

تأثیر سیستم های اطلاعات حسابداری بر موفقیت بانک ها

بهنام گیلانی نیای صومعه سرائی*^۱

محمد رضا رهبری کریم طهرانی^۲

میراسلام موسوی^۳

تاریخ دریافت: ۱۳۹۹/۱۱/۱۹ تاریخ چاپ: ۱۴۰۰/۰۳/۰۹

چکیده

در پژوهش هدف بررسی تاثیر سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) بر موفقیت بانک ها است. یک پرسشنامه ساختاری، برای مدیران شعب و مدیران ستادی مورد بررسی ارسال که ۱۳۰ پرسشنامه توزیع شده تعداد پرسشنامه های مورد قبول برای تجزیه و تحلیل، ۱۱۲ عدد با نسبت ۹۰ درصدی، از بین پرسشنامه های توزیع شده بود. همبستگی، رگرسیون چند گانه به منظور پاسخگویی به فرضیه های پژوهش، مورد استفاده قرار گرفته و یافته ها نشان می دهد که سیستم های اطلاعات حسابداری، به طور قابل توجهی بر موفقیت بانک تاثیر می گذارد. متغیرهای برای اندازه گیری سیستم های اطلاعات حسابداری به شرح زیر، در نظر گرفته شده است: (ورودی ها، فرآیندها، خروجی ها، کنترل، بازخورد، انعطاف پذیری، سادگی استفاده و قابلیت اطمینان) که به ۳ دسته می توانند تقسیم شوند: کیفیت سیستم شامل (فرآیندها، کنترل، انعطاف پذیری)، آسان کاربری و قابلیت اطمینان که می تواند به سه دسته تقسیم شود: کیفیت اطلاعات شامل (ورودی ها، کنترل و خروجی ها)، کیفیت سیستم شامل فرآیندهای کنترل و قابلیت اطمینان و استفاده از سیستم شامل (انعطاف پذیری، آسان کاربری) و اینکه چطور این متغیرها بر موفقیت بانک ها اثر می گذارند، علاوه بر این، در این پژوهش تعدادی پیشنهاد برای کمک به مدیران بانک در تصمیم گیری توصیه شده است که منعکس کننده فرآیند موفقیت بانک ها می باشد.

واژگان کلیدی

سیستم های اطلاعات حسابداری، کیفیت اطلاعات حسابداری، فرآیند تصمیم گیری، بانک.

۱. استادیار گروه حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی واحد رودسر و املش، رودسر، گیلان، ایران. (نویسنده مسئول:

behnam.gilaninia@gmail.com)

۲. دانشجوی دکتری حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی واحد تنکابن، تنکابن، مازندران، ایران.

(Mr.Rahbary26@gmail.com)

۳. دانشجوی دکتری حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی واحد تنکابن، تنکابن، مازندران، ایران.

Saeid.mousavi00@gmail.com)

مقدمه

طبق چالش‌های پیش رو و جلوگیری از بحران مالی احتمالی، لازم است تا کارکنان تمامی سطوح نقش مهم اطلاعاتی در فعالیت را درک کنند. در اینجا مسئله اهمیت اطلاعات مطرح می‌شود. اطلاعات منبع اصلی تصمیم‌گیری می‌باشد، بنابراین اطلاعات برای دستیابی به اهداف مورد نیاز تصمیم‌گیرندگان باید دارای مجموعه ویژگی‌هایی باشد. اطلاعات حسابداری یکی از قدیمی‌ترین سیستم‌های اطلاعاتی شناخته شده در شرکتها سازمانها و نهادهاست، زیرا اطلاعات حسابداری با اهمیت فوق العاده‌ای در شناسایی واقعیت مالی و اقتصادی شرکت‌ها و نحوه روابط شرکت با محیط توصیف می‌شود (کاسیم^۱، ۲۰۰۴). بطور کلی سیستم اطلاعات حسابداری نقش مهمی در مدیریت ایفا نموده و یکی از مهم‌ترین دلایل وجود حسابداری و تکامل پیوسته حسابداری این است که حسابداری قادر به تأمین اطلاعات مناسب برای کاربران و ذینفعان بیرونی است که به چنین اطلاعاتی نیاز دارند هدف پژوهش ارزیابی نقش سیستم‌های اطلاعات حسابداری در پشتیبانی از تصمیمات بانک از طریق تأمین کیفیت بالای اطلاعات حسابداری می‌باشد. مسئله پژوهش شناسایی و سنجش نقش سیستم‌های اطلاعات حسابداری در بهبود عملیات‌ها و فعالیت‌های بانک می‌باشد که بصورت مثبت در موفقیت بانک انعکاس می‌یابد علاوه بر کمک به طیف وسیعی از کاربران در تصمیم‌گیری و کشف احتمال سیستم‌های اطلاعات حسابداری در بهبود و تضمین کیفیت تصمیم اتخاذ شده، این مطالعه از روش سنتی آنالیز که در مطالعات پیشین بکار گرفته شده استفاده می‌کند، یعنی روش آنالیز استقرایی و استنتاجی برای شناسایی ماهیت رابطه بین متغیرهای پژوهش که بدنبال توسعه و فرضیه‌ها و آزمودن داده‌های جمع‌آوری شده برای درک بهتر، تفسیر بهتر، استخراج نتایج ارزشمندتر بوده و تلاش بر این است تا سوالات زیر پاسخ داده شود

۱) سیستم‌های اطلاعات حسابداری پایدار، اطلاعات حسابداری مناسب (با کیفیت) برای کمک به مدیران در فرایند تصمیم‌گیری در بانک‌های کشور تولید می‌کنند.

۲) سیستم‌های اطلاعات حسابداری به مدیران بانک در رسیدن به عملکرد بهتر در بانک کمک می‌کنند.

۳) تامین سیستم‌های اطلاعاتی حسابداری مناسب به بهبود سودآوری بانک کمک می‌کند.

در این پژوهش هدف کشف سیستم‌های اطلاعات حسابداری قابل اطمینانی است تا ضامن ارائه اطلاعات مرتبط و مطمئن در راستای بهبود تصمیم‌گیری باشد. اینکه AIS (سیستم‌های اطلاعات حسابداری) چگونه با مشکلات تصمیم‌گیری در بانک‌ها مقابله می‌کنند، مطالعه حاضر توسعه سیستم‌های اطلاعات حسابداری کامپیوتری شده را در خور نیاز و برای رفع نیازهای دپارتمان‌های متخلف اطلاعاتی در بانک‌ها توصیه می‌کند پس می‌بایست به تامین سیستم‌های اطلاعات حسابداری به شکلی به موقع (بهنگام) با هدف خدمت رسانی بعنوان یک مزیت رقابستی توجه بیشتری نمود.

اهمیت تحقیق

اهمیت پژوهش حاضر بر گرفته از اهمیت بخش بانکداری ایران می‌باشد. از طریق نقش ضروری بانکداری در پشتیبانی از اقتصاد ملی کشور که بدنبال توسعه برنامه‌های توسعه اقتصادی و حسابداری می‌باشد.

استفاده از سیستم‌های اطلاعات حسابداری تاثیر معنی‌داری بر عقلانیت تصمیمات اجرایی در بانک داشته و در نتیجه این مطالعه اهمیت از لحاظ علمی و عملی را به شرح زیر بیان می‌کند:

۱. با برجسته نمودن سیستم های اطلاعات حسابداری در بانک و نقش آن ها در توسعه کارایی مدیریت اجرایی که منجر به بهبود سطح این امکانات شده و سطح اشتغال را بهبود می بخشد. (GDP کشور رشد خواهد نمود).
۲. کمک به توسعه بانک حفظ پایداری و استمرارشان
۳. مطالعه حاضر روزنه هایی برای محققان آینده در مورد طراحی سیستم های اطلاعات حسابداری و نحوه افزایش کارایی به منظور تامین اطلاعات دقیق مورد نیاز برای تحقق و برآوردن نیازهای اجرایی فراهم می آورد.
۴. از طریق نفع اطلاعات حسابداری برای کاربران (داخلی و بیرونی) و بهبود توانایی های تصمیم گیری آن ها و همچنین سایر گروه های علاقمند به این بانک ها از طریق بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری کارآمد و ارائه توصیه هایی جهت افزایش سهم و نقش کاربران مختلف در ایمن سازی اطلاعات ارزشمند در تصمیمات مناسب، به واسطه بکارگیری از سیستم های اطلاعات حسابداری.

