

دور الافصاح المحاسبي الالكتروني

في تحسين جودة المعلومات المحاسبية

The Role of Electronic Accounting Disclosure

Improving The Quality of Accounting Information

بحث مقدم الى المؤتمر العلمي الدولي الحادي عشر لجامعة التنمية البشرية

من قبل

الباحث : اسعد ثامر جعفر Aa7306138@gmail.com Asaad Thamer Jafar	أ.م.د. احمد طاهر كاظم العنبيكي كلية المأمون الجامعة Ahmed.t.kadhim@almamoonuc.edu.iq Dr. Ahmed Taher Kadhim Al-Anbagi <u>AL-Ma'moon University</u> <u>College</u> Department of Business Administration	م.د. سعاد عدنان نعمان الشمري جامعة بغداد كلية الإدارة والاقتصاد Suaad.a@coadec.uobaghdad.edu.iq Dr. SuaAd Adnan Nouman Al-Shammari Baghdad University Colleget of Administration and Economics Accounting department
---	--	---

المستخلص :

يهدف هذا البحث الى توضيح العلاقة بين الإفصاح المحاسبي الالكتروني وجودة المعلومات المحاسبية ومدى تأثير الإفصاح الالكتروني على ملائمة وموثوقية تلك المعلومات وقابليتها للمقارنة والتحقق ، وتكمن اهمية البحث في توسيع المعرفة بالإفصاح الالكتروني باعتباره احد الجوانب الحديثة في المحاسبة المالية من خلال عرض صورة منه ومراحل تطوره ومقوماته ودوره في تحقيق اهداف المستثمرين الحاليين والمحتملين في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية باعتمادهم على المعلومات المفصح عنها الالكترونياً ، ويستند البحث على عدة فرضيات تمثلت بأن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الالكتروني وملائمة المعلومات المحاسبية ، وهناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الالكتروني وموثوقية المعلومات المحاسبية ، واخيراً هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين الإفصاح المحاسبي الالكتروني وقابلية المعلومات للمقارنة والتحقق . ولتحقيق اهداف البحث فقد اتبع البحث المنهج الوصفي من خلال اسلوب بحث الحالة واستخدام اداة الاستبانة في تجميع بيانات عينة البحث المتمثلة في البيانات الشخصية للموظفين العاملين ببنك الطيف الإسلامي وبياناتهم الأساسية ، وتوصل البحث الى عدة استنتاجات تمثلت أهمها بأن المعلومات المحاسبية الملائمة والمنشورة الالكترونياً تساعد في اتخاذ القرارات الرشيدة للمستثمرين فضلاً عن زيادة مستوى موثوقية المعلومات المحاسبية يدعم الحكم الشخصي للمستثمرين في التنبؤ بإنتاج قراراتهم الاستثمارية . بالمقابل فأن اهم التوصيات تمثل بضرورة الاهتمام بالنشر الالكتروني للمعلومات المحاسبية لأنها تساعد في عملية اتخاذ القرارات الرشيدة في ظل تنامي التجارة الالكترونية .

Abstract :

This research aims to clarify the relationship between electronic accounting disclosure and the quality of accounting information and the extent of the impact of electronic disclosure on the appropriateness and reliability of that information and its comparability and verification.

The importance of the research lies in expanding knowledge of electronic disclosure as it is one of the modern aspects of financial accounting by presenting part of it, its stages of development, its components, and its

role in achieving the goals of current and potential investors in making their investment decisions by relying on the information disclosed electronically.

The research is based on several hypotheses represented that there is a statistically significant relationship between electronic accounting disclosure and the appropriateness of accounting information, and there is a statistically significant relationship between electronic accounting disclosure and the reliability of accounting information,

Finally, there is a statistically significant relationship between electronic accounting disclosure and the comparability and verification of information. To achieve the objectives of the research, the research followed the descriptive approach through the case research method and the use of the questionnaire tool in collecting the data of the research sample represented in the personal data of the employees working in the al-Taif Islamic Bank and their basic data.

The research reached several conclusions, the most important of which was that the appropriate and electronically published accounting information helps in making rational decisions for investors, as well as increasing the level of reliability of accounting information that supports the personal judgment of investors in predicting the production of their investment decisions. On the other hand, the most important recommendations represent the need to pay attention to the electronic publishing of accounting information because it helps in the rational decision-making process in light of the growth of electronic commerce

الفصل الاول

المبحث الاول

منهجية البحث

يعتبر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني أحد أهم مظاهر أو اشكال التحدي لمهنة المحاسبة حيث شهدت العديد من الشركات انشاء مواقع لها على الأنترنت، واستخدام التجارة الإلكترونية، حيث قامت الشركات بالإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية وإمداد المستفيدين من داخل وخارج الشركة بكافة المعلومات المتعلقة بالشركة بسرعة فائقة ووقت مناسب وجهد أقل .بالمقابل فأن النشر الالكتروني للمعلومات المحاسبية اسهم في نمو رؤوس الأموال لبعض الشركات وتجنب المخاطر المالية لما يحويه من مصداقية للمعلومات المحاسبية المنشورة إلكترونياً. وبناءاً على ما تقدم فأن مشكلة البحث تمثلت بالتساؤلات الآتية :

- 1 . هل الافصاح المحاسبي الالكتروني يؤثر على ملائمة المعلومات المحاسبية؟
- 2 . هل الافصاح المحاسبي الالكتروني يؤثر على مصداقية المعلومات المحاسبية؟
- 3 . هل الافصاح المحاسبي الالكتروني يؤثر على قابلية المعلومات والتحقق والمقارنة؟

ثالثاً: أهمية البحث

تتبع أهمية البحث من أهمية موضوع الإفصاح الالكتروني في ظل التطورات التكنولوجية الجديدة فضلاً عن تزايد الحاجة لمعلومات تتسم بالشفافية والملائمة من قبل مستخدمي المعلومات المحاسبية مثل المستثمرين والدائنين وغيرهم ، الامر الذي يحتم على مهنة المحاسبة بضرورة وضع معيار محاسبي يحكم النشر الإلكتروني للمعلومات المحاسبية حتى تتم الاستفادة منه .

رابعاً: اهداف البحث

يسعى البحث الى تحقيق مجموعة من الأهداف تمثلت بالآتي

- 1- مناقشة الجانب النظري للإفصاح الالكتروني والمخاطر المتأتبة من هذا الإفصاح .
- 2- تسليط الضوء على جودة المعلومات المحاسبية والجوانب المتعلقة بالموضوع
- 3- اختبار العلاقة احصائياً بين الإفصاح الالكتروني وجودة المعلومات

4- تقديم مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات التي توصل اليها البحث .

خامسا : فرضية البحث

تستند البحث على الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح الإلكتروني وملاءمة المعلومات المحاسبية.

الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني و مصداقية المعلومات المحاسبية.

الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وقابلية المعلومات للتحقق والمقارنة.

سابعاً : حدود البحث

تعتبر حدود البحث هي الاطار الذي يحتوي بداخله كافة المعلومات التي يشتمل عليها الدراسة.
الحدود الزمانية : 2021 م .

الحدود المكانية : مصرف الطيف الاسلامي

الحدود الموضوعية : جودة المعلومات المحاسبية .

الحدود الموارد البشرية : الموظفين في مصرف الطيف الاسلامي

الفصل الثاني

الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

أولاً : مفهوم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

فهناك العديد من التعريفات التي أسهم بها الكتاب والباحثون حول مفهوم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني فقد عرف الإفصاح المحاسبي أنه الاختزان الرقمي للمعلومات مع تطويعها وبثها وتوضيحها وعرضها إلكترونياً أو رقمياً عبر شبكات الاتصال هذه المعلومات قد تكون في شكل نصوص تصور أو رسومات تتم معالجتها آلياً (التوفيق ، 2001 ، ص 232) ، وتم تعريفه بأنه قيام الوحدة الاقتصادية باستخدام إمكانيات تكنولوجيا الإنترنت في عرض مجموعة كاملة من قوائمها المالية الأساسية والإيضاحات المتبعة لها، و أتاحه هذه المعلومات بشكل فوري للاستخدام العام أمام كافة الفئات ذات المصالح في الوحدة الاقتصادية وإن كان بشكل مباشر على موقع الوحدة الاقتصادية على الإنترنت أم بشكل غير مباشر من خلال توفير إدارة ربط تفاعلية Hyper Link من موقع الوحدة الاقتصادية الى موقع آخر على الإنترنت بعرض هذه المعلومات. (كرامي، 2008، ص.135) كما عرف بأنه عبارة عن نشر القوائم والتقارير المالية والإيضاحات والهوامش وتقارير المدققين الخارجيين والإدارة وأي تقارير أخرى مهمة لفهم محتويات القوائم المالية على الشبكة الدولية للمعلومات وهذه القوائم والتقارير قد تكون سنوية أو فصلية، وعرف أيضاً بالاعتماد على التقنيات الحديثة وتقنيات الاتصالات بعيدة المدى في جمع الخطوات التي ينضوي عليها الإفصاح. (أبو طالب، 2012، ص 157)

ثانياً : أهمية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

تتمثل أهمية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في الآتي:

- 1- تحقق العدالة بين المستثمرين وغيرهم من مستخدمي المعلومات المالية.
- 2- زيادة درجة الاعتماد على التقارير المالية من قبل مستخدميها في عملية اتخاذ القرارات المالية.
- 3- زيادة فعالية الإفصاح لدى الشركات من حيث كمية وتمليك المعلومات المتعلقة يؤدي إلى ضرورة زيادة فعالية دورها في اتخاذ القرارات في هذه الشركات.. (الدهراوي، 2004، ص 9)
- ويرى (حسن ، 2001 ، ص 170) أن أهمية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني تكمن في :
 - 1- إمكانية إنتاج وتوزيع المعلومات الإلكترونية بشكل سريع.
 - 2- إمكانية إجراء التعديلات بشكل فوري.
 - 3- مساهمة عدد من المؤلفين والكتاب في إنتاج المادة الإلكترونية بشكل تعاوني.
 - 4- لا توجد حاجة لوسطاء التوزيع التقليدي .
 - 5- يمكن توزيع المعلومات الإلكترونية لكل أرجاء الأرض دون الحاجة لأجور التوزيع.
 - 6- التأثير على الكثير من المتغيرات والأوراق المالية المتداولة في الأسواق المالية ككل والتأثير على سعر سوق الأوراق المالية وحجم التداول وهذا التأثير يكون غالباً لأحوال إيجابياً.
 - 7- يساعد مستخدمي القوائم المالية في اتخاذ القرارات الملائمة مما يساعد على تحويل اتجاه الاستثمار والإقراض إلى الشركات ذات الكفاءة العالية في استخدام الموارد الاقتصادية المتاحة إليها.

ثالثاً : الحاجة إلى الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

هنالك بعض الأسباب التي دفعت الشركات إلى الاتجاه نحو الإنترنت في نشر التقارير المالية منها ما يلي (أبو المكارم ، 2004 ، ص 101) :

1- عرض المعلومات عن طريق الإنترنت أقل تكلفة من طباعتها على الورق ومن توزيعها.

2- تتميز البيانات المكلفة بها التقارير التجارية عامة والتقارير المالية خاصة بأن فائدته مرتبطة بتوقيت الحصول عليه ، فإن عرض التقارير عن طريق الإنترنت زاد من قيمتها لسرعة توصيلها الى مستخدميها.

3- بالرغم من التقدم السريع للمعلومات إلا أن وجودها على الإنترنت يساعد في استخدامها مرة أخرى عند إجراء التحليل والسلاسل الزمنية.

4- يتيح الإنترنت الاتصال المتبادل والفعال بين مقدمي المعلومات ومستخدميها.

5- زيادة كمية ونوعية المعلومات المقدمة وتوفيرها خلال فترة وجيزة جدا .

6- توفير المعلومات لعدد من مستخدمي المعلومات المحاسبية بعضهم غير معروف.

رابعاً : مزايا الإفصاح المحاسبي الالكتروني :

تتمثل مزايا الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في الآتي (مبارك ، 2008 ، ص 546 وص 547):

1- عرض المعلومات عن طريق الإنترنت أقل تكلفة من طباعتها على الورق ومن ثم توزيعها.

2- تتميز البيانات المتعلقة بالتقارير التجارية عامة والتقارير المالية بصفة خاصة بأن فائدتها مرتبطة بتوقيت الحصول عليها وبالتالي فإن عرض هذه التقارير عن طريق الإنترنت زاد مرة أخرى من قيمتها بسرعة توصيلها الى مستخدميها ، ووجودها على الإنترنت يساعد في استخدامها عند إجراء تحليل السلاسل الزمنية.

3- يتيح الإنترنت الاتصال المتبادل والفعال بين مقدمي المعلومات ومستخدميها.

4- زيادة كمية ونوعية المعلومات المقدمة وتوفيرها خلال فترة وجيزة جدا .

5- توفير المعلومات لعدد كبير من مستخدمي المعلومات المحاسبية بعضها غير معروف. كما يرى آخر أن مزايا الإفصاح المحاسبي الإلكتروني تتمثل في الآتي:

1- يحقق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني تخفيض تكاليف توزيع المعلومات حيث يجنب الشركة التكاليف المرتبطة بطباعة وتوزيع المعلومات في حالة اتباعها الإفصاح التقليدي فضلاً عن اختصار الوقت المرتبط بتوزيع تلك المعلومات .

