفة المستفيدين المختلفين من هذا النظام.
٣. المرونة: يجب ان يكون النظام ملائم لشريحة متعددة من المستفيدين وان تكون المعلومات متغيرة بحسب طبيعة الحاجة اليها، ويجب على النظام ان يكون مرنا بما فيه الكفاية لمقابلة التغيرات الناتجة عن الاحتياجات المختلفة.

٢.٥ اهداف نظم المعلومات المحاسبية

يسعى نظام المعلومات المحاسبية الى تحقيق جملة من اهداف اهمها: (٩)، (١٠)

١. العمل على تحقيق العقلانية من خلال الوصول إلى الشفافية في عرض المعلومات.
٢. يساعد في اتخاذ القرارات لكل الفاعلين في السوق.
٣. إعطاء معلومات صحيحة وكافية، موثوق بها وشفافة تشجع المستثمرين وتسمح لهم بمتابعة أموالهم.
٤. قابلية مقارنة المؤسسة لنفسها عبر الزمن وبين المؤسسات على المستويين الوطني والدولي.
٥. حماية أموال المؤسسة والرقابة عليها، فعن طريق إتباع الإجراءات والتعليمات التي تحكم تسجيل بيانات المؤسسة ومعالجتها محاسبياً، ومن خلال المعلومات التي يوفرها النظام تتمكن الإدارة من متابعة ومراقبة نشاط العاملين كما يتمكن اصحاب المؤسسة من متابعة ومراقبة نشاط الادارة وتقييم كفاءتها على سير اوجه النشاط كافة.
٦. المحافظة على المعلومات المدونة بشكل ثابت ومفهوم لدى مختلف العاملين بحقل المحاسبة.

٢.٦ الميزة التنافسية

تمثلُ الميزة التنافسية (**Competitive Advantage**) هدفاً رئيساً تسعى المؤسسات جميعها الى بلوغه لكي تبقى في السوق، وتستمر في مجال عملها، وتتشد التفوق، من خلال استعمال ناجح لاستراتيجية تنافسية محددة تتناسب مع إمكانياتها وقدراتها الذاتية ومن ثم إدارتها بشكل كفوء، وبما يسهم في زيادة القيمة التي تخلقها داخلها، وتعزيز موقعها التنافسي في إطار البيئة التي تعمل فيها والتي تتصف بالغموض والحركة واللاتأكد، إذ يمكننا القول: إن امتلاك المنظمة للميزة التنافسية يعني قدرتها الموضوعية في مواجهة متغيرات البيئة في السوق وفحصها، ومن ثم قدرتها على مواجهة الآخرين. وتعد الميزة التنافسية المعتمدة على المعلومات والمعرفة في ظل الاقتصاد الجديد الذي يركز على الوفرة وليس الندرة، المجال الذي يقود الى تقديم الإبداعات من المنتجات والخدمات التي تُلبي طموحات السوق المتجددة، وبما يمكنها من إدامة سبقها التنافسي، لذا فإن امتلاك المؤسسة لميزة تنافسية يُعد دالة لنجاح وتفوق المؤسسة في بيئتها، وإمكانية البقاء والاستمرار فيها ستكون واضحةً وجليّةً [١١]، وفي ظل بيئات سريعة التغيير تعيشها معظم المؤسسات يبدأ الحديث عن المزايا التنافسية وأهميتها في حياة المؤسسات في مختلف قطاعات الأعمال، فالتنوع المتسارع في رغبات الزبون والتقدم التكنولوجي السريع وازدياد حدة التنافس نتيجة انفتاح الأسواق العالمية على بعضها البعض ظهر الاهتمام بالمزايا التنافسية من أجل البقاء والنمو والتطور ومواجهة كل التحديات وهذا يتطلب منها التعرف على مفهومها ومصادرها والأبعاد التي تسهم في تحقيق هذه الميزة [12] وفي ضوء ما تقدم نستعرض جملة من المفاهيم الخاصة بالميزة التنافسية اذ عرفت بانها التي تنشأ بمجرد توصل المؤسسة إلى اكتشاف طرائق جديدة أكثر فاعلية من تلك المستعملة من قبل المنافسين، اذ يكون بمقدورها تجسيد هذا الاكتشاف ميدانياً، وبمعنى آخر بمجرد إحداث عملية إبداع بمفهومه الواسع [13]، وعرفت كذلك بانها المهارة او التقنية او المورد المتميز الذي يتيح للمؤسسة انتاج قيم ومنافع للزبائن تزيد عما يقدمه لهم المنافسون الاخرون ويؤكد تميزها واختلافها عن هؤلاء المنافسين من وجهة نظر الزبائن الذين يقبلون هذا الاختلاف والتميز[14]، وعرفها اخرون بانها المقدرة على تحقيق حاجات ورغبات الزبائن او القيمة التي يتمنى الزبون الحصول عليها من خلال ما يقدم من خدمة اذ تحقق الميزة من خلال اعطاء الزبائن كل ما يرغبون به بصورة افضل من أي جهة اخرى [15]، وتم تعريفها بانها الميزة في تميز المؤسسة على منافسيها بمركز فريد يتيح لها تقديم منتج متميز بأسلوب ناجح ورجحية افضل [16]، في اطار ما تقدم يتضح بان الميزة التنافسية هي ما تمتلكه المؤسسة من موارد وامكانيات مادية وغير مادية تفقر لها المنشآت الاخرى بما يمكنها من تلبية الحاجات والرغبات جميعها لدى زبائنها مما يجعلها قادرة على مواجهة التقلبات الحاصلة في بيئة الاعمال.