با توجه به موارد فوق، در پژوهش حاضر تلاش میشود که به مسئله AIS استفاده از داده های حاصل از بانک های جامعه تحقیق پرداخته شود. در نتیجه انتظار می رود که این تحقیق بتواند نقش اصلی و مهم که را در بهبود فرآیند تصمیم گیری طبق دیدگاه کاربران در بانک ها نشان دهد امید بر آن است که مطالعه در به کاربران مختلف اطلاعات حسابداری کمک کرده باشد. علاوه بر تلاش برای ارائه توصیه هایی در جهت کمک به فرایند تصمیم گیری در بانک، این تحقیق منبع و مرجع مهمی برای محققان و علاقمندان به گزارشات مالی، بخصوص مدیران بانک، محسوب می شود.

بیان مسئله تحقیق

با توجه به نکات ذکر شده هدف پژوهش حاضر بررسی ماهیت تاثیر گذار بکارگیری IAS بر موفقیت بانک است. در نتیجه مسئله این پژوهش را در قالب سوالات زیر بیان می کنیم:

- آیا رابطه ای بین بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) و موفقیت بانک ها وجود دارد؟ این سوال باعث طرح سوالات نیز می شود که برای درک سوال اصلی لازم است؛ نحوه سنجش AIS، بکارگیری شاخصی برای سنجش آن و بکارگیری متغیرهای فرعی بعنوان شاخص برای سنجش موفقیت بانک ها.
- آیا رابطه ای بین بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) و سودآوری بانک و قیمت سهام وجود دارد؟
- آیا رابطه ای بین بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) و بهبود رضایت مشتریان بانک وجود دارد؟
- آیا رابطه ای بین بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) و بهبود مزیت رقابتی بانک وجود دارد؟
- آیا رابطه ای بین بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) و بهبود فعالیت های نوآوری بانک وجود دارد؟
- آیا رابطه ای بین بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) و بهبود آنچه بانک در مورد خدمات بانک می گوید وجود دارد؟
- آیا رابطه ای بین بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) و بهبود موفقیت اجتماعی بانک وجود دارد؟
- آیا رابطه ای بین بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) و بهبود حفظ مشتری وجود دارد؟
- آیا رابطه ای بین بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری (IAS) و بهبود تغییر مشتری وجود دارد؟

اهداف تحقق

بیان و تحلیل نقش سیستم اطلاعات حسابداری در بهبود و افزایش کارایی عملکرد اجرایی بانک ها و کشف تاثیر آن بر اطلاعات حسابداری و شناسایی محدودیت های مانع توسعه سیستم های اطلاعات حسابداری در بانک ها به منظور توجه

عقلی راه‌حل‌ها و شناسایی ویژگی‌ها و الزامات پایه‌ای که می‌بایست در سیستم‌های اطلاعات حسابداری برای رعایت الزامات اجرایی کاربران لحاظ کرد؛ بنابراین هدف محوری مطالعه شناسایی و بررسی تاثیر استفاده از سیستم‌های اطلاعات حسابداری بر موفقیت بانک هاست. بخصوص اهداف زیر را بیان می‌کنیم:

- بررسی اهمیت بکارگیری IAS بر بانک طبق چشم انداز مدیران بانک.
- بررسی تأثیر بکارگیری IAS بر بهبود رضایت مشتری طی چشم انداز مدیران بانک.
- بررسی تأثیر بکارگیری IAS بر بهبود فعالیت‌های نوآوری در بانک‌ها طبق چشم انداز مدیران بانک.
- بررسی تأثیر بکارگیری IAS بر بهبود رضایت کارکنان بانک طبق چشم انداز مدیران بانک.
- بررسی تأثیر بکارگیری IAS بر بهبود موفقیت اجتماعی بانک طبق چشم انداز مدیران.
- بررسی تأثیر بکارگیری IAS بر بهبود حفظ مشتری طبق چشم انداز مدیران بانک.
- بررسی تأثیر بکارگیری IAS بر بهبود تغییر مشتری طبق چشم انداز مدیران بانک.
- بررسی تأثیر بکارگیری IAS بر موفقیت بانک طبق چشم انداز مدیران در ایران

فرضیه های تحقیق

بر اساس یافته‌های مطالعاتی پیشین، محققان فرضیه‌هایی مربوط به رابطه بین بکارگیری IAS (متغیر وابسته) و موفقیت بانک توسعه داده‌اند که از طریق متغیرهای شاخص (متغیرهای مستقل) سنجیده می‌شود (اندازه‌گیری می‌شود). فرضیه‌های مطالعه به اشکال مختلفی به شرح زیر بیان می‌شوند:

- H1: تفاوت معنی‌داری در میان باورهای مدیران شعب بانک در تعیین اهمیت بکارگیری سیستم اطلاعات حسابداری در بانک وجود دارد.
- H2: بکارگیری IAS تأثیر معنی‌داری بر بهبود رضایت مشتری طبق چشم انداز مدیران دارد.
- H3: بکارگیری IAS تأثیر معنی‌داری بر بهبود مزیت رقابتی بانک طبق چشم انداز مدیران بانک دارد.
- H4: بکارگیری IAS تأثیر معنی‌داری بر بهبود فعالیت‌های نوآوری در بانک طبق چشم انداز مدیران بانک دارد.
- H5: بکارگیری IAS تأثیر معنی‌داری در بهبود رضایت کارکنان در بانک طبق چشم انداز مدیران بانک دارد.
- H6: بکارگیری IAS تأثیر معنی‌داری بر آنچه مشتریان در مورد خدمات بانک می‌گویند، طبق چشم انداز مدیران بانک دارد.
- H7: بکارگیری IAS تأثیر معنی‌داری بر بهبود موفقیت اجتماعی بانک‌ها طبق چشم انداز مدیران بانک دارد.
- H8: بکارگیری IAS تأثیر معنی‌داری بر بهبود حفظ مشتری طبق چشم انداز مدیران بانک دارد.
- H9: بکارگیری IAS تأثیر معنی‌داری و بهبود تغییر مشتری طبق چشم انداز مدیران بانک دارد.
- H10: بکارگیری IAS تأثیر معنی‌داری بر موفقیت بانک‌ها طبق چشم انداز مدیران در بانک‌های ایران دارد.

چارچوب نظری

مطالعه حاضر مبتنی بر تئوری اقتضائی محققان آجیبولاده^۱ (۲۰۱۳)، هالدما^۲ (۲۰۰۲) و خاندوالا^۳ (۱۹۷۲) می‌باشد. این تئوری می‌گوید که هیچ نوع واحدی از ساختار سازمانی برای همه سازمان‌ها مناسب و قابل بکارگیری نیست. علاوه بر

1- Ajibolade
2- Haldma
3- Khandwalla

این اثربخشی سازمانی وابسته به سازگاری بین نوع تکنولوژی، نوسان محیطی، اندازه شرکت و سایر ویژگی ها نظیر ساختار سازمانی و اطلاعات آن دارد (هالدما و لاتس^۱، ۲۰۰۲؛ الهتایبات^۲، ۲۰۱۳).

سیستم اطلاعات حسابداری را می توان بعنوان یکی از مولفه های محوری سازمان اجرایی برای جمع آوری، طبقه بندی، پردازش، تحلیل و تحویل اطلاعات مالی مناسب برای تصمیم گیری به افراد مختلف و کاربران اطلاعات حسابداری، تعریف نمود.

سیستم اطلاعات حسابداری یکی از مولفه های اصلی سیستم اطلاعاتی بوده و تفاوت اصلی بین آن ها (دو سیستم) این است که سیستم اطلاعات حسابداری به داده ها و اطلاعات حسابداری پرداخته در حالیکه سیستم اطلاعاتی به داده ها و اطلاعات موثر بر فعالیت شرکت می پردازد.

عوامل موثر بر سیستم اطلاعات حسابداری ورودی ها

ورودی ها مواد خامی هستند که از رویدادهای فرآیند اقتصادی داخل و خارج از شرکت پدید آمده و می توان آن ها را در چهار منبع متمایز معرفی کرد (حسین^۳، ۱۹۹۷):

۱. داده های روتین که از عملیات های روزانه مثل داد و ستدها پرداخت و وصول حاصل می شوند
۲. داده های غیر روتین که نتیجه محیط خارجی اطراف مثل سیاست های دولت و مشروعیت قانونی هستند
۳. داده های روتین ناشی از عملیات های روزانه میان دپارتمان های داخلی مثل داده های مربوط به هزینه های مراحل تولید و جابجایی موجودی
۴. داده های غیر روتین حاصل از تصمیمات مدیریت داخلی و در نتیجه سیاست های حسابداری و اجرایی

فرایندها

جنبه فنی سیستم را نشان داده و مجموعه ای از محاسبات مقایست منطقی، خلاصه ها طبقه بندی و دسته بندی بر روی داده های وارد شده است تا به اطلاعات که در اختیار دینمان نهایی قرار بگیرت تبدیل شود. فعالیت های پردازش شامل فرایندهای مختلفی می باشد که در آن داده ها از طریق کار کردهای زیر مدیریت می شوند (کاسم، ۲۰۰۴).