2- يمثل الإفصاح المحاسبي الإلكتروني أداة انتشار بالنسبة للشركة ،فهو موجه لعدد غير محدود وغير معروف من المستخدمين، الأمر الذي يحقق للشركة الانتشار مما يعمل على جذب العديد من المستثمرين ليس على المستوى المحلي فحسب ،بل على المستوى العالمي.

خامساً : العوامل المؤثرة في الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

تتمثل العوامل التي تؤثر في قيام الشركة بالإفصاح المحاسبي الإلكتروني في الآتي .(حمد ، 2007 ، ص17 و ص18) :

1- حجم الشركة : يعتبر حجم الشركة العامل المشترك بين جميع الدراسات السابقة التي بحثت في العوامل المؤثرة في قيام الشركات بالإفصاح عبر الإنترنت حيث اتفقت نتائج الدراسات على وجود علاقة إيجابية بين حجم الشركة وبين الإفصاح المحاسبي عبر الإنترنت .

2- مستوى الاداء وربحية الشركة : حيث تتميز الشركات التي تقوم بالإفصاح عبر الإنترنت عن غيرها من الشركات بأنها تحقق عائداً سوقياً أكبر ،يحقق أعلى عائد على الأصول، وهو ما يشير الى وجود علاقة إيجابية بين مستوى إدارة الشركة أو ربحيتها وبين قيامها بالإفصاح المحاسبي عبر الإنترنت.

3- نسبة ملكية رأس المال من جانب القطاع الخاص : توجد علاقة إيجابية ومعنوية بين نسبة ملكية القطاع الخاص في هيكل رأس المال للشركات أو البنوك وبين قيامها بالإفصاح المحاسبي عبر الإنترنت، فكلما زادت نسبة ملكية القطاع الخاص لاسهم الشركة كان ذلك حافز لاستخدام الإنترنت للإفصاح المحاسبي اعتباره أداة إفصاح لقطاع واسع من المستخدمين.

سادساً : فوائد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني :

- تتمثل فوائد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في الآتي : (عبد الرحمن ، 2010 وص 79)
- 1- عرض المعلومات عن طريق الإنترنت أقل تكلفة من طباعتها على الورق وحتى توزيعها.
 - 2- تتميز البيانات المتعلقة بالتقارير التجارية عامة والتقارير المالية بصفة خاصة بأن فائدتها مرتبطة بتوقيت الحصول عليها ، فإن عرض هذه التقارير عن طريق الإنترنت زاد من قيمتها لسرعة توصيلها للمستخدمين.
 - 3- بالرغم من التقدم السريع للمعلومات إلا أن وجودها على الإنترنت يساعد في استخدامها
 - 4- يتيح الإنترنت الاتصال المتبادل والفعال بين مقدمي المعلومات ومستخدميها.
 - 5- زيادة كمية ونوعية المعلومات المقدمة وتوفيرها خلال فترة وجيزة جدا .
 - 6- توفير المعلومات لعدد كبير من مستخدمي المعلومات المحاسبية بعضها معروفة.

سابعاً : طبيعة المواقع الإلكترونية وعلاقة المستثمر بها

- هناك العديد من الشركات التي تفصح إلكترونياً حول ما يتفق بالوصول الى مواقعها الإلكترونية والتعامل معها ، والتي توصل من خلالها الى الآتي (سليم ، 2006 ، ص100):
- 1- إذا كنت لا تستطيع إيجاد تقارير مالية معينة يمكنك استخدام الخيار الأساس في الإنترنت وهو خيار البحث عن الموقع للوصول اليه ، وهو خيار عام يوفر ميزة مناسبة جدا للوصول الى جميع البيانات التي يرغب المستخدم الحصول عليها.
 - 2- بعض الشركات تقوم بإرسال نسخ التقارير السنوية والأصلية الى مالكي الأسهم في تلك الشركات، إذ يخبرهم بريدهم الإلكتروني أن هناك تقارير خارجية سنوية أو فصلية أو غيرها.
 - 3- تمتلك بعض المنظمات الخاصة بالمهنة موقعاً خاصاً للشركات المسجلة فيه او التي تعرض قوائمها وتقاريرها المختلفة فمثالً SEC في الولايات المتحدة الأمريكية تملك

المواقع WWW.Freeed.gov.com / حيث يوصلك هذا الموقع الى جميع الشركات المسجلة لدى هذه الهيئة ورؤية أي تقارير متوفرة عنها على ذلك الموقع، إذ يمكنك إدخال اسم شركة معينة تستطيع الوصول الى بياناتها المالية عن طريق تسجيلات ال S.E.C...

ثامنا : حدود أو طبيعة الإفصاح المحاسبي (محتوياته)

هناك اختلاف بين الشركات فيما يتعلق بطبيعة ونوع الممارسات المستخدمة في نشر التقارير المالية على الإنترنت وخصوصاً ما يتعلق بخاصية التوقيت Line Time التي تؤثر كثيراً في كفاءة القرارات المتخذة كون أن البيانات تصل الى المستخدم قبل أن يفقد تأثيرها المباشر على القرارات. يشير Hollis الى أن محتويات موقع الويب للشركات تكون متباينة ولأسباب مختلفة في بعض الشركات على سبيل المثال ولأجل تحسين صورتها تنشر بيانات عن (فرص عمالة ، وتطوير منتجات، وأنشطة الشركة الخيرية) إضافة الى نشر تقاريره المالية السنوية والفصلية، كما أنها قد تقوم بنشر بيانات مالية أسبوعية وفصلية إحصاءات عن (مثلاً المبيعات، نسب المعيب في الإنتاج، أي مكاسب غير عادية تحققها الشركة يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح).

في حين أن بعض الشركات مثل الصناعات الكيماوية والتأمين تنشر على موقعها معلومات وثيقة الصلة بها مثل التقارير الصحفية المنشورة عن صناعاته او تقارير بيئية، كما أن بعض الشركات قد استخدمت مواقعها إضافة للإفصاحات المختلفة، عن البيانات المالية وغير المالية، للترويج عن الأصناف المختلفة من منتجاتها وخدماتها، كما استخدمته لتلقي أي ملاحظات أو مقترحات يعيدها الموقع الإلكتروني مستخدم معلومات تلك الشركة، وهذا كله ناتج عن الأثر الكبير الذي خلقه استخدام تكنولوجيا المعلومات. نجد أن هناك شركات تنشر بياناتها المالية المصدقة فقط ولمرتتين خلال السنة المالية، وهو ما عليها الحال عن الإفصاح التقليدي في أفضل أحواله، وهذا لا يحقق ميزة مختلفة كثيراً عن الإفصاح التقليدي، كما أن هناك شركات تحتوي موقع الويب الخاص بها على صفحة رئيسية فقط توضح عنوان الشركة ووصف الفعالية التجارية للشركة. (السليم ، 2012، ص102 و ص103)

تاسعاً : مخاطر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

لقد ساعد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على تحقيق مزايا عديدة للشركات والمستخدمين على حد سواء ،وعلى الرغم من المزايا العديدة التي يحققها الإفصاح المحاسبي الإلكتروني إلا أن هذه المزايا ترتبط بوجود العديد من المخاطر والتهديدات المرتبطة بطبيعة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وطبيعة إدارته ووسائله أهمها ما يلي .(محمد ، 2008، ص785) :

1. مخاطر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بالنسبة للشركة :

أ- مخاطر أمن المعلومات المرتبطة بالنظم الداخلية للشركة ودخول أشخاص غير مصرح لهم الدخول الى هذه النظم وسرقة بيانات وتفسير محتواها.

