

## مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية أشرف سيد حسن علي النخيلي

### الملخص:

ناقش الباحث في الفصل الأول تحليلاً للفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية من خلال تناول مفهوم الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ، ثم مسببات الفجوة الرقمية ، ووجهات النظر المختلفة في شأن الفجوة الرقمية ، وتناول الباحث التقرير المالي الإلكتروني والنشر الإلكتروني للتقرير المالي ، ثم معايير النشر الإلكتروني ودور لغة XBRL في النشر الإلكتروني للمعلومات المحاسبية ، ثم تحريف التقارير المالية كأحد الأساليب المتعمدة التي قد تلجأ إليها إدارة الشركات وينجم عنها معلومات عديمة الجدوى والمنفعة تتسبب في فجوة رقمية بين التقارير المالية ، ثم مؤشرات قياس الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.

وفي الفصل الثاني ناقش الباحث تحليلاً للعلاقة بين الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية وجودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية من خلال بيان أثر تكنولوجيا المعلومات على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، كما تناول الباحث معايير التقارير المالية الدولية الحديثة IFRS ، والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ، ثم بيان أثر تقييم جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية على الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ، كما تناول الباحث إطار لمراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية وأثرها على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.



### Abstract:

In the first chapter the researcher discussed analysis of the digital gap in an environment of financial reporting through the concept of the digital gap in the financial reporting environment, then the causes of the digital gap, and different points of view regarding the digital gap, the researcher dealt electronic Financial Reporting and electronic publishing for the financial report, then the standards of electronic publishing and the role of the language of xbrl in the electronic dissemination of accounting information ,then misrepresentation of financial reports as a deliberate methods that may be used by management of companies and leads to useless and utilitarian information causes the digital gap between the financial reporting, and then indicators measuring the digital gap in an environment of financial reports.

In the second chapter the researcher discussed analysis of the relationship between the digital gap in an environment of financial reporting and the quality of electronic accounting information by clarifying the impact of information technology on the quality of electronic accounting information, also the researcher dealt the modern international financial reporting standards, and the qualitative characteristics of accounting information, then the impact of assess the quality of electronic accounting information in an environment of financial reporting, and also the researcher dealt a framework for auditing the digital gap in an environment of financial reports and its impact on the quality of electronic accounting information.



## أولاً : طبيعة المشكلة

يشهد العالم تغييرات متلاحقة في تكنولوجيا المعلومات المُحاسبية والتوسُّع في استخدام الشبكة الدولية للمعلومات واتساع حجم ونطاق التجارة العالمية وظهور الشركات متعددة الجنسيات العملاقة ومع تلك التطورات الحديثة فلا بد من التحوُّل التدريجي من قِبَل كافة الشركات والمصالح والهيئات والأفراد والتطوير في الأساليب والنُظم التقليدية ، حتى تتمكن تلك الجهات المختلفة من مواكبة التغييرات الحادثة في ثورة المعلومات واستخدام الأساليب الإلكترونية وتقنيات العلم الحديثة.

ومفهوم الفجوة الرقمية Digital Gap يعني التباعد في منفعة وقيمة وجدوى المعلومات ليس بين الدول المتقدمة والدول النامية فحسب ، بل أيضاً داخل حدود إقليم البلد الواحد وذلك بسبب سيطرة الدول المتقدمة على تكنولوجيا المعلومات نتيجة للسباق التنافسي في النفاذ إلى مصادر المعلومات ، وحق استغلال تلك المعلومات بشكل يؤثر في دفع عجلة التنمية والتطوير داخل المجتمعات الإنسانية في مختلف البلدان.

وُتُعاني بيئة التقارير المالية للشركات المالية المسجلة ببورصة الأوراق المالية من تقادم في الأساليب والنظم واللوائح ، والتشريعات المنظمة لمعايير وقواعد إعداد التقارير المالية " على النقيض " نمو واتساع حجم ونطاق التجارة العالمية وظهور الشركات متعددة الجنسيات العملاقة ، ففي الوقت الذي أتجه فيه المحاسبون بدول العالم المختلفة إلى تطبيق لغة مرنة لوصف البيانات المالية وتبادلها إلكترونياً ، والتي تُعرف بلغة XBRL تقارير الأعمال الموسعة بشكل يُساهم في نشر تلك اللغة عبر شبكة الإنترنت ، في ظل ضعف المواكبة الأكاديمية والمهنية في مصر تجاه تلك اللغة!