- (۱) ذخیره سازی: حافظه سیستم مکانی برای ذخیره سازی داده ها و اطلاعات است که برای رسیدن به اهداف تعیین شده از آن استفاده می شوند. داده ها در بانک اطلاعاتی یا فایل ها ذخیره می شوند
- (۲) آپدیت - بروز رسانی: اصلاح و تغییر سیستم های ذخیره شده و بروز رسانی شده برای انعکاس تکامل رویدادها و فرایندها و تاثیر تصمیمات اتخاذ شده پس از ورود داده ها به سیستم و ذخیره سازی آن ها می باشد
- (۳) بکار گیری: یعنی استخراج و مرتب سازی داده های ذخیره سازی برای عملیات با ارائه های بعدی به کاربران ذینفع به شکل گزارشات مالی
- (۴) کنترل: شامل تمامی فرایندهای لازم برای حفظ و پیوستگی آن در راستای تحقق اهداف می باشد، شامل همه رویه های لازم در حفظ داده و جلوگیری از آسیب یا دستکاری و کنترل همه مراحل و کار کردهای سیستم.

1- Haldma and Laats
2- Alhtaybat
3- Hussein

خروجی ها

نتایج کاری سیستم را نشان می دهند. این اطلاعات طبق فرمت های مختلف نظیر گزارش، جدول، فهرست و نمودارها در اختیار ذینفعان قرار می گیرند. این اطلاعات خروجی سیستم اطلاعاتی نامیده می شود (کاسم، ۲۰۰۴).

کنترل

درخواست اطلاعات دقیق و توانایی کنترل بر فرایندهای ورودی و خروجی جهت اطمینان از اینکه اطلاعات را طبق استانداردهای مورد نظر تولید و تحویل می دهد طرح آن شامل مجموعه رویه ها و قواعدی است که تأیید می کنند تم عملیاتی طبق برنامه پیشرفته است. سیستم شامل همه رویه های لازم برای اطمینان از صحیح بودن ورودی ها، فرآیندها و خروجی ها می باشد.

بازخورد

فرایند سنجش واکنش ذینفعان سیستم اطلاعات حسابداری برای اطمینان از اینکه سیستم کارکردهای خود را طی برنامه و طرح انجام می دهد. در برخی از اطلاعات سازگار با نیاز کاربران نباشد، آنگاه کاربران درخواست تغییر مجدد سیستم به منظور رفع نیازهای خود را می دهند (کاسم، ۲۰۰۴). هدف آن ارائه ابزار هدایت برای فعالیت های سیستم می باشد آن نتایج را ارزیابی نموده و در صورت وجود ایراد در اهداف سیستم، آن ها را اصلاح می نماید.

انعطاف پذیری

انعطاف پذیری یعنی سطح سازگاری با محیط و ساختار سازمانی، با انجام عملیات های مالی بدون پیچیدگی در طول کار. در نتیجه سیستم اطلاعات حسابداری توانایی سازگاری و تغییر در شرکت را طبق نیازها عملیات ها و مدیریت دارد.

کاربری آسان

طرح مناسب AIS برای پشتیبانی از استراتژی های تجاری طوری که منجر به افزایش سودآوری و بهبود عملکرد شود، این طرح باید از نظر ورودی و خروجی ها آسان ترین و ساده ترین شیوه را داشته باشند تا کاربران براحتی از آن ها استفاده نمایند.

قابلیت اطمینان

قابلیت اطمینان یعنی تکمیل بودن اطلاعات، طوری که اطلاعات حسابداری را بتوان بصورت جامع توصیف کرد. اعداد باید دقیقاً آنچه اتفاق افتاده را نشان دهند بعبارت دیگر افرادی که از یک سری ورودی استفاده می کنند، باید به نتایج یکسانی دست یابند (ساموئل، ۲۰۱۱).

مروری بر پیشینه تحقیق

بسیاری از محققان نظیر آدریان-کوسمین، (۲۰۱۵) و عبدالله (۲۰۱۳) تاثیر سیستم های اطلاعات حسابداری را بر کیفیت صورت های مالی را بررسی کرده و دریافته اند که استفاده از سیستم های اطلاعات حسابداری تاثیر زیادی بر کیفیت صورت های مالی دارد زکریا و دیگران (۲۰۱۷) تاثیر سیستم اطلاعات حسابداری (AIS) را بروی کارایی امورات کاربران ارزیابی نموده اند. یافته ها گویای تاثیر معنی دار AIS بر کارایی امورات مرتبط با بودجه بندی، گزارشگری مالی، حسابرسی و کنترل مالی در شرکت هاست. درحالیکه شوهیدان و دیگران (۲۰۱۵) تاثیر معنی داری از سیستم های اطلاعات حسابداری را بر عملکرد سازمانی را پیدا کرده و دریافته اند که سیستم های اطلاعات حسابداری باعث ارتقاء اثربخشی سازمانی بخصوص در پیشرفت تکنولوژی جهانی می شود این نتیجه سازگار با پاتل (۲۰۱۵) بوده که اهمیت

سیستم های اطلاعات حسابداری را کشف کرده و گفته که این سیستم به تصمیم گیری و اصلاح محیط، ساختار و الزامات امورات کمک می کند او بر نقش اطلاعات حسابداری بعنوان نقش ضروری در فرآیند تصمیم گیری مرتبط با مسائل مالی و اقتصادی مثل سیستم حسابداری هزینه، سیستم حسابداری مدیریت، قیمت و سودآوری اشاره کرده که می توانند اطلاعات سودمندی را در اختیار مدیران برای اخذ تصمیمات مالی و اقتصادی قرار دهند.

علاوه بر این راپینا (۲۰۱۴) رابطه قوی بین عوامل سازمانی (تعهد مدیریت، فرهنگ سازمانی و ساختار سازمانی) بر کیفیت سیستم اطلاعات و نحو تاثیر AIS بر کیفیت اطلاعات حسابداری، دریافتند. علاوه بر این او تاثیر معنی داری از بکارگیری AIS بر کیفیت گزارشات مالی دریافت. در حالیکه محققان دریافتند که هر شرکتی بدنبال افزایش سودآوری است و سیستم اطلاعات حسابداری می تواند عامل مهمی در رسیدن به این هدف باشد همچنین آن ها بر نقش سیستم اطلاعات حسابداری را در افزایش هدف سودآوری تعریف کرده اند

از سوی دیگر آن ها نقش معنی دار AIS را در تصمیم گیری یافته اند اما محققان نوینی و همکاران (۲۰۱۶) به بررسی این موضوع پرداخته اند که چگونه بکارگیری AIS باعث ارتقاء کارایی مدیریت و کاهش هزینه کنترل برای دستیابی به اهداف شرکت میشود. گرچه تان ۲۰۱۶ تاثیر AIS بر حسابرسان داخلی را در ترکیه بررسی نموده، نقش مهم سیستم های اطلاعات حسابداری را در شرکت ها دریافت که می توانند باعث توانمندسازی مدیران در تمام رده ها برای دسترسی به اطلاعات جامع شده تا در برنامه ریزی و کنترل فعالیت های سازمان تجاری از آن بهره بگیرند. علاوه بر این AIS اطلاعات با کیفیتی در اختیار کاربران داخلی و خارجی گذاشته و عموماً شش جنبه اصلی زیر را پوشش می دهد: افراد، رویه ها، داده ها، نرم افزار، اطلاعات، زیرساخت تکنولوژی اطلاعات و کنترل های داخلی-النجیر (۲۰۱۶) تاثیر سیستم های اطلاعات حسابداری را بر عملکرد مدیریت و عملکرد سازمانی مورد بررسی قرار می دهد. نتایج نشان می دهند که سیستم های اطلاعات حسابداری تاثیر معنی داری بر عملکرد مدیریت و عملکرد سازمانی دارند. از طریق بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری، اطلاعات بدست آمده برای تصمیم گیری سودمندتر بوده و شرکت می تواند به اهداف و مقاصد خود بهتر دست باید و همچنین عملکرد شرکت ارتقاء خواهد یافت. ساموئل (۲۰۱۱) نشان می دهد که سیستم های اطلاعات حسابداری ابزارهای مهمی برای مدیریت کارآمد سازمان ها جهت فعالیت های کنترل و تصمیم گیری هستند. AIS بزار بسیار کارآمدی جهت کنترل و هماهنگی فعالیتهای سازمان محسوب میشود. علاوه بر این AIS یک عامل جدی در تولید اطلاعات هماهنگی فعالیت های سازمان محسوب می شود؛ و حسابداری با کیفیت محسوب می شود.