ب- مخاطر تغيير محتوى البيانات المعروضة على موقع الشركة الإلكتروني.

2. مخاطر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بالنسبة للمستخدمين :

أ- عدم التحقق من هوية الشركة إذا لم تكن معروفة مسبقا ،فقد تكون البيانات التي يفصح عنها على موقع الشركة وتعود كشركة وهمية.

ب- مخاطر متعلقة بخصوصية وأمن المعلومات مثل أرقام بطاقات الائتمان وغيرها من المعلومات الشخصية.

نظرا لان كافة التقارير المالية والبيانات غير المالية تم نقلها عن طريق الإنترنت فإن الأمر يتطلب ضرورة أن تتحقق من أمن الأنترنت ،حيث يكون هدف جميع المستخدمين الحصول على المعلومات بشبكة آمنة .

عاشراً : المتطلبات اللازمة من مخاطر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

هناك مجموعة من المتطلبات التي تساهم في ضمان نقل آمن للمعلومات بين الأطراف المتصلة والحد منها والتي تتمثل في الاتي (شوشة ، 2009، ص25) :

1-إضفاء الخصوصية على المعلومات وحمايتها : للحفاظ على خصوصية المعلومات

يجب حماية عمليتي نقل المعلومات وتخزينها وذلك لمنع أي تغيير بشكل متعمد أو غير متعمد ، وتكمن أهمية ذلك في الحفاظ على جودة المعلومات التي تم الإفصاح عنها ، وفي الغالب تكون الأخطاء البشرية وعمليات العبث المقصود هي السبب في تلف أو تشويه البيانات وينتج عن ذلك أن تصبح البيانات غير موثوق بها مما يؤثر على جودة

الإفصاح المحاسبي الإلكتروني ولحماية هذه البيانات من التلف أو التشويه يمكن استخدام تقنيات مثل: البصمة الإلكترونية للرسالة والتشفير ومن المفيد أيضاً استخدام برمجيات مضاد الفيروسات لحماية أجهزة التخزين من فتحها فإن الفيروسات التي تنسب في تلف أو تشويها لبيانات من المهم أيضاً الاحتفاظ بنسخ احتياطي (Back up) لاسترداد البيانات المفقودة في حالة تعرضها للضرر.

2- التحقق من هوية الاطراف المختصة : حيث يجب التحقق من هوية الأطراف المهيأة للحصول على المعلومات أو تبادلها لتجنب أي شكل من أشكال الخداع أو التزوير، هناك بعض الحلول والإجراءات للتحقق من هوية الأطراف المتعلقة مثل كلمة المرور (Word Pass) والتوقيع الرقمي والشهادات الرقمية التي يصدرها طرف ثالث للحد من مخاطر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني للتقارير والقوائم المالية ، هنالك عدة متطلبات ينبغي أخذها في الاعتبار أهمها :

أ- تأهيل المحاسبين وتزويدهم بالمهارات الأساسية التي يحتاجون إليها في موضوع التقنية المعلومات وعلاقتها بالموضوعات الأخرى ذات العلاقة ومعرفة وتأثير تقنية المعلومات على مهنة المحاسبة واعداد التقارير وكيفية إجراء الرقابة الداخلية في نظم معالجة البيانات بالإضافة الى فهم التقنية المتاحة والتي تساعد إدارة الشركة في الإفصاح عن البيانات المالية المتعلقة بالشركة.

ب- التدريب المستمر والمتلائم مع تطور التقنية المعلومات، ولا شك أن استخدام تقنيات المعلومات وخاصة شبكة الإنترنت في نشر التقارير المالية للشركات سوف يفرض على المحاسبين ضرورة تزويدهم بالمهارات الفنية والعلمية الخاصة بهذه التقنيات الحديثة ، فلم يعد الدور التقليدي للمحاسبة ذو فائدة في ظل التقنيات الحديثة ، بل يجب على مهنة المحاسبة أن تطور من أدوارها حيث لم يعد دورها في التسجيل والتحليل واستخراج القوائم ، بل أصبح لها دور أهم وهو كيفية مسايرة التطور في تقنية المعلومات، هذا يتطلب من المحاسبين أن يتمتعوا بالإدراك والفهم اللازم لعملهم في ظل تقنيات المعلومات وأن يكون لهم دور في

حماية أمن المعلومات التي يتم نشرها على المواقع الالكترونية للشركات التي يعملون بها .

ت- وجود نظام كفؤ وفعال للرقابة الداخلية ، لكي يؤدي نظام الرقابة الداخلية دورا في تحقيق الامن المعلومات المحاسبية في ظل استخدام تقنيات المعلومات فإن هذا الأمر يتم عن طريق توفير الأساليب اللازمة للمحافظة على البيانات والمعلومات التي يتم التعامل بها من قبل نظم المعلومات في الوحدة الاقتصادية المعنية ابتداء من كيفية جمع البيانات وتخزينها وتحديثها واسترجاعها مروراً بالعمليات التشغيلية التي يمكن أن تجري لها وصولاً الى إنتاج المعلومات منها وطرق توضيحها الى الجهات المعنية بالإفصاح المحاسبي الإلكتروني مما يعني توفير وسائل الأمن اللازمة لمسار عملية إنتاج المعلومات في الوحدة الاقتصادية بالإضافة الى تحقيق أمن المعلومات من خلال المحافظة على المكونات المادية التي تساعد على إنتاج ونقل المعلومات في الوحدة الاقتصادية المعنية والتي يمكن أن تشمل كافة المعلومات من حاسبات وبرمجيات وأجهزة مساعدة .