ومع ثورة المعلومات التكنولوجية تسعى كافة الوحدات الإقتصادية في مختلف أنحاء العالم جاهدة إلى تقديم " التقرير المالي " المنتج النهائي للنظام المُحاسبي بإعتباره يُمَثِّل صورة المركز المالي لديها ، بشكل يلقي القبول ليس



إقليمياً ومحلياً فحسب ، بل على المستوى الدولي ، وكلما كانت محتوياته صادقة وموثوق بها ، كلما دعم ذلك من قوة موقفها المالي ، وزاد من وضعها التنافسي ، وعظّم من قوة أسهمها المالية في أسواق الأوراق المالية ، وبتطبيق مفهوم الفجوة الرقمية يظهر فاصل زمني ومنفعي في فائدة وجدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية المستمدة من بيئة التقارير المالية داخلياً بين الشركات المالية المسجلة ببورصة الأوراق المالية المصرية ، وعن نظيرها بدول العالم الخارجي " في حالة إمتداد نشاط الشركات دولياً " ، بشكل لا يساهم في الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية المستمدة من بيئة التقارير المالية.

ومن ثم يمكن تلخيص المشكلة البحثية لهذه الدراسة في الأسئلة التالية:

1. هل المعلومات المحاسبية المستمدة من بيئة التقارير المالية للشركات المالية المسجلة ببورصة الأوراق المالية ذات جدوى وفاعلية لكافة مستخدميها ومُستغليها ، وتتحقق فيها صفات جودة المعلومات المحاسبية بشكل يساهم في تحقّق الأهداف المرجوة منها ، وتُدعم وتُحسن من عملية إتخاذ القرارات الإستثمارية الرشيدة؟
2. هل تنفق الآساليب والقواعد والتشريعات والنظم المُتبعة في إعداد التقارير المالية ومعايير التقارير المالية الدولية حتى تكتسب القبول ليس إقليمياً ومحلياً فحسب ، بل على المستوى الدولي وبشكل يساهم في التوسّع في الأسواق المالية الحالية وفتح أسواق مالية عالمية جديدة؟
3. ما هي السبل المُتاحة والأمانة للرقابة على جودة المعلومات المحاسبية ، وماهي الإجراءات التصحيحية الواجب على الشركات إتباعها للمساهمة بشكلٍ فعّالٍ ومؤثّرٍ في تقليص الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية؟

## ثانياً : أهداف البحث

- يمكن صياغة أهداف البحث على النحو التالي:



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

١. تحديد أثر التقادم في الآساليب والنظم واللوائح والتشريعات المنظمة لمعايير وقواعد إعداد التقارير المالية للشركات المالية المسجلة ببورصة الأوراق المالية في جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية.
٢. توضيح مفهوم الفجوة الرقمية لإظهار التفاوت بين الشركات المالية في جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية وإنعكاس ذلك على الوضع التنافسي بين الشركات المالية في سوق الأوراق المالية وفتح أسواق مالية جديدة.
٣. تحديد أثر استخدام وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية في زيادة كفاءة وفاعلية وجودة التقارير المالية الإلكترونية.
٤. قياس أثر تدريب ورفع كفاءة العنصر البشري كأحد العوامل المؤثرة في تحسين مستوى جودة المعلومات المحاسبية، وتهيئة الظروف التي تضمن لكافة مستخدمي التقارير المالية إقليمياً ومحلياً ودولياً أمن وسلامة والرقابة على جودة المعلومات المحاسبية.

### ثالثاً : أهمية البحث

#### (أ) الأهمية العلمية:

ترجع الأهمية العلمية لهذا البحث إلى:

١. تأثير تطبيق قواعد ومعايير التقارير المالية الدولية في تحقيق توافق محاسبي دولي لتضييق الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بين الشركات، وتوفير لغة محاسبية موحدة تلقى بها التقارير المالية القبول على كافة المستويات المحلية والإقليمية والدولية.
٢. تهيئة السبل المثلى لأمن وسلامة المعلومات المحاسبية بهدف تحقيق جدوى ومنفعة تلك المعلومات لكافة مستخدميها، بصورة تسهم في دعم اتخاذ القرارات الإستثمارية الرشيدة وفتح أسواق تنافسية جديدة.



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

٣. توفير الأساليب العلمية المؤهلة لرفع مستوى كفاءة وفعالية ومهارة وتدريب وتعليم العنصر البشري وتوجيهه التوجيه السليم ، وبشكل يؤدي لتحسين جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

#### (ب) الأهمية العملية:

ترجع الأهمية العملية لهذا البحث إلى:

١. التوسع في استخدام الشبكة الدولية للمعلومات وكذلك اتساع حجم ونطاق التجارة العالمية وظهور الشركات متعددة الجنسيات العملاقة ، واستخدام لغة تقرير الأعمال الموسعة XBRL لوصف البيانات المالية وتبادلها إلكترونياً.
٢. التقدم في الأساليب والنظم والتشريعات المنظمة لمعايير وقواعد إعداد التقارير المالية.
٣. توفير أنسب السبل الحديثة والإجراءات المتطورة لضمان الانتقال ببيئة التقارير المالية للشركات المالية المسجلة ببورصة الأوراق المالية المصرية لبيئة تنافسية تلقى بها القبول عالمياً ، وتتواءم معايير وقواعد إعداد تقاريرها المالية ومعايير التقارير المالية الدولية.