نتیجه یکسانی توسط محققان هافیح یواله و همکاران (۲۰۱۴) بدست است که رابطه معنی داری بین اطلاعات حسابداری و تصمیمات استراتژیک اثبات کرده اند. در حالیکه محققان آوسجو و همکاران (۲۰۱۴) پ دریافتند که استفاده از AIS باعث بهبود بهره وری شرکت ها می شود. محققان کوتانی و هزبار (۲۰۱۵) عوامل اصلی برای مدیران جهت بهبود سیستم های حسابداری را یافته که منجر به بهبود کیفیت اطلاعات حسابداری می گردد که در پیشرفت زنجیره ارزش سازمان های تجاری لازم است (مسئولیت پذیری ها و اختیارات رویه های کاری مناسب، کنترل های داخلی، جب کارکنانی که شایستگی های لازم دارند آموزش کارکنان، سیستم های حسابداری با کیفیت).

علاوه بر این محقق آلمابدینی (۲۰۱۴) حقیقت مهمی درباره نقش سیستم های اطلاعات حسابداری در بهبود اثربخشی بانک رسیدند. از سوی دیگر محققان جوایره و الرابی (۲۰۱۲) رابطه ای بین سیستم اطلاعات حسابداری و برنامه ریزی،

کنترل و تصمیم‌گیری در هتل‌ها پیدا نکردند. نتیجه یکسانی توسط محققان آنتونیو و همکاران (۲۰۱۵) بدست آمد. آن‌ها دریافتند که بکارگیری AIS باعث بهبود عملکرد شرکت‌ها نمی‌شود. همچنین سودانی (۲۰۱۲) دریافت که رابطه‌ای بین بکارگیری AIS و بهبود عملکرد شرکت وجود ندارد. اسماعیل و کینگ (۲۰۰۵) رابطه مثبتی بین AIS و معیارهای عملکرد دریافتند.

همچنین محققان پاول و میکلف (۱۹۹۷) گفته‌اند که استفاده از IT باعث ایجاد مزیت رقابتی نمی‌گردد سعیدی (۲۰۱۲) نشان داده که سیستم‌های اطلاعات حسابداری AIS بخشی از سیستم‌های اطلاعاتی (IS) هستند که باعث آسان‌تر شدن فرایند تصمیم‌گیری در سازمان‌ها شده و باید سازگار با محیط الزامات و ساختار شرکت باشند. گراندی و دیگران (۲۰۱۱) با سنجش رابطه بین بکارگیری سیستم‌های اطلاعات حسابداری (AIS) و نحوه بهبود شاخص‌های عملکرد و بهره‌وری، رابطه مثبتی بین متغیرها یافتند. گراند و همکاران (۲۰۱۱) و افوری و لو (۲۰۱۶) این محققان رابطه معنی‌داری بین سیستم‌های اطلاعات حسابداری یافتند و آن را شیوه‌ای برای افزایش کارایی شرکت خوانده‌اند. طبق بررسی پیشینه تحقیق، برخی رابطه مثبتی بین سرمایه‌گذاری در AIS و بهره‌وری مالی یافته‌اند (زکریا و همکاران، ۲۰۱۷). در حالیکه تعدادی محقق دیگر نشان دادند که رابطه مشخصی بین بکارگیری AIS و بهبود شاخص‌های عملکرد وجود ندارد (آنتونیو و همکاران، ۲۰۱۵؛ جوازه و همکاران، ۲۰۱۳). بر این اساس، مطالعه حاضر ماهیت رابطه بین بکارگیری AIS و موفقیت بانک، تاثیر واقعی AIS بصورت مثبت یا منفی بر بانک‌ها را با استفاده از تکنیک‌های مختلف سنجش متغیر ارائه می‌کند تا به نتایج دقیق‌تری دست یابد.

عوامل تمایز این پژوهش با مطالعات پیشین چیست؟

تاکنون مطالعات اندکی برای بررسی ماهیت تاثیر بکارگیری گاه بر بهبود موفقیت بانک طبق چشم‌انداز مدیران صورت گرفته است گرچه مطالعات اندکی گفته‌اند که گاه بر موفقیت بانک‌ها در کشورهای در حال توسعه تاثیر می‌گذارد اکثر آن‌ها این مسئله را بصورت مستقل بعنوان یک مسئله مطالعاتی اصلی در نظر نداشته‌اند. آن‌ها این موضوع را در واقع در بستر سایر موضوعات حسابداری و مالی بحث نمودند نظیر تصمیم‌گیری: بهبود عملکرد شرکت با بهبود کیفیت اطلاعات حسابداری (کانانریاه، ۲۰۱۶).

روش تحقیق

جامعه و نمونه آماری

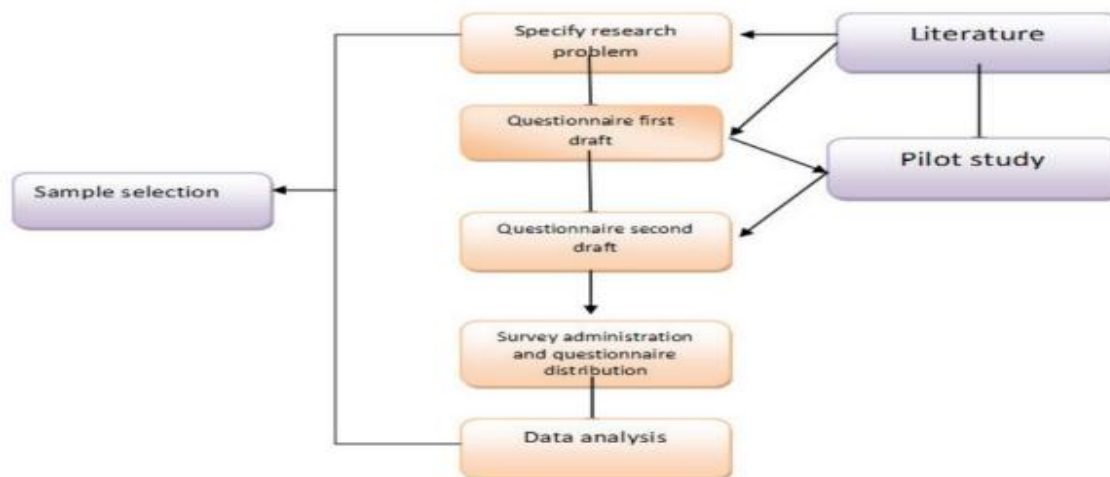
جمعیت این مطالعه شامل تمامی مدیران بخش‌های مختلف بانک دولتی و غیردولتی، موسسه اعتباری غیربانکی و بانکهای قرض‌الحسنه برای سال ۱۳۹۸ بوده که کل تعداد بانک‌ها فهرست شده در دسترس ۲۶ بوده است نمونه آماری این مطالعه شامل همه آن شرکت‌ها می‌باشد.

جمع‌آوری داده‌ها

داده‌های مورد نیاز برای این مطالعه از طریق پرسشنامه ساخت و جمع‌آوری شده علاوه بر این، برای ایجاد زمینه نظری، پیشینه تحقیق و توسعه فرضیه، مطالعه حاضر بر سوابق تحقیقاتی پیشین، کتاب‌ها و مطالعات مرتبط با این مطالعه تکیه کرده است.

طراحی پرسشنامه

مطالعه بصورت مطالعه تفسیری انجام شده تا تأثیر AIS بر موفقیت بانک ها از طریق پرسشنامه بدست آید. پرسشنامه طبق پیشینه تحقیق با استفاده از مدل لیکرت طراحی شده و شامل پنج امتیاز ۱ - ۵ می باشد که در مطالعات علوم اجتماعی رایج است. این نمرات در مقیاس های اسمی زیر می باشند کاملاً موافقم تا کاملاً مخالفم. زمانی که تعداد پاسخ دهندگان زیاد باشد... از این نوع پرسشنامه استفاده می شود تا دریافت و استخراج در پاسخگویان نسبت به موضوع تحقیق با اطمینان انجام شود. پرسشنامه به دو بخش تقسیم شده است؛ بخش اول مربوط به اطلاعات جمعیتی پاسخگویان است، شامل شغل، تجربه، تحصیلات دانشگاهی و رشته تحصیلی آن ها بخش دوم مربوط به سنجش تصویر پاسخگویان نسبت به اهمیت بکار گیری AIS و تأثیر آن بر موفقیت بانک می باشد (با توجه به متغیرها). الفای کرونباخ برای پرسشنامه ۰.۹۰/ است یعنی ابزار قابل اطمینانی برای سنجش هدف مورد نظر تهیه شده است Streiner ۲۰۰۳ نرم افزار (SPSS) نیز در این تحقیق مورد استفاده قرار گرفته است. از رگرسیون و همبستگی برای سنجش رابطه بین هر متغیر مستقل و متغیر وابسته استفاده شده است



شکل (۱): مراحل توسعه و اجرای پرسشنامه (منبع: کانانریاه، ۲۰۱۳).