ث-

الفصل الثالث

جودة المعلومات المحاسبية

أولاً : مفهوم المعلومات

عرفت المعلومات بأنها عبارة عن بيانات تم إدخالها في نظام المعلومات وبعد تشغيل النظام تم الوصول للمعلومات . (آدم ، 2003م : 63) . عرفت أيضاً بأنها عبارة عن البيانات المصاغة بطريقة هادفة لتكون أساساً لاتخاذ القرار (العقابي ، 2005 : 25) . اما العلوم المحاسبية فقد عرفت بانها البيانات التي تمت معالجتها للحصول على مؤشرات ذات معنى وتستخدم كأساس في عملية اتخاذ القرارات والتنبؤ بالمستقبل ويتعين التوازن في اعداد هذه المعلومات من

حيث الحاجة الى التوصل من جهة ومدى اقتصادها على شكل دلالات رقمية مركزة من جهة اخرى لكي تكون ذات منفعة لمتخذي القرارات . المعلومات المحاسبية تمثل مخرجات نظام المعلومات المحاسبي والتي تتميز بالملاءمة والموثوقية والموضوعية والدقة (الضاوي ، 2001 : 20) .

ثانياً : مواصفات المعلومات واحتياجات الادارة

تختلف مواصفات المعلومات بسبب احتياجات الإدارة والأفراد من استخدامها وكذلك المستوى الإداري الذي يتطلب هذه المعلومات. مواصفات المعلومات المطلوبة للتخطيط الاستراتيجي والقرارات المرتبطة به تختلف عن مواصفات المعلومات المطلوبة للتخطيط التكتيكي، فالتخطيط الاستراتيجي طويل الأجل يركز على المعلومات التي تتخطى مجالا أوسع من ذلك الذي تغطيه المعلومات للتخطيط التكتيكي قصر الآجل، التخطيط الاستراتيجي يحتاج الى معلومات وصفية الى حد كبير يعتمد في الغالب الى معلومات من مصادر خارجية، كما أن التخطيط الاستراتيجي يحتاج الى معلومات مركزة ولخص الى حد كبير . بينما ركز مدير مركز ربحية على المبيعات المنتجة خلال السنة القادمة عند إجراء تخطيط تكتيكي لقسمه إن إدارية الشركة قد تحتاج الى بيانات اجمالية عند تقديرات الشركة كلها لفترة خمسة سنوات قادمة، وعند إجراء التخطيط الاستراتيجي فإن التركيز يكون على عنصر الملاءمة للمعلومات أكثر من عنصر الدقة أو الثقة في المعلومات فاستخدام المعلومات من مصادر خارجية ترتبط في غالب الاحيان بالظروف الاقتصادية المحلية أو العالمية السائدة قد تقتصرها الدقة لكنها تكون ملائمة للتخطيط الاستراتيجي . (الدراوي ، 2004 : 102)

اما التخطيط التكتيكي فإنه يحتاج الى معلومات تغطي مجالا اضيق وتكون هذه المعلومات أكثر دقة وثقة من تلك المعلومات اللازمة للتخطيط الاستراتيجي ويكون معبرا عنها في صورة كمية كما يعتمد على المصادر الداخلية وعلى سبيل المثال : عند تخطيط جدول الإنتاج لأوامر جديدة يحتاج الأمر الى بيانات حديثة ودقيقة حول الجداول الحالية للإنتاج ومدى توفير عناصر المدخلات للإنتاج . مصادر المعلومات في جميع الأوعية أو الوسائل أو القنوات التي يمكن عن طريقها نقل المعلومات الى المستفيدين منها ويعني هذا في مجال علم المكتبات والمعلومات كل

ما يمكن جمعه وحفظه وتنظيمه واسترجاعه بغرض تقديمه الى المستفيدين من خدمات المكتبات ومراكز المعلومات، واطلق الكتاب والمهتمون في هذا المجال العديد من التسميات على مصادر المعلومات مثل مجموعة المكتبة أو المقتنيات أو أوعية المعلومات أو أوعية المعرفة إلا أن مصطلح مصادر المعلومات هو الأكثر شمولية وحداثة وثقة وشيوعاً .(عبد الفتاح ، 2006 : 23) .

وقد عرفت مصادر المعلومات أيضاً بأنها أي نظام للاتصال في أي وسيط يعتمد على فئتين أساسيتين من مصادر المعلومات، مصادر وثائقية ومصادر غير وثائقية وهي بداية أي مرحلة لبث المعلومات تبدأ بالاتصالات الشخصية لزملاء ثم المحاضرات والندوات الى أن تصل الى ما يسمى بالنتاج الفكري الاولي . (عبد الفتاح ، 2006 : 24).

ثالثاً : تقسيم مصادر المعلومات

1- تقسيم المصادر المعلومات حسب محتواها أو مضمونها :

يؤكد البعض على تقسيم مصادر المعلومات حسب مضامينها الى نوع المعلومات التي تحتوي عليها، ويؤكد العديد منها على قسمين فقط هما المصادر الأولية والمصادر الثانوية، ويرى عدد آخر من الكتاب تقسيمها الى ثلاثة أقسام هي (قندباجي، 2005 : 25) :

أ- مصادر أولية أو من الدرجة الاولى .

ب- مصادر ثانوية أو من الدرجة الثانية .

ت- مصادر من الدرجة الثالثة .

2- تقسيم مصادر المعلومات حسب الشكل المادي :

من الممكن تقسيم مصادر المعلومات اعتماداً على المادة الاساسية التي استخرجت وتستخدم في الكتابة والطباعة الى ثلاثة أنواع رئيسية ،اخر فرعية كالآتي(قندباجي، 2005، ص26):

أ- الارقام الطينية .

ب- أوراق البردي.

ت- أخرى.

رابعاً :مصادر المعلومات الالكترونية

هي كل ما متعارف عليه من مصادر المعلومات التقليدية الورقية غير الورقية مخزناة إلكترونياً على وسائط سواء ممغنطة أو ليزيرية بأنواعها أو تلك المصادر الورقية والمخزنة أيضاً إلكترونياً حال انتاجها من قبل مصدريها أو نشرها في ملفات قواعد بيانات" بنوك معلومات متاحة للمستخدمين" عن طريق الاتصال المباشر أو داخلياً في المكتبة أو مركز المعلومات عن طريق منظومة الأقراص المكتتزة والمتطورة الأخرى . وتنقسم مصادر المعلومات الالكترونية الى :

1. حسب التغطية الموضوعية تقسم الى : (سدار ، 2005 : 53)

أ- المتخصصة.

ب- الشاملة .

ت- العامة وتنقسم الى الاخبارية والسياسية والتلفازية.

2. حسب الاتاحة

أ- مصادر المعلومات الالكترونية بالاتصال المباشر .

ب- مصادر المعلومات الالكترونية على الاقراص المكتتزة.

ت- مصادر المعلومات الالكترونية على الانشطة الممغنطة .