٢.٧ اهمية الميزة التنافسية

تعد الميزة التنافسية مهمة لأي منظمة في عالم اليوم وذلك للمواكبة والاستمرار في الانشطة والاعمال لذلك يمكن توضيح اهمية الميزة التنافسية بنقاط عدة وهي كالآتي: [17] ، [18]

١. انها الوسيلة التي يمكن من خلالها التفوق على المنافسين.
٢. انها تتبع من داخل المؤسسة وتحقق قيمة لها.
٣. تجعل الموارد الفريدة للتنظيم متفقه مع الفرص الموجودة في البيئة.
٤. يمكن للمنظمة من خلالها البقاء والنمو في بيئة شديدة المنافسة.

٥. تعد معيارا ناجحا للمنظمات الناجحة لتميزها بإيجاد النماذج المميزة والجديدة التي لا يمكن تقليدها بسهولة.
٦. القدرة على الاستجابة لمتطلبات الزبائن او القيمة التي يتمنى الزبون الحصول عليها من الخدمة المقدمة.
٧. توفر الانسجام الفريد بين موارد المؤسسة والفرص البيئية.

٢.٨ خصائص الميزة التنافسية

- للميزة التنافسية مجموعة من الخصائص لا بد أن تتميز بها لتحقيق المنفعة للشركات مما يمكنها من التفوق على منافسيها فيما تقدمه للزبائن لضمان الاستمرارية والنمو وتحقيق المنافسة العالمية ومن هذه الخصائص والتي تتمثل بالآتي: [19]
١. الابتكار: إن الابتكار نشاط خاص غير مسبوق يقوم به الإنسان تحت وطأة الدافعية الموجودة لديه ويطلب ذلك خلق بيئة عمل تنمي الدافعية نحو التغرير، وتحفز العاملين على المبادرة والتأمل والإنجاز الجديد.
 ٢. الجودة: وتعني التوافق المناسب بين العمليات والمخرجات، أو ما هو مقدم وبين ما يحتاج العملاء، وتهدف إلى تقديم الخدمة أو المنتج المناسب للعملاء وتخفيض الخسائر، والجودة لا تقوم على التوجهات الذاتية للمديرين.
 ٣. الكفاءة: وتعني القدرة على تحقيق الأهداف المحددة في زمن محدد مع مراعاة جودة المخرجات، وهو من مقاييس نجاح المؤسسات.

٢.٩ اهداف الميزة التنافسية

- تسعى المؤسسة الاقتصادية ومن خلال اكتسابها للميزة التنافسية الى تحقيق الاتي: [20]
١. زيادة مستوى الارباح والدخل للوحدة الاقتصادية ومن ثم زيادة قدرة الادخار مما يرفع من مستوى الاستثمار.
 ٢. خلق فرص تسويقية جديدة كما هو الحال في شركة Motorola التي تعد اول من قام بابتكار الهاتف النقال وشركة Apple التي كانت اول من قام بابتكار الحاسب الشخصي.
 ٣. تكوين رؤية مستقبلية للأهداف التي تسعى المؤسسة الاقتصادية الى تحقيقها والفرص التي ترغب في اقتناصها.
 ٤. التميز في الخدمة المقدمة من خلال تحسين خدمة التسليم او تحسين جودة الخدمة من خلال الجودة الاعلى للخدمة.