#### رابعاً : فروض البحث

١. لا توجد إختلافات ذات دلالة معنوية بين فئات الدراسة حول تحقُّق جودة التقرير المالي الإلكتروني بتحَقُّق خصائص الجودة في المعلومات المحاسبية التي يتضمَّنُها.
٢. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ، وجودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.
٣. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، ومُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

### خامساً : منهج البحث

يمكن أن يُصنَّف هذا البحث ضمن البحوث الوصفية الإستكشافية التي تهدف إلى وصف المشكلة موضوع البحث ، والتي تَنَمُّلُ في مُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ، وتحليلها إلى عواملها الأساسية وتحديد أبعادها واستخلاص وتفسير النتائج المترتبة عليها ، وتحقيقاً لأهداف البحث قام الباحث باتباع منهجين من المناهج البحثية كما يلي:

١. المنهج الإستقرائي:

حيث قام الباحث بملاحظة الظاهرة ووضع الفروض العلمية التي سيتم إختبارها والتحقق من صحتها أو عدم صحتها حتى يتم التَّوَصُّلُ لقواعد صالحة للتعميم من خلال مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية وتقديم معلومات ذات جدوى ومنفعة لكافة المُستخدمين والمُستعَلِّين لها وتُحَقِّق الأهداف المرجوة منها.

### ٢. المنهج الإستنباطي:

هو منهج الهبوط من العام إلى الخاص أو الانتقال من العموميات إلى الجزئيات ويُبنى على مجموعة من المُسَلِّمات البديهيات والمصادر ، وهو المنهج الذي يتم فيه إستخدام العلاقات أو العمليات المنطقية دون الإلتجاء للتجربة ، أي أنه يستند على قضايا تُعد صادقة غير قابلة للإثبات لشدة عموميتها ، وذلك من خلال وضع واختبار الفروض العلمية التي تتناول أثر مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

### سادساً : خطة البحث

في ضوء طبيعة المشكلة وأهميتها وتحقيقاً لأهداف البحث ، واختباراً لفروضه يتم تقسيم هذا البحث إلى الفصول التالية:



## الفصل الأول

### تحليل الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية

المبحث الأول : مفهوم الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.

المبحث الثاني: مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.

## الفصل الثاني

تحليل العلاقة بين الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية وجودة المعلومات

### المحاسبية الإلكترونية

المبحث الأول: أثر تكنولوجيا المعلومات على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

المبحث الثاني: إطار لمراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية وأثرها في الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

## الفصل الأول

### تحليل الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية

## المبحث الأول

مفهوم الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية

أ- مفهوم الفجوة الرقمية:

١. الفجوة الرقمية مُصطلح يتكون من جزأين أولهما: Gap أي الفجوة والتي تعني الفرق التقني في الوسائل والأساليب والأدوات ، ثانيهما: Digital وهو مصطلح مُشتق من الكلمة اللاتينية (Digitus) ، والتي تعني رقماً حسابياً ، والرقمية تقنية سريعة تنقل المعلومات بسرعة (Bite) وبكميات ضخمة جداً وغير مُحددة ، أي أن المعلومات تُخزّن وتحوّل إلى صورة نسق رقمي " أرقام تنتمي إلى النظام العشري أصفار وآحاد " ،



ومن هنا يتضح كيف عدا الإنترنت طريقاً فائق السرعة تسير عليه المعلومات.<sup>(١)</sup>

٢. الفجوة الرقمية تتمثل في ظاهرة عالمية تُوَلد عنها مفهوم مُستحدث يُفسر درجة المُفاضلة بين الشركات المالية المُتنافسة والتي تعمل في نفس النشاط والمُسجلة ببورصة الأوراق المالية في جدوى ومنفعة وحادثة وصدق المعلومات المحاسبية المُستمدة من تقاريرها المالية باعتبارها " مُخرج نهائي للنظام المحاسبي" ، ومن ثم فإن إعتقاد الجهات الخارجية في إتخاذ القرارات الإستثمارية الرشيدة مُتوقف على ما تُقدمه تلك الشركات من معلومات مالية وعلى قوة الموقف التنافسي بين الشركات في الأسواق المالية وكلما لاقى التقارير المالية للشركة القبول على المستوى المحلي والإقليمي وعلى النطاق الدولي باتباعها لقواعد ومعايير التقارير المالية الدولية كان ذلك بمثابة المعيار على جودة تقاريرها المالية لجودة المعلومات المحاسبية المُستمدة منها.