خامساً : مستخدمو المعلومات المحاسبية

هناك العديد من مستخدمي المعلومات المحاسبية والذين تتباين احتياجاتهم انطلاقاً من تبيان اهدافهم وغاياتهم وتتعدد مجالات استخدام المعلومات المحاسبية، فهي تستخدم أساساً لاتخاذ القرارات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية داخل الوحدة الاقتصادية ، وفي القرارات التشغيلية

والتمويلية من قبل الأطراف الخارجيين، ولتلبية المتطلبات الضريبية والوفاء بالاحتياجات القانونية والتشريعية، فتحدد المستخدم المستهدف للقوائم المالية هي الخطوة الأساسية والأولى التي يجب مراعاتها عند إنتاج المعلومات المحاسبية لتحديد (الأغراض التي تستخدم فيها المعلومات المحاسبية والخصائص الواجب توافرها في المعلومات المحاسبية، تحديد طرق واساليب عرض المعلومات المحاسبية في القوائم والتقارير المالية، والتوقيت المناسب لعرض وتقديم المعلومات المحاسبية)، ويعتمد ذلك على ما ملكه مستخدمو المعلومات من الخبرة والمهارة في فهم المعلومات المحاسبية والاستفادة منها ، و بناءً على ذلك فإنه يجب إعداد القوائم المالية في ظل فرضية أساسية وهي وجود مستويات متعددة من مستخدمي المعلومات المحاسبية ولكل منها احتياجاته وإمكاناته

قد صنفا هيئة المبادئ المحاسبية التابعة للمعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين في البيان رقم (4) مستخدمي المعلومات المحاسبية الى فئتين هما مستخدمون داخليون ومستخدمون خارجيون .

مستخدمون داخليون		مستخدمون خارجيون
لهم مصالح مالية مباشرة	لهم مصالح مالية مباشرة	لهم مصالح مالية غير مباشرة
- الفريق الإداري بالوحدة الاقتصادية بكافة مستوياته	- مستثمرون	- دوائر حكومية .
- رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	- ومرتقبون	- سلطات قضائية .
- مدراء (تسويق و إنتاج مالي)	- مقرضون	- محللون ماليون .
- مشرفو الإنتاج	- ومرتقبون.	- بورصة الأوراق المالية ووسطاء ماليون.
- موظفون وعاملون	- النقابات العمالية.	- مستهلكين أو عملاء .
		- مخططون اقتصاديون .

الفصل الرابع

العلاقة بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وجودة المعلومات المحاسبية

أولاً : تحليل البيانات واختبار الفرضيات

حيث تتضمن الاستبانة على قسمين :

القسم الأول: تتضمن البيانات الشخصية لأفراد العينة وهي كما هو موضح في الاستبانة

القسم الثاني : يحتوي على ثلاث فرضيات و 19 عبارة كما هو موضح في الاستبانة

1. الفرضية الأولى : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

وملائمة المعلومات المحاسبية

2. الفرضية الثانية : توجد علاقة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وموثوقية

المعلومات المحاسبية .

3. الفرضية الثالثة : توجد علاقة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وقابلية

المعلومات للمقارنة والتحقق .

القسم الأول: تتضمن البيانات الشخصية لأفراد العينة وهي كما هو موضح في الاستبانة

الثبات والصدق : تم استخدام معادلة ألفا كورنباخ

جدول رقم (1)

الثبات وصدق الاستبانة

البيان	عدد العبارات	الثبات	الصدق
الفرضية الأولى	6	0.584	0.92
الفرضية الثانية	6	0.807	0.89
الفرضية الثالثة	7	0.94	0.97
الاستبانة الكلي		0.93	0.864

تبين جدول رقم (1) أن معاملات الالفا كورنباخ التي تدل على ثبات عبارات الاستبيان حيث من ملاحظ أنها أكبر من 0.6 أما الصدق فهو الجذر التربيعي للثبات وتمتاز بالصدق لان قيمتها أكبر من 0.6 .

جدول رقم (2)

توزيع التكراري لإفراد العينة حسب متغير العمر

العمر	التكرار	النسبة
أقل من 25 سنة	13	28.9
25 سنة- أقل من 30 سنة	16	35.6
30 سنة – أقل من 35 سنة	12	26.7
35 سنة فأكثر	4	8.8
المجموع	45	%100

المصدر : من اعداد الباحثين

يتضح من جدول رقم (2) ان أعلى نسبة كانت للفئة من 25 سنة الى أقل من 30 سنة بنسبة 35.6 وتليها الفئة العمرية أقل من 25 سنة بنسبة 28.9 ثم الفئة العمرية من 30 سنة الى أقل من 35 سنة بنسبة 26.7 و ثم الفئة العمرية من 35 سنة فأكثر بنسبة 8.8

جدول رقم (3)

توزيع التكراري لإفراد العينة حسب تخصص العلمي

التخصص	التكرار	النسبة
محاسبة	22	28.9
ادارة الاعمال	14	31.1
الاقتصاد	9	20
المجموع	45	% 100

المصدر من اعداد الباحثين

تبين من الجدول رقم (3) ان اغلب افراد العينة تخصصاتهم المحاسبة حيث كان عددهم 22 أي بنسبة 28.9 يليهم إدارة الاعمال فكان عددهم 14 بنسبة 31.1 يليهم اقتصاد بلغ عددهم 9 بنسبة 20%

جدول رقم (4)

توزيع التكراري لإفراد العينة حسب الشهادة العملية

النسبة	التكرار	الشهادة العلمية
37.8%	17	بكالوريوس
33.3%	15	دبلوم عالي
20%	9	ماجستير
8.9%	4	دكتوراه
100%	45	المجموع

المصدر من اعداد الباحثين

يتضح من جدول رقم (4) أن أغلب الافراد العينة كانوا من حملة البكالوريوس حيث بلغ عددهم 17 وبالنسبة 37.8% ويليهم حملته الدبلوم العالي عددهم 15 بالنسبة 33.3% ويليهم حملة شهادة الماجستير وعددهم 9 وبالنسبة 20% ويليهم شهادة الدكتوراه عددهم 4 وبالنسبة 8.9% .

جدول رقم (5)

توزيع التكراري لإفراد العينة حسب الدرجة الوظيفية

النسبة	التكرار	الدرجة الوظيفية
28.9%	13	معاون محاسب
40%	18	محاسب
11.1%	5	محاسب أقدم
20%	9	مبرمج
100%	45	المجموع

المصدر من اعداد الباحثين

يتضح من جدول رقم (5) أن أغلب افراد العينة من درجة الوظيفية محاسب عددهم 18 وبنسبة 40% أما معاون محاسب عددهم 13 بنسبة 28.9% وأما مبرمج عددهم 9 وبنسبة 20% ويليه محاسب أقدم عددهم 5 وبنسبة 11.1% .