٢.١٠ ابعاد الميزة التنافسية

- تغيرت وتطورت ابعاد الميزة التنافسية التي تعتمد عليها الوحدات الاقتصادية في تعاملها مع السوق فبعد ان كان الاعتماد على تخفيض التكاليف كبعد أساس للمنافسة، انتهجت الوحدات أسلوب البحث عن طرائق جديدة تميز بها نفسها لزيادة الحصة السوقية، الامر الذي اوجب عليها ضرورة تهيئة واعداد القدرات والامكانيات من خلال البحث المستمر من اجل تدعيم المزايا التنافسية وتحديد الاسبقيات التنافسية والتركيز عليها من خلال تقديم أفضل الخدمات التي تلبي حاجات ورغبات الزبائن وعلى ضوء هذه الاسبقيات تحدد الأهداف [21] ومن ابعاد الميزة التنافسية ما ياتي:
١. الجودة العالية: ان توفر التكنولوجيا المتقدمة أتاح لمعظم الوحدات الاقتصادية تحسين جودة الخدمات المقدمة اذ تعني الجودة ان تكون المعلومات المتوفرة ذات جودة ومطابقته لمواصفات وخصائص الخدمة المراد تقديمها والتي تلائم توقعات ورغبات الزبائن، اذ ان عامل الجودة عامل يمثل ميزة تنافسية يمكن ان تحقق اشباعا لرغبات وتوقعات الزبائن، فقد تحقق المؤسسة الاقتصادية ميزة التكلفة الأقل في الحصول على المعلومات المتعلقة في الخدمة المراد تقديمها مما يعني ان كلفة تقديم هذه الخدمة ستكون منخفضة أيضا، وبالتالي فان جودة المعلومات التي يتم الحصول عليها يقود الى تقديم افضل الخدمات، وهناك شروط يستدعي اثباتها من قبل المؤسسة الاقتصادية التي تستعمل الجودة كميزة تنافسية وهي تحديد الجودة من وجهة نظر الزبائن وتجسيد سماتها الأساسية المرغوبة وتم ذلك من خلال الحصول على المعلومات ذات الجودة العالية [22]
 ٢. الكلفة: على الوحدات الاقتصادية الراغبة بالبقاء والنمو والاستمرار أن تسعى الى تحقيق ميزة تنافسية من خلال تخفيض كلفة خدماتها، وبالتالي تقود هذه العملية الى زيادة الطلب على خدماتها، وكما أن منظمات الأعمال قادرة على إنتاج خدمات مقدمة إلى الزبائن بأسعار مميزة وفردية، تميزها من باقي المؤسسات المنافسة، وذلك من خلال نظامها الخدمي الكفوء، وميزة مواردها المنخفضة، وكما تعد الكلفة أحد المؤشرات المهمة والضرورية لتقييم طبيعة الخدمة المقدمة، فضلاً عن أن عدداً من الباحثين يعدونها مصدراً مهماً لقدرة المؤسسة على البقاء والاستمرار بالعمل، والمؤسسات التي تركز على الكلفة أساساً للمنافسة، عليها أن تكون كلفة تصميم نظام الخدمة أقل من كلفة بقية المؤسسات المنافسة [23]
 ٣. المرونة: وهي القدرة على الاستجابة بفاعلية للظروف البيئية المتغيرة والتعامل مع حاله عدم التأكد او الاستجابة السريعة للتغير في حجم الخدمة المقدمة طبقاً لطبيعة المعلومات ومرونة تغييرها طبقاً للمتغيرات الحاصلة، وبالتالي فان المرونة هي القدرة على تغير او نتيجة تفاعل الوقت والجهد والتكلفة او الاداء او التأقلم مع التغيرات الحاصلة بكفاءة وفاعلية وبعبارة اخرى الكفاءة والفاعلية هي المعايير الاساسية لقياس الاداء ويجب ان تحقق الاهداف المرسومة بتكلفة اقل مع زيادة استعمال الموارد [24]

٤. وقت التسليم: إن اعتماد المنافسة على عامل الزمن أصبح من الضروريات لبناء الميزة التنافسية، وذلك بسبب التغيرات السريعة التي تجري في الأسواق يتطلب الاستجابة السريعة لها، وبالتالي فإن وقت التسليم يعني قدرة المؤسسة على توفير المعلومة المطلوبة في المكان والزمان المناسبين لذا تزايدت أهمية التسليم لكل من المؤسسات والزبائن فأصبح بعداً أساسياً تتنافس من خلاله المؤسسات [25]