### ب- أسباب الفجوة الرقمية:

١. التقدم التكنولوجي المُذهل والثورة المعلوماتية وما أفرزتها من تغييرات مُتلاحقة في تكنولوجيا المعلومات المحاسبية والتي تتسم بالديناميكية ، وإستخدام الشبكة الدولية للمعلومات أحد الأساليب العلمية الحديثة والمتطورة والمُستخدمة في سرعة نقل وتبادل المعلومات على إختلاف أنواعها ، إستلزم النظر في مدى مُلائمة وحادثة ومنفعة المعلومات المحاسبية المُستمدة من بيئة التقارير المالية وإعاسكها ثم آثارها المُرتقبة في وضع الخطط والقرارات الإستثمارية الرشيدة.
٢. ظهور الشركات مُتعددة الجنسيات العملاقة أدى إلى إتساع حجم ونطاق التجارة العالمية وإزالة كافة القيود والحواجز التجارية بشكل يؤدي إلى زيادة التبادل التجاري والإستثمار المُشترك ونقل التكنولوجيا بين مختلف



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

- دول العالم ومنها الدول النامية وحينما تتفاوت وتباين تلك النقلة التكنولوجية بين الشركات تنشأ الفجوة الرقمية في التقارير المالية بين تلك الشركات نتيجة للتفاوت في درجة منفعة وجودة المعلومات المحاسبية التي تحتويها التقارير المالية لهذه الشركات.
٣. إختلاف لغة التقرير المالي أحد مسببات الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ، حيثُ يؤثر إختلاف لغة التقرير المالي عن اللغة الأصلية التي أُعد بها على جودة التقرير المالي ومن ثم يؤثر ذلك بالتبعية على جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية المُستمدة منه.
٤. التقادم في الأساليب والنظم واللوائح والتشريعات المنظمة لآداب وقواعد إعداد التقارير المالية مُسبب من مسببات الفجوة الرقمية ، لعدم ملائمة بيئة التقارير المالية التقليدية والبيئة الحالية التي تتسم بالديناميكية المتطورة والتي تستدعي توائُمها ومتطلبات الثورة المعلوماتية الحادثة وبشكل يؤثر في جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية ومن ثم على جودة التقارير المالية.

### ت- الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية:

عدم وجود دافع تنافسي بين الشركات المالية لتقديم تقاريرها المالية منشورة ومُتضمَّنة لمعلومات مُحاسبية تتوافر فيها خصائص الجودة ووفقاً لآساليب وقواعد النشر الإلكتروني ، يُمثل إنعكاساً حقيقياً لوجود فجوة رقمية في بيئة التقارير المالية بين الشركات المالية تتناسب عكسياً ومستوى جودة التقارير المالية ومن ملامح تأثيرها تواجُب الفئات الخارجية المُتعاملة في سوق الأوراق المالية على إكتتاب أسهم بعض الشركات المالية دون الأخرى يُمثل هذا مؤشراً جيداً للتعبير على مستوى جودة التقارير المالية لهذه الشركات بسبب إرتفاع مستوى جودة المعلومات المحاسبية المُستمدة منها ومن ثم سوف يؤثر إيجابياً على قبول التقارير المالية لهذه الشركات ليس على المستوى المحلي والإقليمي



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

بل وعلى المستوى الدولي أيضاً ، بفتح أسواق محلية جديدة وإستثمارات عالمية تؤثر على كفاءة الهيكل الإقتصادي للدولة ومن ثم فإن النشر الإلكتروني للتقارير المالية يُعتبر وسيلة فعالة من وسائل الإفصاح عن المعلومات المُحاسبية أفرزتها الثورة المعلوماتية وتكتسب معه المعلومات المُحاسبية في ظل إتباع قواعد النشر الإلكتروني طابعاً مُتميزاً تتحقق فيها خصائص جودة المعلومات المُحاسبية.

### ث- تعريف التقارير المالية:

يُفرّق الفكر المهني بين نوعين من التحريفات: الخطأ Error ، والغش Fraud وكلاهما قد يكون جوهرياً أو غير جوهري وتتمثل الأخطاء في التحريفات غير المُتعمّدة في القوائم المالية ، بينما يتمثل الغش في التحريفات المُتعمّدة أما بالنسبة للغش فيجب التفرقة بين سرقة أو سوء إستخدام الأصول والذي يُطلق عليه غش الموظفين أو الإختلاس وبين التقرير المالي المُضلل والذي يُطلق عليه غش الإدارة. (ii)

وعرّف الغش على أنه ارتكاب أخطاء عن عمد وسبق إصرار ويعني ذلك أن الغش مرادفة للخطأ العمد ويحدث الغش عن طريق التلاعب في البيانات المحاسبية بهدف إخفاء معالم معينة لتحقيق منفعة شخصية على حساب الوحدة الاقتصادية وتنشكّل محاولات ارتكاب التلاعب تتمثل في الإختلاس والإبتراز والرشوة والتلاعب في عمليات الإفصاح والتعارض في المصالح وإساءة استخدام السلطة. (iii)

في ضوء ما تقدّم يتّضح ما يلي :