تعریف متغیرها

متغیر وابسته

موفقیت بانک متغیر وابسته این مطالعه محسوب می شود که توسط متغیرهای فرعی زیر محاسبه می گردد رضایت مشتری، مزیت رقابتی، فعالیت های نوآور، رضایت کارکنان، آنچه مشتریان راجع به خدمات بانک می گویند، موفقیت اجتماعی، حفظ مشتری و تغییر مشتری.

متغیرهای مستقل و سنجش آن ها

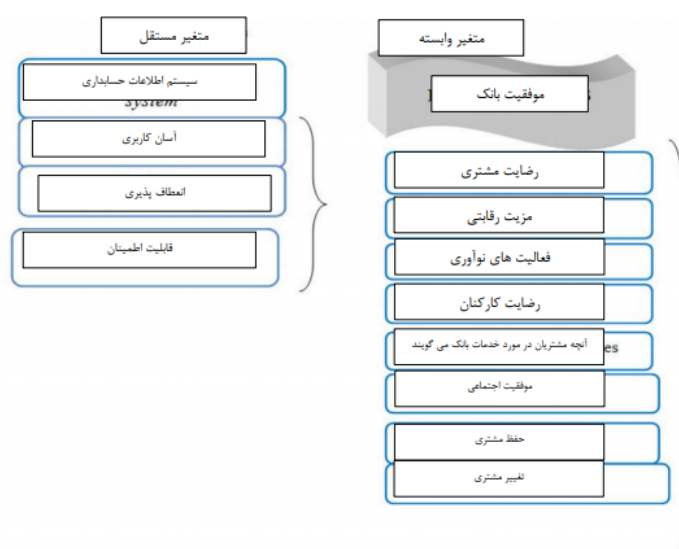
AIS متغیر مستقل می باشد که با استفاده از متغیرهای زیر اندازه گیری و سنجیده می شود: انعطاف پذیری، آسان کاربری و قابلیت اطمینان.

جدول (۱): متغیرها و سنجش آنها

متغیر	نوع	کد	نمایانگرها (نشانگرها)
موفقیت بانک ها	وابسته	BSUCC	از طریق ۸ متغیر زیرمجموعه رضایت مشتری، مزیت رقابتی، فعالیت های نوآوری، رضایت کارکنان، آنچه مشتریان راجع به خدمات بانک می گویند، موفقیت اجتماعی، حفظ مشتری و تغییر مشتری.
انعطاف پذیری	مستقل	FLEX	لگاریتم طبیعی کل دارایی
آسان کاربری	مستقل	AISS	سودآوری که بر حسب فروش/درآمد اندازه گیری می شود.
قابلیت اطمینان	مستقل	AISR	ریسک که توسط کل دارایی/کل بدهی اندازه گیری می شود.

$$\text{مدل مطالعه: } BSUCC = \beta_0 + \beta_1 FLEX + \beta_2 AISS + \beta_3 AISR + \varepsilon_t$$

مدل رگرسیون



شکل (۲): مدل مطالعه

تحلیل آماری

روش های تحلیل آماری از نظر جامعه، عمق و پیچیدگی متفاوت هستند، بنابراین هر محقق باید از آزمون طبق فرضیه های خود استفاده کنند به منظور دستیابی به نتایج قابل اطمینان، برای رسیدن و پشتیبانی از اهداف مطالعه و فرضیه ها انتخاب روش درست اهمیت دارد فرضیه نخست از طریق میانگین انحراف معیار و آزمون T برای یک نمونه آزمون شده، در حالیکه فرضیه های دیگر از طریق رگرسیون و همبستگی آزموده شده اند تا رابطه بین متغیر (مستقیم وابسته) و متغیرهای دیگر (متغیرهای مستقل با متغیرهای تفسیر شده) در راستای هدف مدل مطالعه و فرضیه های ارزیابی شود. از SPSS برای تحلیل داده پرسشنامه ها و رسیدن به خروجی همه سوالات پرسشنامه استفاده شد تا مطالعه اعضاء نمونه بروی فرضیه ها تأیید گردد.

نتایج و تحلیل

جدول (۲): آمار توصیفی اطلاعات جمعیتی پاسخگویان (برنامه)

Panel (1)				
Sex	Male	77	percent	68.8 percent
	Female	35	percent	31.2 percent
Panel (2)				
Education Level			Number	percent
		Bachelor degree	80	71.4 percent
		Master degree	23	20.5 percent
		PhD	9	08.1 percent
Panel (3)				
Experience			Number	percent
		0-5	7	6.2 percent
		6-10	16	14.2 percent
		11-15	40	35.7 percent
		16-20	21	18.7 percent
		21-25	13	13.5 percent
		26-30	9	11.6 percent
	31- more	6	5.3 percent	
Panel (4)				
Specialization (Major)		Finance	32	28 percent
		Accountant	49	43 percent
		Management	17	15 percent
		Economic	5	.04 percent
		Marketing	4	.03 percent
		Others	5	.04 percent

نتایج آزمون مدل پژوهش:

این پژوهش از تکنیک رگرسیون برای رسیدن به یافته های دقیق استفاده می کند. این نوع تحلیل، ماهیت رابطه بین متغیرها را بررسی نموده که آیا بکارگیری AIS بر متغیرهای وابسته تاثیر داشته است. متغیر توضیحی AIS که با نماد X بیان می شود از طریق متغیرهای زیر مجموعه انعطاف پذیری، اسان کاری و قابلیت اطمینان سنجیده شده است؛ و متغیر وابسته موفقیت بانک است که با نماد Y نشان داده می شود و کشف این تاثیر به معنای درک موضوع محوری مطالعه خواهد بود

فرضیه (۱) رابطه معنی داری بین دیدگاه کارشناسان حسابداری در تعیین اهمیت بکارگیری AIS در بانک ها، وجود ندارد. این فرضیه که بصورت آماره زیر بیان می شود، باید بررسی شود:

$$H_0: \mu \leq 3$$

$$H_1: \mu > 3$$

هدف این فرضیه که نگرش و باور مدیران بانک درباره اهمیت بکارگیری سیستم اطلاعات حسابداری AIS بر بانک های کشور است که بستگی به نتیجه تحلیل ارائه شده در جداول ۳ و ۴ دارد (t-values = 22.854, p = 0.00) که نشان دهنده توافق کامل میان پاسخگویان درباره استفاده از AIS است. طبق نتایج، میانگین (۴/۵۸۱) بالا و انحراف معیار (۰/۴۲۲) (پایین) است، یعنی اینکه توافق زیادی بین همه مدیران بانک از نظر اهمیت بکارگیری AIS وجود دارد. همچنین از تکنیک تحلیلی دیگری برای رسیدن به یافته های دقیق و فهم بهتر نتایج استفاده شده است ANOVA برای شناسایی میزان تطبیق پذیری بین مدیران بانک استفاده شده است یافته های ANOVA که در جدول ۲ آمده مشخص می کند که توافق گسترده همگنی میان مدیران بانک وجود دارد.

این یافته ها بخاطر این واقعیت است که مدیران بانکی آگاهی زیادی راجع به اهمیت سیستم اطلاعات حسابداری برای دستیابی به چشم انداز بانکی دارند بر این اساس مشخص می شود که مدیران مالی بانک میزان بکارگیری که در بخش خصوصی را برای سهولت سیستم حسابداری فهمیده اند که باعث بهبود فرایند تصمیم گیری خواهد شد، زیرا اهمیت پذیرش AIS را در عملیات بانک ها درک کرده اند که باعث می شود تا بانک عملکرد بهتری داشته و سیستم حسابداری را در بخش بانکداری کارآمد نشان می دهد این نتایج تصویری راجع به جایگاه مالی بانک و اطمینان از واقعی بودن داده های لحاظ شده در صورت های مالی بانک ارائه می نماید. اطلاعات ارائه شده دقیق، کامل، قابل درک با هزینه کمتر، نتیجه سریع باعث بهبود سودآوری بانک ها و بهبود کارایی مدیران مالی بانک در سرمایه گذاری صحیح منابع می گردد.