٣- الجانب العملي

٣.١ تحليل نتائج الاستبانة

لأغراض البحث فقد قمنا في تفرغ وتحليل البيانات من خلال برنامج (Easel) للقيام بعملية التحليل، وتحقيق الأهداف الموضوعية في إطار البحث، وتم قياس صدق وثبات الاستبانة بمعامل ألفا كرومباخ وذلك لغرض اختبار وقياس درجة المصدقية (الاعتمادية) في الاستجابات الواردة عن أسئلة الاستبانة، إذ يعتمد هذا الاختبار على مدى الثبات الداخلي ودرجة الاعتمادية لأسئلة الاستبانة. وقد استعمل الباحث أسلوب (Likert) الخماسي الذي يتوزع من أعلى وزن له والذي أعطي (٥) درجات تمثل حقل الاجابة (اتفق تماماً)، الى أوطأ وزن له والذي أعطي (١) درجة واحدة لتمثل حقل الاجابة (لا اتفق تماماً)، و بينهما ثلاثة أوزان أخرى هي (٤، ٣، ٢) لتمثل حقول الاجابة (اتفق، محايد، لا اتفق) على الترتيب، بعد ذلك تم عمل جداول التوزيع التكراري لكل محور من محاور نظم المعلومات المحاسبية، وتم اعداد الجداول الخاصة بعملية التحليل الاحصائي للحصول على الاوساط الحسابية الموزونة (\bar{X}_W) والانحرافات المعيارية (δ_i) ومعاملات الاختلاف (C.V) والاوزان المنوية (%). بهدف التعرف على مدى الانسجام في استجابات العينة، ومن جانب آخر، اعتمد الباحث الوسط الفرضي البالغ (٣) كمعيار لقياس وتقييم الدرجة المستحصل عليها من خلال استجابات افراد عينة البحث وذلك ضمن التقدير اللفظي لأوزان استمارة الاستبيان الخمسة، علماً بأن الوسط الحسابي الفرضي (٣) هو عبارة عن معدل أوزان المقياس، أي ان:

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

الجدول رقم (١) معامل ثبات محور نظم المعلومات المحاسبية.

معامل الثبات (طريقة ألفا كرو نباخ)		
المجال	عدد الفقرات	معامل ألفا كرو نباخ للثبات
نظم المعلومات المحاسبية	٢٠	٠.٨٦
المصدر: إعداد الباحث		

الجدول رقم (٢) فقرات الاستبانة/ محور نظم المعلومات المحاسبية ودورها في تفعيل أنشطة المصرف

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الوزن النسبي
١	تحصل إدارة المصرف على معلومات صحيحة وفاعلة عند استعمال نظم المعلومات المحاسبية	٤.٢٠	٠.٥٨	13.81%	84.00%
٢	سهولة حصول الإدارة العليا على تقارير دورية مستمرة من خلال نظم المعلومات المحاسبية	٣.٩٨	١.٠٩	27.42%	79.50%
٣	إمكانية تحقيق مبدأ الرقابة الداخلية على الأنشطة المصرفية عند الاعتماد على نظم معلومات محاسبية كفوة	٤.٠٨	٠.٨٩	21.84%	81.50%
٤	تعدم الأخطاء المحاسبية عند توظيف التكنولوجيا في اعداد المعلومات المحاسبية	٤.٣٣	٠.٧٦	17.57%	86.50%
٥	تحقق ميزة ترشيد القرارات الإدارية والمالية المختلفة عند امتلاك المصرف نظم معلومات محاسبية كفوة	٤.٣٣	٠.٧٣	16.88%	86.50%
٦	تمكن مخرجات نظم المعلومات الجهات الخارجية الحصول على معلومات محاسبية صحيحة	٤.٣٣	٠.٦٩	15.95%	86.50%
٧	تمنح نظم المعلومات المحاسبية الإدارة العليا ميزة تشخيص انحرافات الأداء بالاعتماد على مخرجاته من خلال الرقابة	٤.٢٠	٠.٧٢	17.14%	84.00%
٨	ان ترشيد قرارات المستثمرين يعتمد بالدرجة الأساس على مخرجات نظم المعلومات المحاسبية	٣.٨٥	٠.٨٨	22.86%	77.00%
٩	تمكن نظم المعلومات المحاسبية الإدارة العليا من تحقيق التكامل بين الأقسام والفروع المصرفية كافة	٤.٢٣	٠.٧	16.57%	84.50%
١٠	ان تكوين قواعد بيانات كبيرة يوفر من كلف الحصول على المعلومات المحاسبية المطلوبة	٤.٢٥	٠.٨٢	19.29%	85.00%
	المتوسط العام	4.17	٠.٨٧	18.93%	83.50%