أ- هناك مُتغيّرات عديدة مؤثرة على جودة المعلومات المُحاسبية المُستمدة من التقارير المالية المنشورة وتُمثل بمثابة أساليب وأدوات قد تتعمد إدارة



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

- الشركات اللجوء إليها بطريقة أو بأخرى قد تؤدي إلى وتنتسب في تحريف تلك القوائم المالية وينعكس ذلك بدوره على جودة تلك التقارير المالية.
- ب- يؤثر تحريف التقارير المالية المنشورة على درجة مصداقية وموثوقية المستثمرين المُتَنَفِّعين مِمَّن تَتَوَلَّد لديهم الرغبة في التأكُّد من دقة المعلومات عن المُفردات التي تتضمنها التقارير المالية المنشورة وذلك في ظل الظروف العادية والمستقبلية للشركة.
- ت- مثل هذه الأساليب بمثابة مؤشرات مالية تنسب في وجود فجوة رقمية في بيئة التقارير المالية المنشورة بين الشركات لأسباب داخلية تقع في مسؤولية إدارة الشركات نفسها وعلى مراجع الحسابات الخارجي ومن خلال الخبرة العملية والحِكمة الفنية لمُقتضيات المهنة دراسة أسباب هذه الفجوة في بيئة التقارير المالية والتي تظهر ملامحها في هوة معلوماتية بين التقارير المالية للشركات تنعكس على المركز التنافسي لكل شركة على حده وعلى تَوَلَّد الحافز لنمو أسواق مالية لشركة دون الأخرى.

### ج- مؤشرات الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية:

- يُعد من مؤشرات قياس الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ما يلي:
١. حالة عدم وجود أي صفة أو تمثيل للشركة في الأسواق المالية العالمية من خلال عدم عرض وتقديم تقاريرها المالية منشورة.
  ٢. تقديم تقارير مالية منشورة وعدم إكتسابها لصفة القبول على المستوى الدولي لإنتفاء الثقة والمصداقية في المعلومات المحاسبية المُستَمَدَّة منها.
  ٣. ضعف هيكل الرقابة الداخلية للشركة لعدم إتباعه للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً.
  ٤. القصور في مستوى كفاءة وتدريب العنصر البشري بالشركة والمُتمَثِّل في الهيكل التنظيمي الإداري بدءاً من المُحاسبين والإداريين بمستويات الإدارة العليا والمُحاسبين والإداريين بالمستويات التنفيذية ومُراجعي الأنظمة



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

٥. عدم إتفاق المعايير المحاسبية المطبقة في إعداد التقارير المالية ومعايير التقارير المالية الدولية.
٦. عدم استخدام لغة محاسبية موحدة ومقبولة قبولاً عاماً عند النشر الإلكتروني للتقارير المالية.
٧. تعتمد إدارة الشركة التحريف في التقارير المالية بتقديم معلومات عديمة الثقة والمصدقية ولا تُحقق الأهداف المرجوة منها بشكل يؤثر على مستوى جودة التقرير المالي.

### المبحث الثاني

#### مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية

- أ- إجراء دراسات تحليلية مقارنة بين القوائم المالية:  
وبتحليل نتائج الدراسة يمكن التعرف على نقاط القوة والضعف في القوائم المالية لكل شركة على حده ويمثل التباين فجوة رقمية بينهما على الفاحص دراسة أسبابها وبحث أنسب السبل لمعالجتها لما لها من تأثير على المركز المالي والتنافسي في الأسواق المالية.
- ب- تحليل النسب المالية لعناصر ومفردات القوائم المالية للشركة:  
تمثل النسب المالية بمثابة مؤشرات لتقييم الأداء وكلما كانت المؤشرات ذات دلالة موجبة دل ذلك على قوة المركز المالي للشركة وظهور تفاوت في مؤشرات النسب المالية بين عناصر القوائم المالية الممثلة للشركات يعني مؤشراً بوجود فجوة رقمية بين التقارير المالية لهذه الشركات على الفاحص دراسة أسبابها وبحث أنسب السبل لمعالجتها لما لها من تأثير على المركز المالي والتنافسي في الأسواق المالية.



### ت- فحص أنظمة الرقابة الداخلية للشركة:

فَمِنْ خِلالِ فَحْصِ أَنْظِمَةِ الرِّقَابَةِ الْدَاخِلِيَةِ لِلشَّرِكَةِ يَتِمَّكَّنُ الْمُرَاجِعُ مِنَ التَّعَرُّفِ عَلَى السِّيَاسَاتِ وَالْإِجْرَاءَاتِ وَالتَّشْرِيعَاتِ التَّنْظِيمِيَّةِ الْمُطَبَّقَةِ وَبِتَحْلِيلِهِ لِأَنْظِمَةِ الرِّقَابَةِ الْدَاخِلِيَةِ تَظْهَرُ الْإِنْحِرَافَاتِ وَالتِّي تَعْنِي وَجُودَ فَجْوَةٍ رَقْمِيَّةٍ بَيْنَ التَّقَارِيرِ الْمَالِيَّةِ لِتِلْكَ الشَّرِكَاتِ يَسْعَى الْفَاحِصُ لِدِرَاسَةِ أَسْبَابِهَا وَبَحْثِ أَنْسَبِ السُّبُلِ لِمُعَالَجَتِهَا بِشَكْلِ يُدْعَمُ الْمَرْكَزَ الْمَالِيَّ وَالْوَضْعَ التَّنَافُسِيَّ لِلشَّرِكَةِ.