جدول (۳): نتایج آزمون فرضیه اول با استفاده از آزمون تی (ANOVA)

	n	Mean	Standard Deviation	t-value	Sig
H1	111	4.581	0.422	22.854	.000

محقق فرضیه های دو تا هشت را بررسی می شوند تا مشخص شود که AIS چه تاثیری بر این منفرها داشته است رضایت مشتری، مزیت رقابتی، فعالیت های نوآور، رضایت کارکنان، آنچه مشتریان در مورد خدمات بانک ها می گویند، موفقیت اجتماعی، حفظ مشتری و تغییر مشتری، سپس این متغیرهای وابسته را میانگین گیری نموده و بعنوان نمایانگر برای سنجش موفقیت بانک از آن ها استفاده کرد و نحوه تاثیر AIS را بر این نمایانگر که توسط فرضیه ۱ مشخص شده بررسی شود.

فرضیه ۲: رابطه مثبتی بین بکارگیری AIS و بهبود رضایت مشتری طبق چشم انداز مدیران بانک وجود ندارد.

جدول (۴) همبستگی، رگرسیون و آزمون تی برای فرضیه ها

Hypothesis No.	N	Regression equation	R	t-value	Sig	R ² %
H1	112	Y=1.076+0.734x	.734	5.915	.000	.538
H2	112	Y1=2.558+0.786x1	.786	12.675	.000	.617
H3	112	Y2=1.975+0.771x2	.771	8.885	.000	.594
H4	112	Y3=0.776+0.684x3	.684	6.231	.000	.467
H5	112	Y4=2.396+0.791x4	.791	14.012	.000	.625
H6	112	Y5=2.876+0.645x5	.645	10.564	.000	.416
H7	112	Y6=1.675+0.822x6	.822	19.541	.000	.675
H8	112	Y7=1.478+0.772x7	.772	7.006	.000	.595
H9	112	Y8=0.992+0.608x8	.607	6.894	.000	.368
H10	112	Y9=2.1132+0.759x9	.759	12.443	.000	.334

برای آزمودن مدل، تأثیر AIS بر بهبود رضایت مشتری که توسط سوالات پرسشنامه زیر اندازه گیری شده است:

- (۱) سریع بودن در ارائه خدمات،
- (۲) تمایل به کمک به مشتری
- (۳) ایجاد رابطه با مشتری و مدیریت مشتری
- (۴) ارتقاء وفاداری
- (۵) سطح معامله امن و سازگاری در خدمات

یافته های همبستگی و رگرسیون رابطه آماری معنی داری را بین دو متغیر نشان می دهد همبستگی قوی بین آن ها معادله ۷۸٪ وجود دارد. (جدول ۴) این یافته ها می تواند به آگاهی مدیران مالی بانک از این مسئله باشد که سودآوری و بقاء از طریق درک نیاز و خواسته مشتریان و نحوه پاسخگویی به آن نیازها میسر می باشد. علاوه بر این مدیران همیشه بر روی افزایش پاسخگویی، قابلیت اطمینان و کیفیت خدمات متمرکز می باشند این نتیجه تمرکز بالای بین همه مدیران را در بانک نشان می دهد.

H3: رابطه ای بین بکارگیری AIS و بهبود مزیت رقابتی بانک ها طبق چشم انداز مدیر بانک وجود ندارد. از سوالاتی برای سنجش مزیت رقابتی (نحوه تمایز شما از سایر رقیبان) استفاده شده است متغیرهای بکار گرفته شده برای سنجش مزیت رقابتی عبارتند از: کیفیت خدمات، بهای اجاره، پیشرفت تکنولوژیکی جدید، تلاش برای ارتقاء (Darshani, ۲۰۱۳) یافته های همبستگی و رگرسیون جدول ۴ مقدار

R=0.77 را نشان می دهد که گویای تاثیر زیاد AIS در بهبود مزیت رقابتی می باشد همچنین با توجه به مقدار T=8.885 و سطح اهمیت SIG=0.00 فرضیه های صفر رد شده و فرضیه جایگزین پذیرفته می شود.

H4: رابطه مثبتی بین بکارگیری AIS و بهبود فعالیت های نوآوری در بانک ها طبق چشم انداز مدیران بانک وجود ندارد

نوآوری به معنای ایجاد فرایند، خدمات روش توزیع، تکنیک بازاریابی و محصول جدید می باشد. از سوال زیر برای سنجش فعالیت های نوآوری بانک استفاده شده است، آیا بکارگیری AIS باعث بهبود فرایند بانکی، خدمات بانکی، رویه های بانک، سازماندهی بانک، شده است. دلیل محوری این فرضیه ارزیابی تاثیر AIS بر فعالیت های نوآوری با توجه به تحلیل همبستگی و رگرسیون ارائه شده در جدول ۴ می باشد. این نتایج رابطه قوی بین بکارگیری AIS (متغیر X) و نوآوری (متغیر Y) نشان می دهند همچنین R=0.68% طبق مقدار t=6.234 و مقدار اهمیت sig=0.00 باعث پذیرش فرضیه های جایگزین و رد فرضیه های تهی می شود. این نتیجه بخاطر آگاهی در بانک ها نسبت به نقش مهم AIS در بهبود روش مختلف، عملیات بانک ها و تمایز آن ها از بانک می باشد.

H5: رابطه مثبتی بین بکارگیری AIS و بهبود رضایت کارکنان بانک طبق چشم انداز مدیر بانک وجود ندارد. رضایت کارکنان یک ویژگی ضروری و حیاتی برای موفقیت و بقاء سازمان محسوب می شود. متغیر مختلفی برای سنجش رضایت کارکنان استفاده شده است که عبارتند از سلامت، محیط کار، تندرستی، بهبود بهره وری کارکنان، خدمات مالی مناسب، رفتار مناسب بین کارکنان و مدیریت، رضایت اجتماعی، اقتصادی و شغلی. این متغیرها برای سنجش رضایت کارکنان، پس از تحلیل ماهیت رابطه و تاثیر بکارگیری AIS بر رضایت کارکنان بکار گرفته شدند. نتیجه گویای تاثیر کامل بکارگیری AIS بر رضایت کارکنان است زیرا مقدار R=۷۹٪ در اختیار داریم که نشان از تاثیر بالاست. همچنین مقدار T=14.012 و سطح اهمیت sig=0.00 نیز فرضیه های جایگزین را تایید و فرضیه تهی را رد می کند. این نتیجه به خاطر آگاهی پاسخگویان نسبت به نقش مهم بکارگیری AIS در افزایش سطح وفاداری کارکنان می باشد.

H6: رابطه مثبتی بین بکارگیری AIS و بهبود آنچه مشتریان راجع به خدمات بانک ها می گویند، طبق چشم انداز مدیران بانک وجود ندارد. محقق «آنچه مشتریان می خواهند» را از طریق متغیرهای زیر مجموعه زیر سنجیده است:

- (۱) سرمایه‌گذاری در تکنولوژی، (در جهت بکارگیری تکنولوژی)
- (۲) سرعت خدمات به مشتری بدون تاخیر،
- (۳) موقعیت مالی خوب که منجر به اطمینان دهی بیشتر شود.
- (۴) محافظت از اطلاعات مشتری (مثلا محافظت در برابر سرقت هویت).
- (۵) سطح اطمینان نسبت به برآوردن انتظارات مشتری.
- (۶) شفافیت که بعنوان نمایانگری برای آنچه مشتریان می‌گوینده استفاده شده است.

پس رابطه بین بکارگیری AIS و میزان تاثیر آن بر آنچه مشتریان می‌گویند از طریق تحلیل همبستگی آزموده شد و تاثیر معنی داری را از اجرای AIS (متغیر مستقل X) و متغیر وابسته «آنچه مشتریان می‌خواهند» (متغیر Y) یافته‌ایم. نتایج در جدول ۴ آمده که خبر از رابطه مثبت بین X و Y و مقدار $R=0.064\%$ می‌دهد. نشان می‌دهد مقدار t محاسبه شده $t=10.546$ توزیع t بیشتری داشته و درجه اهمیت $\text{sig}=0.00$ است. این نتایج باعث پذیرش فرضیه جایگزین شده که نشان می‌دهد، بکارگیری AIS منجر به تاثیر گذاری بر «آنچه مشتریان می‌خواهند» می‌گردد.

H7: رابطه مثبتی بین بکارگیری AIS و بهبود موفقیت اجتماعی بانک‌ها طبق چشم انداز مدیران بانک وجود ندارد.

در جهت سنجش متغیر موفقیت اجتماعی، از موضوعات زیر استفاده شده است

(۱) رسانه اجتماعی برای ایجاد اجتماعات،

(۲) فعالیت‌های خیرخواهانه برای جامعه،

(۳) مسئولیت اجتماعی.