جدول رقم (6)

توزيع التكراري لإفراد العينة حسب سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	التكرار	النسبة
أقل من سنة	10	22.2%
أقل من 5 سنوات	10	22.2%
أقل من 10 سنوات	11	24.4%
أقل من 15 سنة	8	17.8%
أكثر من 15 سنة	6	13.3%
المجموع	45	100%

المصدر من اعداد الباحثين

يلاحظ ان أغلب أفراد العينة من خبراتهم أقل من 10 سنوات يبلغ عددهم 11 وبنسبة 24.4% أما الذين خبرتهم أقل من سنة وأقل من 5 سنوات عددهم 10 لكل واحد وبنسبة 22.2% لكل واحد ثم يليه أقل من 15 سنة حيث عددهم 8 وبنسبة 17.8% وثم يليه أكثر من 15 سنة حيث عددهم 6 وبنسبة 13.3% .

القسم الثاني : يحتوي على ثلاث فرضيات و 19 عبارة كما هو موضح في الاستبانة

جدول رقم (7)

التكرارات والانحراف المعياري لإجابات أفراد عينة البحث على عبارات الفرضية الاولى

العبارات	المقياس	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة	المتوسط	الانحراف المعياري	النتيجة
تساعد المعلومات الحاسبية التي يمكن الحصول عليها عبر الانترنت في الوقت المناسب وبسرعة فائقة في ترشيد قرارات مستخدميها	التكرار	21	14	7	2	1	4.16%	0.999%	أوافق
	النسبة	46.7%	31.1%	15.6%	4.4%	2.2%			
استخدام المعلومات الحاسبية ذات القدرة التنبؤية تؤدي الى تقليل المخاطر	التكرار	22	15	6	2	0	4.27%	0.863	أوافق بشدة
	النسبة	48.9%	33.3%	13.3%	4.4%	0			
تعتبر المعلومات الحاسبية الملائمة أداة فعالة في اتخاذ القرارات الرشيدة	التكرار	19	13	9	3	1	4.02%	1.055%	أوافق
	النسبة	42.2%	28.9%	20%	6.7%	2.2%			
تعتبر المعلومات الحاسبية التي تتصف بخاصية القيمة الاستراتيجية مفيدة في تقليل المخاطر المالية	التكرار	22	18	5	0	0	3.38%	0.684%	أوافق بشدة
	النسبة	48.9%	40%	11.1%	0	0			
المعلومات الحاسبية الملائمة تؤثر في عملية اتخاذ القرارات الرشيدة للمستخدمين	التكرار	20	18	6	1	0	4.27%	0.780%	أوافق بشدة
	النسبة	44.4%	40%	13.3%	2.2%	0			
يساعد عرض التقارير المالية عن طريق الانترنت في زيادة قيمة المعلومات لسرعة توصيلها الى مستخدميها	التكرار	18	19	7	1	0	4.20%	0.786%	أوافق بشدة
	النسبة	40%	42.2%	15.6%	2.2%	0			

المصدر من اعداد الباحثين بالاعتماد على البرنامج الاحصائي spss

من خلال الجدول رقم (7) أن مقياس ليكارت الخماسي يبين بما أن المتغير الذي يعبر عن الخيارات (موافق بشدة ، موافق ، محايد ، غير موافق ، غير موافق بشدة) مقياس الترتيبي والأرقام التي تدخل بالبرنامج تعبر عن الاوزان وهي (1، 2، 3، 4، 5) على التوالي ثم نحسب متوسط المرجح بحساب طول الفترة وهي عبارة عن حاصل قسمة 4 / 5 ويساوي 80% وهي طول الفترة .

جدول رقم (8)

المتوسط المرجح

المتوسط	المستوى
من 1 الى 1.79	غير موافق بشدة
من 1.80 الى 2.59	غير موافق
من 2.60 الى 3.39	محايد
من 3.40 الى 4.19	موافق
من 4.20 الى 5	موافق بشدة

المصدر من اعداد الباحثين

جدول رقم (9)

التكرارات والانحراف المعياري لإجابات أفراد عينة البحث على عبارات الفرضية الثانية

العبارات	المقياس	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة	المتوسط	الانحراف المعياري	النتيجة
قدرة المعلومات الحاسوبية المنشورة الإلكترونيات على التمثيل الصادق لقيمة المعاملات والاحداث المالية	التكرار	22	20	3	0	0	%4.42	%0.621	أوافق بشدة
	النسبة	%48.9	%44.4	%6.7	0	0			

أوافق بشدة	0.654	%4.40	0	0	4	19	22	التكرار	المعلومات المحاسبية التي يمكن التحقق من صحتها تقلل من مخاطر الأخطاء المالية
			0	0	%8.9	%42.2	%48.9	النسبة	
أوافق بشدة	0.902	%4.22	0	3	5	16	21	التكرار	توجد علاقة بين المعلومات المحاسبية الصادقة واتخاذ القرارات الرشيدة
			0	%6.7	%11.1	%35.6	%46.7	النسبة	
أوافق بشدة	%0.693	%4.44	0	0	5	15	25	التكرار	البيانات والمعلومات الموضوعية أو المحايدة توضح الموقف المالي الصحيح للشركات
			0	0	%11.1	%33.3	%55.6	النسبة	
أوافق بشدة	%0.618	%4.6	0	0	3	12	30	التكرار	تلبية احتياجات ورغبات الأطراف المعنية يتوقف على مصداقية المعلومات المحاسبية
			0	0	%6.7	%26.6	%66.7	النسبة	
أوافق بشدة	%0.586	%4.56	0	0	2	16	27	التكرار	المعلومات المحاسبية المنشورة إلكترونياً والموثوق بها يمكن انتاجها بشكل سريع واجراء التعديلات بشكل فوري
			0	0	%4.4	%35.6	%60	النسبة	

المصدر من اعداد الباحثين

جدول رقم (10)

التكرارات والانحراف المعياري لإجابات أفراد عينة البحث على عبارات الفرضية الثالثة

العبارات	المقياس	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة	المتوسط	الانحراف المعياري	النتيجة
أن المعلومات المحاسبية المقارنة تؤدي الى زيادة العائد من الاستثمار في ظل المخاطرة	التكرار	21	17	7	0	0	%4.31	0.733	أوافق بشدة
	النسبة	%46.7	%37.8	%15.5	0	0			