ويتضح من خلال نتائج الجدول (٢) بأن هناك ارتفاعاً في الوسط الحسابي الموزون العام للمحور الاول، إذ بلغ (٤.١٧) مما يعني شيوع استعمال هذا البعد على مستوى المصرف الوطني الاسلامي، وبانحراف معياري قدره (٠.٨٧) ، ومعامل اختلاف قدره (١٨.٩٣%) معبراً عن تشتت ضئيل في اجابات العينة ووزن مؤوي بلغ (٨٤.٥٠%)، إذ نجد الوسط الحسابي الموزون العام أكبر من الوسط الفرضي (٣)، وهذا يعني ان نظم المعلومات المحاسبية لها دور كبير في أنشطة المصرف بالنسبة الى افراد العينة وفقاً لوجهة نظرهم الشخصية، ويعزى سبب ذلك الى ان إدارة المصرف الوطني الإسلامي تدرک أهمية نظم المعلومات المحاسبية في انجاز الاعمال المصرفية وتقدم افضل المخرجات المعلوماتية والتي تساهم بشكل كبير في ترشيد القرارات الاستثمارية.

ومن خلال الجدول (٢) ايضاً، يتضح ان الفقرات جميعها، حققت تقدماً واضحاً باتجاه شيوع استعمال نظم المعلومات المحاسبية على مستوى المصرف الوطني الاسلامي، نتيجة تجاوز الالوساط الحسابية الموزونة لجميع الفقرات الوسط الحسابي الفرضي البالغ (٣)، من جانب آخر يتضح بأن افراد العينة متفقين بشكل كبير حول فقرات المحور الاول بنسب مئوية مرتفعة وتعد الفقرات (١) من أكثر الفقرات انسجاماً على مستوى اجابات العينة لحصولها على اقل معامل اختلاف بلغ (١٣.٨١%)

الجدول رقم (٣) المحور الثاني/ دور نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الميزة التنافسية

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الوزن النسبي
١	تحقق الميزة التنافسية للمصرف عند امتلاكه معلومات ذات جودة عالية	٤.٠٠	٠.٨٤	21.00%	80.00%
٢	ان جودة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية تساهم في اعداد تقارير مالية مبنية وفق المعايير المحاسبية الدولية	٣.٩٥	٠.٧٩	20.00%	79.00%
٣	ان قدرة المصرف على اعداد موازنات تخطيطية بالاعتماد على مخرجات نظم المعلومات المحاسبية تحقق ميزة تنافسية	٤.١٠	٠.٨٤	20.49%	82.00%
٤	وصول المعلومة المحاسبية المطلوبة في الوقت المناسب يحقق ميزة تنافسية	٤.٣٣	٠.٥٨	13.41%	86.50%
٥	ان سرعة ودقة معالجة مدخلات نظم المعلومات المحاسبية يحقق للمصرف ميزة تنافسية في توصيل المعلومة في وقتها المناسب للزبائن	٤.١٠	٠.٧٨	19.01%	82.00%
٦	توفر نظم المعلومات المحاسبية ميزة تقليل الجهد البشري في اعداد التقارير المطلوبة مما يساهم في تحقيق ميزة تنافسية	٣.٩٥	٠.٧٥	18.99%	79.00%
٧	تحقق نظم المعلومات المحاسبية ميزة المرونة في تعديل التقارير المطلوبة حسب الحاجة اليها وفقاً للمتغيرات البيئية	٤.١٥	٠.٧٧	18.55%	83.00%
٨	ان سهولة فهم واستعمال مخرجات نظم المعلومات المحاسبية من قبل الجهات المتعاملة يحقق للمصرف ميزة تنافسية	٣.٧٠	٠.٨	21.62%	74.00%
٩	ان توفر انخفاض كلف الحصول على المعلومات المطلوبة من قبل الجهات الدائنة للمصرف يحقق ميزة تنافسية	٣.٩٠	٠.٧٦	19.49%	78.00%
١٠	تحقق نظم المعلومات المحاسبية ميزة التغذية العكسية للخدمات المقدمة مما يساهم في تحقيق ميزة تنافسية	٣.٨٠	٠.٧٣	19.21%	76.00%
	المتوسط العام	٤.٠٠	٠.٧٦	19.18%	79.95%