طبق نتایج حاصل از تحلیل همبستگی و رگرسیون که در جدول ۴ نشان داده شده مقدار $R=0.82$ شامل همبستگی قوی بین متغیرها می‌باشد. بکارگیری AIS (متغیر X) و موفقیت اجتماعی (متغیر Y) همچنین مقدار $t=19.541$ و درجه اهمیت $\text{sig}=0.00$ باعث پذیرش فرضیه جایگزین و رد فرضیه تهی سازگار با ۲۰۱۳

Darshani شده است

H8: رابطه منفی بین بکارگیری AIS و بهبود حفظ مشتری طبق چشم‌انداز مدیران بانک وجود دارد. با استفاده از سوال زیر رابطه ماهیت حفظ مشتری را بررسی شده است. چگونه مدیریت نیازها خواسته‌های مشتریان مراجعین را درک می‌کند. چگونه رضایت مشتری را درک می‌کند و رضایت مشتری چه رابطه‌ای با کارکنان دارد همچنین طبق مقدار $P=0.00$ که منجر به فرضیه تهی می‌شود، نتیجه گویای همبستگی مثبت بین X (بکارگیری AIS) و Y (حفظ مشتری) است که در جدول ۴ با $R=77\%$ نشان داده که باعث تقویت رابطه بین دو متغیر می‌گردد.

H9: رابطه مثبتی بین بکارگیری AIS و بهبود تغییر مشتری طبق چشم‌انداز مدیران بانک در ایران وجود ندارد. اولاً تغییر مشتری یعنی تصمیم برای ماندن یا ترک بانک توسط مشتری که توسط پرسیدن سوال در مورد برخی از مسائل مرتبط با این متغیر سنجیده می‌شود از جمله رضایت مشتری، موانع تغییربانک (برای انجام خدمات)، تمایل رفتاری مشتری و وفاداری مشتری. کوهن و دیگران (۲۰۰۶) گفته که شرکت‌هایی که خدمات به مشتریان ارائه می‌کنند، باید انتظارات آن‌ها را برای ارتقاء رضایتمندی و حفظ تصویر مثبت در نظر بگیرند. با توجه به تحلیل همبستگی و رگرسیون، این یافته گویای رابطه قدرتمند بین متغیرهاست (بکارگیری AIS بصورت متغیر X، تغییر مشتری بصورت متغیر Y) این مطلب از $R=60\%$ و $t=6.984$ مشهود است که فرضیه‌های جایگزین پذیرفته و فرضیه تهی رد می‌شود.

H10: رابطه منفی بین بکارگیری AIS و موفقیت بانک طبق دیدگاه مدیران بانک ایران وجود دارد که به لحاظ آماری می توانیم به شرح زیر توضیح بدهیم:

این فرضیه بدنیاال کشف نگرش و تفکر راجع به تاثیر AIS بر موفقیت بانک است. به منظور بررسی این فرضیه، محقق تمام متغیرها را بعنوان نمایانگر در نظر می گیرد تا موفقیت بانک را مورد سنجش قرار دهد (رضایت مشتری، مزیت رقابتی، فعالیت های نوآوری، رضایت کارکنان، آنچه مشتریان درباره خدمات بانک می گویند، موفقیت اجتماعی، حفظ مشتری و تغییر مشتری)، چون که دو متغیر داریم، بنابراین بکارگیری AIS بعنوان متغیر مستقل، تغییر متغیر X و متغیر وابسته Y را از طریق تحلیل رگرسیون نشان می دهد که در جدول ۴ آورده ایم. بدین ترتیب به همبستگی قدرتمندی می رسیم زیرا $R=0.75$ نزدیک به ۱،۰ بوده و می توانیم بگوییم که بکارگیری AIS باعث ایجاد تغییراتی در متغیر وابسته شده است. این بررسی تاثیر مثبت AIS را بر موفقیت بانک نشان می دهد. علاوه بر این طبق نتیجه تحلیل مقدار $P < 0.000$ و مقدار $t=12.433$ که بالاتر از مقدار آماری تی در سطح اطمینان ۹۵٪ می باشد، بنابراین فرضیه تهی رد و فرضیه جایگزین پذیرفته می شود که به لحاظ آماری در سطح اطمینان ۰،۰۵ معنی دار است.

$$BSUCC = \beta_0 + \beta_1 FLEX + \beta_2 AISS + \beta_3 AIS R + \varepsilon_t \text{ (Study Model) 1 sub HY}$$

دو روش برای کشف تاثیر ماهیت بکارگیری AIS بر موفقیت بانک استفاده می شود. گام اول که چگونه سه متغیری که در سیستم اطلاعات حسابداری یکپارچه شده اند (انعطاف پذیری، آسان کاربری و قابلیت اطمینان) بر موفقیت بانکها تاثیر می گذارند؛ که در جدول ۵ گویای رابطه معنی داری است.

گام دوم از طریق محاسبه متغیر جدید آغاز می شود میانگین سه متغیر که در جدول ۵ بصورت (AISAPP) ارائه شده در معادله ۲ آورده ایم. تحلیل نشان می دهد که متغیر جدید چه تاثیری بر موفقیت بانک دارد. بار دیگر رابطه معنی دار بکارگیری AIS را بر موفقیت بانک می بینیم. جدول ۶ رابطه قدرتمندی را بین دو متغیر نشان می دهد ($R=75\%$).

BSUCC y= $\beta_0 + \beta_1 AISAPP + \varepsilon_t$ (Study Model)..... Equation No.2 the main

Table 5: Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig
	B	Std Error	Beta		
1 (Constant)	871	.651			
flexibility	9.578	13.574	.447	.889	.000
simplicity	155.956	43.598	.17.612	8.461	.014
reliability	9504.845	20.426	17.253	6.649	.000

متغیر وابسته: موفقیت بانک

طبق خلاصه مدل در جدول ۶ مقدار مربع $R=0.57$ است؛ یعنی متغیرهای مستقل (بکارگیری AIS) ۰،۵۷ درصد تغییر پذیری موفقیت بانکها (شرکتها) را توضیح می دهند. در نتیجه مدل بخوبی گویای موفقیت بانکها است.

جدول (۶): خلاصه مدل

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.759 ^a	.576	.557	316745.00355618

a: پیش بینی کننده ها: (ثابت)، بکارگیری AIS (انعطاف پذیری، آسان کاربری و قابلیت اطمینان)

b: متغیر وابسته موفقیت بانک ها

نتیجه گیری

نتایج تحلیل نشان می دهد که توافق نظر کاملی میان همه پاسخ دهندگان راجع به نقش مهم بکارگیری سیستم های اطلاعات حسابداری وجود دارد. موضوعی که از نتایج فرضیه اول کاملا مشهود می باشد. این امر منطقی است زیرا مدیریت ارشد همواره دنبال موفقیت و رسیدن به بالاترین سود ممکن است؛ بنابراین باید بر اطلاعاتی که دارای اعتبار و پایداری بالا هستند تکیه شود. بعبارت دیگر مدیران نقش AIS را در توسعه فعالیت های بانک باور دارند که تاثیر مثبتی بر موفقیت بانک ها خواهد داشت.

مهم ترین نتیجه گویای تاثیر نسبی سیستم اطلاعات حسابداری بر موفقیت بانک هاست که از طریق نتیجه سطح اهمیت $\text{sig}=0.00$ که کمتر از ۵ درصد برای معادله ۲ می باشد. مشخص است. این مدل در تفسیر موفقیت بانک از لحاظ آماری معنی دار است.

در نتیجه بانک ها باید استراتژی های خود را برای معرفی تکنولوژی AIS بهبود بخشند زیرا با بهبود مفاهیم مختلفی که بر موفقیت شرکت ها تاثیر می گذارد (از جمله رضایت مشتری، مزیت رقابتی، فعالیت های نوآوری، رضایت کارکنان، آنچه مشتریان در مورد خدمات بانک می گویند، موفقیت اجتماعی، حفظ مشتری و تغییر مشتری) می توانند به سطح قابل قبولی از موفقیت بانک برسند. بانک ها باید رقابت صنعت را به منظور شناسایی ایده های جدید شناسایی نموده و در محیط مالی پیاده سازی کنند. علاوه بر این نتایج نشان می دهد که بکارگیری AIS بیشترین تاثیر را بر موفقیت بانک ها گذاشته است. این نتیجه را می توان به این حقیقت نسبت داد که AIS هدایت کننده بهبود کارایی امورات در فرایندهای معمول بانکی نظیر بودجه بندی، گزارشگری مالی حسابرسی و کنترل عالی نمایندگی ها می باشد.