## الفصل الثاني

### تحليل العلاقة بين الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية وجودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية

#### المبحث الأول

أثر تكنولوجيا المعلومات على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية

#### • مزايا تبني معايير التقارير المالية الدولية: (١٧)

مُسَاهَمَةٌ فِي تَرْشِيدِ عَمَلِيَّةِ إِتْخَاذِ الْقَرَارِ الْمَوْسَّسَةِ عَلَى مَعْلُومَاتٍ مُحَاسِبِيَّةٍ مِثْمَاتِلَةٍ ، وَالمُفَاضِلَةَ بَيْنَ الْبِدَائِلِ بِنَاءً عَلَى أُسُسٍ سَلِيمَةٍ وَوَاضِحَةٍ ، تَسْعَى الدُولُ وَالمُنْظَمَاتُ وَالهَيْئَاتُ الْمُحَاسِبِيَّةُ إِلَى تَبْنِيِ مَعَايِيرِ التَّقَارِيرِ الْمَالِيَّةِ الدُولِيَّةِ بِمَهْدَفِ تَحْقِيقِ الْمَزَايَا التَّالِيَةِ:

أ- جَلْبُ مُسْتِثْمَرِينَ أَجَانِبَ:

مِنْ خِلالِ تَدْوِيلِ الْإِجْرَاءَاتِ وَالمُعَامَلَاتِ الْمَالِيَّةِ وَالمُحَاسِبِيَّةِ لِلوَقَايَةِ مِنْ مَشَاكِلِ إِخْتِلَافِ النُّظْمِ الْمُحَاسِبِيَّةِ مِنْ حَيْثُ إِجْرَاءَاتِ إِعْدَادِ الْقَوَائِمِ الْمَالِيَّةِ.

ب- تَلْبِيَةُ مَتَطَلِبَاتِ المَمُولِينَ المَحَلِّيِّينَ وَالدُولِيِّينَ:

حَيْثُ أَنَّ المَوْسَّسَاتِ التَّمْوِيلِيَّةَ لَا يُمَكِّنُهَا الْقِيَامُ بِمَنْحِ أَيَّةِ قُرُوضٍ لِلشَّرِكَاتِ الطَّالِبَةِ لِلْمَنْحِ وَالقُرُوضِ إِلَّا فِي ضَوْءِ دِرَاسَةٍ وَافِيَةٍ لِلْقَوَائِمِ الْمَالِيَّةِ لِتِلْكَ الشَّرِكَاتِ وَذَلِكَ لِقَوَائِمِ مَالِيَّةٍ أُعِدَّتْ وَفَقًا لِمَعَايِيرِ مُحَاسِبِيَّةٍ دُولِيَّةٍ مَوْحَدَةٍ.



ت- السباق التنافسي بين الشركات على حجز مكانة بالأسواق المالية الدولية: تقوم الشركات حالياً بالمنافسة على الإلتحاق بالأسواق المالية الدولية لإدراج أسهمها على مستوى دولي وتداولها بسرعة كبيرة مُستفيدة بذلك من وسائل الإتصال الحديثة ولا يُمكن تحقيق ذلك إلا من خلال الإلتزام بشروط مُعينة يجب التقيدُ بها لإمكانية السماح لها بإدراج أسهمها في هذه الأسواق وإلا ستظل الشركات غير المُلتزمة في عُزلةٍ عن الأسواق المالية الدولية وستضيع عليها فرص كان يُمكنها إكتسابها من دخول هذه الأسواق.

ث- قابلية المقارنة:

أي إمكانية إجراء مُستخدم القوائم المالية عملية مقارنة مباشرة دون إجراء أية تعديلات أو تغييرات على هذه القوائم نظراً لتوحيد أُسس وطُرق المُعالجات المُحاسبية.

ج- تلبية المُتطلبات القانونية:

حيث أصبحت قواعد وإجراءات تطبيق القوائم المالية للشركات وفقاً للمعايير المُحاسبية الدولية مطلباً قانونياً تفرضه بعض الأسواق المالية وبعض الدول على الشركات المالية التابعة لها.