ويتضح من خلال نتائج الجدول (٣) بأن هناك ارتفاعاً في الوسط الحسابي الموزون العام للمحور الاول، إذ بلغ (٤.٠٠)، وبانحراف معياري قدره (٠.٧٦) ، ومعامل اختلاف قدره (١٩.١٨%) معبراً عن تشتت قليل في اجابات العينة ووزن مؤوي بلغ (٧٩.٩٥%)، إذ نجد الوسط الحسابي الموزون العام أكبر من الوسط الفرضي (٣)، وهذا يعني ان نظم المعلومات المحاسبية لها دور في تحقيق الميزة التنافسية للمصرف الوطني الاسلامي بالنسبة الى افراد العينة وفقاً لوجهة نظرهم الشخصية، ويعزى سبب ذلك الى ان إدارة المصرف الوطني الإسلامي تدرک ان تحقيق الميزة التنافسية يعد مقياساً لكفاءتها وفعاليتها وبالتالي فأنها تبحث عن مختلف الوسائل التي من شأنها ان تحقق لها الغاية الأساسية من وجود المصرف وهي تقديم افضل الخدمات

المصرفية الى مختلف الزبائن المتعاملين بما يلي حاجاتهم و رغباتهم، ومن ثم فأنها تولى أهمية الى نظم المعلومات المحاسبية في انجاز الاعمال المصرفية.

ومن خلال الجدول (٣) ايضاً، يتضح ان الفقرات جميعها، حققت تقدماً واضحاً باتجاه شيوع استعمال نظم المعلومات المحاسبية على مستوى المصرف الوطني الاسلامي، نتيجة تجاوز الاوساط الحسابية الموزونة لجميع الفقرات الوسط الحسابي الفرضي البالغ (٣)، من جانب آخر يتضح بأن افراد العينة متفقين بشكل كبير حول فقرات المحور الثاني بنسب مئوية مرتفعة وتعد الفقرة (٤) من أكثر الفقرات انسجاماً على مستوى اجابات العينة لحصولها على اقل معامل اختلاف بلغ (١٣.٤١%).

في ضوء ما تقدم ووفقاً لتحليل اجابات افراد العينة يتضح بان لنظم المعلومات المحاسبية دوراً مهماً في عملية تحقيق الميزة التنافسية من خلال قدرة نظام المعلومات المحاسبية على توفير المعلومات على مستويات مختلفة سواء كانت على مساوى الإدارة العليا ام الأطراف الأخرى المتعاملة مع المصرف بما يمكنهم من الحصول على المعلومات المطلوبة عند الحاجة اليها، وفي ظل عمليات الانفتاح التي يشهدها العالم والتطور التكنولوجي المتسارع أصبح للمعلومة المحاسبية أهمية كبيرة في الاعمال المصرفية فالقرارات المتخذة جميعها من قبل الإدارات العليا تستند على المعلومات التي يوفرها هذا النظام بالتالي فان توفير المعلومة الصحيحة يسهم في اتخاذ القرارات الصحيحة التي تحقق الأهداف المطلوبة او المرسومة.

٣.٢ تحليل تأثير المتغيرين (X) و (Y)

الجدول رقم (٤) تحليل تأثير بين المتغيرين (X) و (Y)

X المتغير المستقل/ نظم المعلومات المحاسبية			المتغير المعتمد	اسم المصرف
p-value	F-test	R ²		
0.000	٤٥.٧٨	0.٨٣	الميزة التنافسية Y	الوطني الإسلامي

أظهرت نتائج التحليل الاحصائي (ANOVA) ان هناك تأثيراً للمتغير المستقل (X) على المتغير المعتمد (Y) من خلال معامل التحديد للمصرف الوطني الاسلامي وكان معنوياً في ذات الوقت في ضوء اختبراري (F-test) و (P-value) عند مستوى معنوية (٥.٠٠) وبدرجة حرية (N₁=1, N₂=9) وقد سجل وقف اختبار (F) اعلى قيمة قياساً بالجدولية البالغة 5.11 عند مستوى المعنوية نفسها، وما يؤكد معنوية هذا التأثير هو استعمال اختبار (P-value) اذ تبين ان المصرف الوطني الاسلامي قد سجل بتأثير قوة المتغير المستقل على المتغير المعتمد (Y) اذ كانا ادنى من 0.05، مما يعني معنوية هذا التأثير.