جدول ۵ نتایج مرتبط با مدل کلی را نشان می دهد مدل شماره ۲ که گویای رابطه قدرتمند بین همه متغیرهای بکار گرفته شده در توضیح موفقیت بانک است همچنین نتایج شواهدی که در مطالعات پیشین ارائه شده را نیز ثابت می کند؛ مطالعاتی که خبر از بهبود سودآوری بانک از طریق بکارگیری AIS داده اند. مقدار رگرسیون (R) مدل ۷۵ نشان دهنده اهمیت مدل بوده و متغیرهای مستقل در مدل تغییر پذیری بیش از ها را در موفقیت بانک ها نشان می دهند.

نتایج مطالعه نشان داد که یکی از مهم ترین عوامل موفقیت بستگی به درک نیازها و خواسته های مشتریان و شیوه برآورده کردن آن ها با حداقل هزینه دارد که مستلزم سیستم اطلاعات حسابداری قابل اطمینان و دارای ارتباط ارزشی است.

اساسا این مطالعه یکی از محدود مطالعاتی است که رابطه بین سازگاری عملیاتی که را در بستر بانک ها طبق چشم انداز مدیران شناسایی نموده است. نتایج مطالعه نشان می دهند که سیستم های اطلاعات حسابداری کامپیوتری در بانک ها

ارای چهار ویژگی هستند: کیفیت، انعطاف پذیری، آسان کاربری، قابلیت اطمینان که همگی در ترکیب با یکدیگر منجر به رشد و توسعه بیشتر می شوند.

همچنین مطالعه تأثیر معنی دار AIS را بر بهبود سریع رقابتی بانک شناسایی کرده است؛ زیرا هر زمانی که سیستم حسابداری دسترسی موقع همه اطلاعات حسابداری را به کاربران دهد هر زمانی که متمایز از دیگران باشند. قطعاً موفقیت حاصل خواهد شد.

این پژوهش رابطه معنی داری بین بکار گیری AIS و متغیرهای زیر که در سنجش موفقیت استفاده شده را نشان می‌دهد: رضایت مشتری، مزیت رقابتی، فعالیت های نوآوری رضایت کارکنان، تغییر مشتری، آنچه مشتریان درباره خدمات بانک میخواهند حفظ مشتری و موفقیت اجتماعی بانک).

با تمرکز بر بهبود همیشگی سیستم های اطلاعات حسابداری در بانک ها، می توان پیشرفت تکنولوژی را در این صنعت بانکداری مشاهده کرد زیرا تاثیرات سیستم بر کارکرد بانک ها مثل برنامه ریزی، کنترل و تصمیم گیری دارد. با این حال بانک های مورد پژوهش، تحلیل های اساسی بر روی عناصر محیط پیرامون انجام نمی دهند. برای توسعه سیستم های اطلاعات حسابداری که لازمه پیشرفت و توسعه هستند، باید به این متغیرها نهایت توجه را داشته باشیم.

منابع و مآخذ

۱. اورادی، جواد؛ نصیرزاده، فرزانه و حصارزاده، رضا. (۱۳۹۷). تأثیر رقابت در بازار حسابداری بر کیفیت حسابداری: نقش اندازه بازار حسابداری. پیشرفت های حسابداری، ۱۰(۲)، ۱-۲۹.
۲. باغومیان، رافیک؛ عربزاده، آزاد و فخری قورمیک، جواد. (۱۳۹۶). بررسی محتوای اطلاعاتی اظهار نظر حسابرس با تأکید بر اندازه های حسابرس و صاحبکار. مجله بررسی های حسابداری، ۴(۱۶)، ۱-۲۸.
۳. پیری، پرویز و قربانی، ماریه. (۱۳۹۶). ارزیابی رابطه بین نوع اظهار نظر حسابرس مستقل و کیفیت سود. بررسی های حسابداری و حسابداری، ۲۴(۴)، ۴۸۳-۵۰۲.
۴. توانگر حمزه کلایی، افسانه و اسکافی اصل، مهدی. (۱۳۹۷). ارتباط بین قدرت مدیرعامل، ویژگی های کمیته حسابداری و کیفیت کنترل داخلی. پژوهش های حسابداری مالی و حسابداری، ۱۰(۳۸)، ۱۸۷-۲۰۷.
۵. خواجهی، شکراله؛ محسنی فرد، غلامعلی؛ رضایی، غلامرضا و حسینی راد، داوود. (۱۳۹۲). بررسی اثرهای رقابت در بازار محصول بر مدیریت سود شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران. فصلنامه علمی پژوهشی مدیریت دارایی و تأمین مالی، ۱(۳)، ۱۱۹-۱۳۴.
۶. ساعدی، رحمان و دستگیر، محسن. (۱۳۹۶). تأثیر ضعف کنترل های داخلی و شکاف سهامداران کنترلی بر کارایی سرمایه گذاری شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران. پژوهش های حسابداری مالی، ۹(۴)، ۱۷-۳۸.
۷. قادری، کاوه؛ قادری، صلاح الدین و قادرزاده، سیدکریم. (۱۳۹۸). نقش توانایی مدیریت در ارتقای کیفیت کنترل داخلی. پژوهش های تجربی حسابداری، ۸(۳۱)، ۷۱-۹۰.
۸. کاردان، بهزاد؛ ودیعی نوقابی، محمدحسین و امیدفر، مهدی. (۱۳۹۸). رابطه غیرخطی رقابت بازار محصول و کیفیت گزارشگری مالی. پژوهش های حسابداری مالی و حسابداری، ۱۱(۴۱)، ۱۷۷-۱۹۵.

۹. مشهدی قره قیه، هادی؛ بنی مهد، بهمن؛ فرقاندوست حقیقی، کامبیز و مرادزاده فرد، مهدی. (۱۳۹۸). ماکیاولیسم، پول پرستی، فرهنگ مشتری مداری و خرید اظهار نظر حسابرسی از سوی صاحبکار. دانش حسابداری و حسابرسی مدیریت، ۸(۲۹)، ۱۶۱-۱۷۴.

10. Giroud, X. and H. Mueller. (2010). Does Corporate Governance Matter in Competitive Industries? *The Journal of Financial Economics*, Vol. 95, No. 3, pp. 312-331.

11. Ianniello, G. & Galloppo, G. (2015). Stock Market Reaction to Auditor Opinions Italian Evidence. *Managerial Auditing Journal*, 30(6/7), 610 – 632.

12. Iroud, X. and H. Mueller. (2008). Corporate Governance, Product Market Competition, and Equity Prices. *ECGI Finance Working Paper No. 219/2008*.

13. Johl, S. Jubb, C. & Houghton, K. (2007). Earnings management and the audit opinion: evidence from Malaysia. *Managerial Auditing Journal*, 22(7), 688715.

14. Li, H. (2015). Managerial Ability and Internal Control Quality: Evidence from China. *International Journal of Financial Research*, 6 (2), 54-66.

15. Markarian, G. and J. Santaló. (2010). Product Market Competition, Information and Earnings Management. *IE Business School Working Paper*.

16. Rusmin, R. & Evans, J. (2017). Audit Quality And Audit Report Lag: Case Of Indonesian Listed Companies. *Asian Review of Accounting*, 25 (2), 191-210.

The Impact of Accounting Information Systems On the Success of Banks

Behnam Gilaninia Somehsaraei *1
Mohammadreza Rahbary KarimTehrani 2
MirEslam Mousavi 3

Date of Receipt: 2021/02/07 Date of Issue: 2021/05/30

Abstract

The purpose of this study is to investigate the impact of accounting information systems (IAS) on the success of banks. A structural questionnaire was sent to the branch managers and staff managers, of which 130 were distributed. The number of questionnaires accepted for analysis was 112 with a 90% ratio among the distributed questionnaires. Correlation, multiple regressions has been used to answer the research hypotheses, and the findings show that accounting information systems significantly affect the success of the bank. Variables for measuring accounting information systems are considered as follows: (inputs, processes, outputs, control, feedback, flexibility, ease of use and reliability) which fall into 3 categories. They can be divided into: system quality (processes, control, and flexibility), ease of use and reliability, which can be divided into three categories: information quality (inputs, controls and outputs), system quality (control processes) And the reliability and usability of the system (flexibility, ease of use) and how these variables affect the success of banks. In addition, in this study, a number of suggestions to help bank managers in making decisions are recommended. Which reflects the success process of banks?

Keywords

Accounting information systems, quality of accounting information, decision making process and bank.

1. Assistant Professor, Department of Accounting, Islamic Azad University, Rudsar and Amlash Branch, Rudsar, Gilan, Iran. (Responsible author: behnam.gilaninia@gmail.com)
2. PhD student in Accounting, Islamic Azad University, Tonekabon Branch, Tonekabon, Mazandaran, Iran. (Mr.Rahbary26@gmail.com)
3. PhD student in Accounting, Islamic Azad University, Tonekabon Branch, Tonekabon, Mazandaran, Iran. (Saeid.mousavi00@gmail.com)