أوافق بشدة	0.701	%4.31	0	0	6	19	20	التكرار	امكانية مقارنة المعلومات المحاسبية تؤدي الى زيادة الثقة لدى مستخدميها
			0	0	%13.4	%42.2	%44.4	النسبة	
أوافق بشدة	0.806	%4.38	0	1	5	14	25	التكرار	مصادقية المعلومات المحاسبية المنشورة الكترونيا تزيد من ضمان فاعلية القرارات الرشيدة للمستخدمين
			0	%2.2	%11.1	%31.1	%55.6	النسبة	
أوافق بشدة	%0.625	\$4.53	0	0	3	15	27	التكرار	المعلومات المحاسبية التي يمكن الاعتماد عليها في تحقيق اهداف القرارات المستخدمين
			0	0	%6.7	%33.3	%60	النسبة	
أوافق بشدة	%0.695	%4.29	0	0	6	20	19	التكرار	تعبر المعلومات المحاسبية المفصح عنها الكترونيا عن الاحداث الاقتصادية للشركات والمؤسسات
			0	0	%13.3	%44.5	%42.2	النسبة	
أوافق بشدة	%0.707	%4.33	0	0	6	18	21	التكرار	امكانية انتاج معلومات قادرة على التكيف مع الظروف البيئية المتغيرة
			0	0	%13.3	%40	%46.7	النسبة	
أوافق بشدة	%0.720	%4.40	0	0	6	15	24	التكرار	المعلومات المحاسبية المنشورة الكترونيا تقابل درجة عدم التأكد بالنسبة للقرار محل الدراسة
			0	0	%13.3	%33.4	%53.3	النسبة	

المصدر من اعداد الباحثين

وبناء على ما تقدم فان النتائج تثبت فرضيات البحث والمتمثلة بوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح الإلكتروني وملاءمة المعلومات المحاسبية ، ووجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني و مصادقية المعلومات المحاسبية ، ووجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وقابلية المعلومات للتحقق والمقارنة.

الفصل الرابع الاستنتاجات والتوصيات

أولاً : الاستنتاجات

- 1- المعلومات المحاسبية الملائمة والمنشورة إلكترونياً تساعد في اتخاذ القرارات الرشيدة للمستثمرين .
- 2- زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية يدعم الحكم الشخصي للمستثمرين في التنبؤ بقرارتهم الاستثمارية .
- 3- المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة والتحقق أدت الى زيادة الاستثمار في ظل المخاطر والتحقق المنشور إلكترونياً قلل من المخاطر المالية المتوقعة .
- 4- أثبت البحث أن تلبية الاحتياجات والرغبات الاطراف المعنية يتوقف على مصداقية المعلومات المحاسبية .
- 5- أثبت البحث أن المعلومات المحاسبية المنشور إلكترونياً والتي تتسم بالشفافية يمكن الحصول عليها بشكل سريع والإجراءات التعديلات بشكل فوري مما يؤدي الى زيادة العائد من الاستثمار .

ثانياً : التوصيات

- 1- يجب الاهتمام بالنشر الالكتروني للمعلومات المحاسبية من قبل المصارف لأنها تعد ضرورة في ظل التجارة الالكترونية حتى تساعد في عملية اتخاذ القرارات الرشيدة.
- 2- العمل على تطوير التقارير المالية من قبل معدي التقارير لأنها مصدر اساسي للمعلومات المحاسبية .
- 3- تحسين أساليب عرض المعلومات المحاسبية من قبل المحاسبين والافصاح بالقوائم المالية .
- 4- ضرورة الاهتمام بمتخذي القرارات الاستثمارية بالمعايير اللازمة للتقييم بمستوى جودة المعلومات المحاسبية .
- 5- ضرورة الاهتمام بالتأهيل العلمي للمحاسبين من قبل المصارف .

المصادر

- 1- أبو جردة ، بسمات موسى جمعة ، أثر الافصاح المحاسبي في ترشيد قرارات الاستثمار في سوق الأوراق المالية ، الخرطوم ، 2015 م .
- 2- ابو طالب ، يحيى محجوب ، المعايير المحاسبية ونظرية المحاسبة تكامل الفكر والتطبيق المحاسبي ، جامعة عين الشمس ، 2012 م .
- 3- أحمد ، علي الصادق ، أثر الافصاح المحاسبي في تفعيل الحوكمة الشركات ، الخرطوم 2014م.
- 4- التوم ، عثمان الحسن آدم الثوم ، الافصاح المحاسبي ودوره في الحد من الازمات المالية ، جامعة السودان ، 2012 م .
- 5- جمعة ، أحمد حلمي ، وآخرون ، نظم المعلومات المحاسبية ، عمان ، دار المناهج ، 2003م .
- 6- حمد ، رحاب الامين محمد ، الافصاح الالكتروني للتقارير المالية وأثره على كفاءة السوق للأوراق المالية ، جامعة السودان ، 2013م .

- 7- الزعبي ، عبد الله خالد أحمد ، أثر تطبيق البنوك التجارية للإفصاح الالكتروني عن قوائمها المالية على كفاءة البورصة ، الجامعة الهاشمية 2017 م .
- 8- سنار ، حافظ ، نظم استرجاع المعلومات بين النظرية والتطبيق ، عمان ، دار صفاء ، 2005م.
- 9- الصديق ، محمد اسحاق ، دور الافصاح المحاسبي في تحديد الوعاء الضريبي ، الخرطوم ، 2005م .
- 10-العريبيد ، عصام و القرطاجي ، حافظ ، العوامل المؤثرة في مستوى الافصاح المحاسبي الالكتروني في سوق الاوراق المالية دمشق ، جامعة تشرين ، 2015 م.
- 11-علي ، سمية عبد الله محمود ، أثر الافصاح المحاسبي الالكتروني ، في زيادة كفاءة سوق الاوراق المالية من وجهة نظر الشركات للأوراق المالية ، جامعة الزعيم الزهري ، 2014 م.
- 12-العنبيكي ، هيثم علي محمد ، أثر الافصاح المحاسبي الالكتروني في كفاءة التقارير المالية ، الخرطوم ، 2018 م .
- 13-عيسى ، سيروان كريم ، أثر المعلومات المحاسبية الواردة في تقارير الإبلاغ المالي على - أسعار الأسهم السوقية للشركات التي يتم تداول أسهمها في سوق بغداد للأوراق المالية ، جامعة بغداد ، كلية الادارة والاقتصاد ، 2005 م .
- 14-غريب ، حنان عبد الحميد ، أثر استخدام لغة التقارير الاعمال الموسعة على زيادة جودة التقارير المالية الالكترونية لتحسين كفاءة سوق الاوراق المالية ، جامعة السويس ، 2015 م.
- 15-الغشي ، ظاهر شاهين الغشي ، مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في تحقق الامان والتوكيد به والموثوقية في ظل التجارة الالكترونية ، عمان ، 2003 م .
- 16-القباني ، ثناء علي ، نظم المعلومات المحاسبية ، الاسكندرية ، دار الجامعية ، طبعة الاولى ، 2002 م .
- 17-قندباجي ، عامر والجنابي ، علاء الدين عبد القادر ، نظم المعلومات الادارية ، عمان ، دار المسيرة ، 2005 م.
- 18-لطفي ، أمين أحمد ، نظرية المحاسبة ، منظور التوافق الدولي ، الاسكندرية ، دار الجامعية ، 2005 م .

- 30