٤- الاستنتاجات والتوصيات

٤.١ الاستنتاجات

١. ان ضعف التشريعات والتعليمات التي تحكم وتنظم البيئية المصرفية العراقية يجعل هناك صعوبة في العمل من جهة ويضعف قدرة إدارات هذه المصارف على تحقيق التنافس فيما بينها بشكل صحيح.
٢. هناك توجه واستعداد لدى إدارة مصرف ايلاف الإسلامي على تبني فكرة تطوير نظم معلوماتها المحاسبية بالشكل الذي يجعلها ذات كفاءة وفاعلية أكثر وبالتالي امتلاكه لقاعدة معلومات مفيدة مما يحقق الميزة التنافسية.
٣. أسهمت التكنولوجيا الحديثة بتكوين نظم معلومات محاسبية متميزة وفاعلة تقوم على تقديم مخرجات معلوماتية صحيحة تسهم بشكل كبير في ترشيد القرارات الإدارية والاستثمارية مما يحقق للمصرف مكاسب مالية مختلفة من خلال اختيار أفضل البدائل وبالتالي تحقق ميزة تنافسية.
٤. يقدم نظام المعلومات المحاسبية مخرجات على شكل تقارير دورية الى الجهات الخارجية المتعاملة مع المصرف وبالتالي يساعد هذه الجهات من تجنب الكلف العالية للحصول على هذه المعلومات مما يساعد المصرف على تحقيق الميزة التنافسية مع المصارف الأخرى.
٥. ان هناك تأثير قوي للمتغير المستقل (X) على المتغير المعتمد (Y) وكان معنوياً عند مستوى معنوية ٥.٠٠ مما يعني ان التغيرات الحاصلة في نظم المعلومات المحاسبية تعكس بتأثيرها على الميزة التنافسية للمصرف عينة البحث.

٤.٢ التوصيات

١. ضرورة ان تبني المصارف العراقية فكرة عقد العديد من الورش الفنية التي من شأنها ان تضع التعليمات والتشريعات التي تنظم العمل المصرفي بشكل صحيح حتى تتمكن مصارفنا من المنافسة على المستوى المحلي والدولي.
٢. ضرورة ان تقوم إدارات المصارف العراقية على تطوير نظم معلوماتها المحاسبية من خلال ادخال أفضل الاجهزة البرمجيات الخاصة بهذا المجال مما يوفر لها اختصار الوقت والدقة في المعلومة المقدمة.
٣. ضرورة ان تهتم المصارف العراقية بتطوير كوادرها البشرية العاملة على هذه الأنظمة من خلال المشاركة في الدورات المحلية والدولية مما يسهم في اكساب هؤلاء مهارات فنية تخدم اهداف المصارف العاملين فيها.
٤. ضرورة ان يقوم المصرف الوطني الاسلامي بتزويد مختلف الجهات المتعاملة معها بتقارير مالية دورية في الوقت المناسب تعكس طبيعة عمل المصرف كون ذلك يساعد الجهات الخارجية على تقييم واقع المصرف من اجل اتخاذ القرارات الصحيحة مما يعزز واقعه التنافسي فضلا عن ان نظم المعلومات تسهم في التنبؤ في الاداء المستقبلي.

CONFLICT OF INTERESTS

There are no conflicts of interest.