ح- التناسق والتناغم:

ويعني قيام الشركات بتطبيق ذات المعايير والأُسس المُحاسبية بغض النظر عن جنسيتها مُتجاوزة بذلك الحدود الجُغرافية والسياسية بمعنى توحيد الأُسس والقواعد التي تتم على أساسها المُعالجات المُحاسبية ومن ثم إظهار القوائم المالية بصورةٍ مُتمثلةٍ وموحدةٍ ، بعبارةٍ أخرى تدويل المُمارسات المُحاسبية والتدقيقية.



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

## المبحث الثاني إطار لمراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية وأثرها في الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية

ويَتَضَمَّن الإطار الآتي:

### أ- أسباب مُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية:

١. بيئة الأعمال الديناميكية المُتطوّرة ، الثورة المعلوماتية ، واستخدام الشبكة الدولية للمعلومات أحدثوا طفرة ملموسة في سرعة نقل وتبادل المعلومات تزامن معها تَغْيِير ملحوظ في بيئة التقارير المالية من الشكل التقليدي إلى النشر الإلكتروني للتقارير المالية والذي إستلزم معه جدوى ومنفعة ومصداقية تلك المعلومات التي تُتضمَّنُها تلك التقارير لأهميتها وتأثيرها في وضع الخطط والقرارات الإستثمارية الرشيدة.
٢. إتساع حجم ونطاق المُعاملات التُّجارية والمالية والأسواق المالية العالمية كنتيجة لظهور الشركات العملاقة وانتشار الشركات التابعة لها في مُختلف أنحاء العالم أحدثًا إختلافًا في لغة التقارير المالية تَمَثَّل في صورة فجوة معلوماتية إنعكس تأثيرها على جدوى المعلومات التي تُتضمَّنُها تلك التقارير.
٣. ضعف مواكبة المجتمع المحاسبي الأكاديمي والمهني في مصر مع الجهود الدولية المُتنامية ، والمُتسارعة للنشر الإلكتروني وللخطوات الدولية والإقليمية تجاه لغة النشر المُوحدة والمقبولة قبولاً عاماً بشكل يُثير جدلاً في قبول التقارير المالية على المستوى الدولي.
٤. تقادم الأساليب والنُظم واللوائح والتشريعات المُنظمة لمعايير وقواعد إعداد التقارير المالية ، وعدم ملائمتها ، والبيئة الحالية التي تتسم بالديناميكية المُتطوّرة ، بشكل يُوثر في جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية ، ومن ثم على جودة التقارير المالية.



## ب. أهمية الإطار:

بالرغم من تغيير البيئة التي يعمل فيها المراجع من المعالجة اليدوية إلى المعالجة الإلكترونية فإن أهداف المراجعة الخارجية تبقى كما هي ولكن أساليب المراجعة وإجراءاتها هي التي تحتاج إلى تعديلات أساسية وصولاً إلى تحقيق أهداف المراجعة ، حيث أن المراجع الخارجي يجب أن يركز على فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية على أساس أن هذه المهمة تُحدّد نطاق مراجعته وفي ظل التطور التكنولوجي ووجود شركة إفتراضية على الشبكة المعلوماتية لم تُعد تكتفي بمفهوم المراجعة الإلكترونية كونها عملية إستخدام الحاسب في عملية المراجعة والتي يكون الهدف منها نفس الهدف من المراجعة الأخرى إلا أن المراجعة عبر الإنترنت متطورة أكثر ، حيث تتطلّب تفعيل دور المراجع الخارجي حتى يتسنى له القيام بها على أكمل وجه.(v)

هناك ضوابط رقابية عامة لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، وهي ضوابط لا تتعلق مباشرة بالعمليات المحاسبية ولكنها ذات أهمية عالية لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية والتي تدخل تحت نطاق مهام قسم معالجة البيانات إلكترونياً وتتمثل في سياسات رقابية إدارية وتنظيمية يتم تطبيقها على إدارة نظم المعلومات وتُعدّ بمثابة معايير وتوجيهات يلتزم بها كافة المختصون بوظائف جمع المعلومات وتبويبها وتلخيصها.

وتتمثل هذه الضوابط في الآتي: (vi)

1. ضوابط الرقابة التنظيمية.
  2. ضوابط الرقابة على الوصول.
  3. ضوابط الرقابة على أمن الملفات وحمايتها.
  4. ضوابط الرقابة على توثيق النظام وتطويره.
- تُمثّل مراجعة نظم المعلومات الإلكترونية أحد التحديات الرئيسية التي تواجه مراقب الحسابات في ضوء المتغيرات والتطورات المتلاحقة لبيئة الأعمال على كافة الأصعدة المحلية والعالمية ، حيث تُمثّل بُعد مُستحدث للمراجعة يختلف



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بمهده الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن على النخيلي