المصادر

١. كليون، يوسف احمد، زريقات، قاسم محمد، زريقات، عمر محمد، سلامة، رأفت سلامة، " أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على الأداء المالي"، مجلة الجامعة الاسلامية للدراسات الاقتصادية والادارية، مجلد ١٩، عدد ٢. ٢٠١١.
٢. الشحادة، عبد الرزاق قاسم، العاصي، سعد محمد، " إطار متكامل لتقييم كفاءة نظم المعلومات المحاسبية في المؤسسات المصرفية في ظل الأزمة المالية العالمية، ملتقى حول تداعيات الازمة الاقتصادية وضرورة اعادة بناء النظام المالي العالمي، جامعة حلب، سوريا. ٢٠١٠
٣. حميدان، عبد الناصر، سودة، محمد زكريا، "اثر نظم المعلومات المحاسبية في تخفيض تكلفة الخدمة الفندقية"، مجلة تنمية الرافدين، العدد ١١١. ٢٠١١
٤. الراوي، عبد اللطيف شهاب، أرسلان، إبراهيم الافندي، " اثر الاستثمار في ثقافة المعلومات وفاعلية نظام المعلومات المحاسبية في ظل الاقتصاد المعرفي"، مجلة الإدارة والاقتصاد، عدد ٩٣. ٢٠١٢
٥. البعاج، قاسم محمد عبد الله، "اثر فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في عملية التحاسب الضريبي"، مجلة الإدارة والاقتصاد، عدد ١. ٢٠١١.
6. Al-Zeaud, Hussein" Accounting Information Systems and Their Role in the Measurement and Cost Thrifing in Public Shareholding Industrial", International Journal of Business and Management. 2012.
٧. مقداد، سعيد فتحي، " اثر مشاركة المحاسبين في تطوير نظم المعلومات المحاسبية على تحسين الأداء المالي"، رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين. ٢٠١٠
٨. الجبوري، نصيف جاسم، سلمان، فاطمة زيد، " النظم الخبيرة واثرها على نظم المعلومات المحاسبية"، مجلة كلية التراث الجامعة، العدد ٢١. ٢٠١٧
٩. دباش، محمد نجيب، قدوري، طارق، " دور النظام المحاسبي في تقييم الأداء المالي"، الملتقى الوطني حول واقع وافاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة في الجزائر. ٢٠١٣
١٠. بوحايك، عبد الباسط، " دور نظام المعلومات المحاسبية في تحقيق فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة البنزولية"، رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة. ٢٠١٥
١١. الربيعي، أكرم محسن علي، " المعلومات الاستراتيجية والإبداع المنظمي وأثرهما في تحقيق الميزة التنافسية"، أطروحة دكتوراه مقدمة الى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية. ٢٠١١
١٢. الكلكاوي، أحمد حميد كريم، " العلاقة بين المناخ التنظيمي والإبداع المنظمي وتأثيرها في تحقيق الميزة التنافسية"، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة القادسية. ٢٠٠٤
١٣. إسماعيل، عماد احمد، " خصائص نظم المعلومات المحاسبية واثرها في تحديد خيار المنافسة الاستراتيجي في الادارتين العليا والوسطى"، رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين. ٢٠١١
١٤. جعفر، عبد الكريم، علي، سنية كاظم، " تأثير ثقافة المعلومات في تحقيق الميزة التنافسية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد ٤٩. ٢٠١٦
١٥. كاظم، امل جواد، " اثر القيادة في تحقيق الميزة التنافسية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد ٥٠. ٢٠١٧.

١٦. عبد الكريم، اكرم عبد الرحمن، حميد، احمد مجيد، " أثر تدريب الموارد البشرية في تحقيق الميزة التنافسية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد ٥٣. ٢٠١٧.
١٧. محمد، جمال هداش، " العمل المصرفي الالكتروني ودوره في تعزيز الميزة التنافسية للمصارف"، مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية، العدد ١، مجلد ٧. ٢٠١٧.
١٨. الجنابي، ثامر هادي، " أثر البيئة الداخلية في تحقيق الميزة التنافسية في شركات الاعمال"، مجلة جامعة بابل للعلوم الصرفة، العدد ١، المجلد ٢٥. ٢٠١٧.
١٩. المصاروه، محمد سلامة، " دور جودة نظم معلومات الانتاج في تحقيق الميزة التنافسية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد ٤٧. ٢٠١٦.
٢٠. سرور، منال جبار، عبد الرضا، دعاء، " التكامل بين التكلفة المستهدفة الخضراء وهندسة القيمة"، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، العدد ١٠٤، مجلد ٢٤. ٢٠١٧.
٢١. الحمداني، بهاء حسين، الصبيحي، عامر دحام، " المحاسبة عن الإنجاز ودورها في دعم وتحقيق الميزة التنافسية"، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، العدد ٩٢، مجلد ٢٢. ٢٠١٦.
٢٢. السامرائي، منال جبار، الزامل، علي عبد الحسين، " دور الهندسة المتزامنة في تحقيق الميزة التنافسية"، مجلة المثلث للعلوم الإدارية والاقتصادية، العدد ٣، مجلد ٧. ٢٠١٧.
٢٣. البياتي، مروان محمد نجيب جرجيس، " دور المزيج التسويقي السياحي في تحقيق الميزة التنافسية"، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل. ٢٠٠٨.
٢٤. عبد اللطيف، غازي، " المواصفات الدولية ISO 9001 2008 وتأثيرها في تحقيق الميزة التنافسية"، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، العدد ١٠٣، مجلد ٢٤. ٢٠١٧.
٢٥. محمد، عبد الفتاح جاسم، " دور المقارنة المرجعية في تحقيق الميزة التنافسية"، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة كربلاء. ٢٠٠٤.