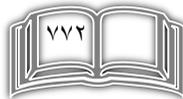
عما يُعرف بالمراجعة التقليدية "مراجعة وتدقيق التقارير والقوائم المالية للشركة" ولكن إن صح ذلك فهو اختلاف في الدرجة وليس اختلاف في النوع فالمراجعة هي المراجعة وإن اختلف مجال التطبيق والتي تبدأ بتلقي مراقب الحسابات لطلب العميل وبعد قبول القيام بعملية المراجعة فيتم تخطيط عملية المراجعة ثم تقييم نظم المراقبة الداخلية لمنشأة العميل محل المراجعة وبعد إعداد الإختبارات المناسبة وتجميع أدلة المراجعة فتنتهي عملية المراجعة بإعداد ما يعرف بتقرير المراجعة ويتم تنفيذ هذه المراحل في ضوء ما يعرف بمعايير المراجعة والتي تنقسم إلى ثلاثة مجموعات وهي المعايير العامة ، معايير العمل الميداني ، ومعايير إعداد التقرير.(vii)

أن تلك التقنيات تُقدم تحديات وفرص للمراجعين ، وأحد مظاهر تلك التحديات في أهمية تفهم تلك التكنولوجيا وكيف لها أن تؤثر في أداء عملية المراجعة ويجب على المحاسبين القانونيين في ضوء الإستخدام الواسع النطاق لتكنولوجيا المعلومات فهم وتقييم أثر تكنولوجيا المعلومات على بيئة المحاسبة والمراجعة التي يعملون من خلالها ، ويتعين على المراجع أن تتوافر لديه معرفة أساسية بمكونات الحاسب الإلكتروني ، وبرامج الحاسب الآلي وتطبيقاته ، وتطوّر وإدارة الحاسب الإلكتروني.(viii)

#### ت. أهداف الإطار:

١. تطوير دور المراجع الخارجي لتأكيد الثقة في التبادل الإلكتروني للبيانات:(ix)

في ظل السباق التنافسي بين الشركات في مجال التبادل الإلكتروني للمعلومات تلجأ بعض الشركات ذات المركز التنافسي القوي لإضفاء الثقة في المعلومات المحاسبية المنشورة التي تُقدمها ، ضماناً لعدم تحريف المعلومات ، وتحقيقاً للأهداف المرجوة منها ، ويبرز دور المراجع الخارجي بتقديم خدمات تأكيد الثقة في المعلومات المُحاسبية المنشورة



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

تكتسب معها تلك المعلومات صفات الجودة ، وعدم إقدام البعض الآخر من الشركات المالية على تقديم مثل تلك الخدمات تنتفي معه الثقة في المعلومات المحاسبية التي تُقدّمها ومن ثم تنشأ فجوة رقمية بين التقارير المالية لتلك الشركات كنتيجة لعدم جدوى ومنفعة ومصادقية المعلومات المحاسبية التي تَنصَمِنَهَا.

## ٢. إضفاء الثقة في المعلومات المحاسبية: (x)

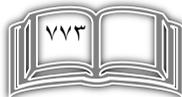
يرى الباحث بأن أحد مُسببات الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية التقادم في الأدوات والآليات الرقابية المحاسبية التقليدية ، ومن ثم تعرضت المعلومات المحاسبية التي تَنصَمِنَهَا التقارير المالية لمخاطر أحدثتها بيئة الأعمال التكنولوجية المُتَطَوِّرة نُمُتَّت في عدم جدوى ومنفعة ومصادقية وموثوقية المعلومات المحاسبية لمُستخدميها ، لعدم تحقيقها للأهداف المرجوة منها لأغراض وضع الخطط والسياسات الإستراتيجية ، وإتخاذ القرارات الإستثمارية الرشيدة ، ومن ثم تحتاج الأدوات والآليات الرقابية المحاسبية التقليدية لإعادة التصميم والتطوير والتحديث ، بهدف تحقيق تحسينات جوهرية فائقة وليست هامشية تدريجية في معايير الرقابة وتحسين الأداء تنعكس بدورها على إضفاء الثقة في المعلومات المحاسبية ومن ثم تحسين جودتها ، وجودة التقارير المالية التي تَنصَمِنَهَا.

## ث. مقومات الإطار:

### ١. تدريب العنصر البشري:

هناك بعض السلوكيات التي يجب أن يتمتع بها العنصر البشري وسوف تؤثر بفاعلية في جودة المعلومات المحاسبية وتتمثل في الآتي:

- الصدق في أدائه لكافة الأعمال المُكَلَّف بها ووفقاً لمعايير السلوك والأداء المهني المُتعارف عليها للمُحاسبين والمُراجعين ، ووفقاً للسلطات المفوضة له والمسئوليات المنوط به القيام بها.



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

- أن تتفق كافة المهام والمسئوليات المكلف بها والخطط والسياسات المُحدّدة مُسبقاً وأن تُتخذ مقياساً حُسن الأداء وتقييم سير العمل ، حتي يسهل تقييم الإنجازات والتقدم في الأداء الفعلي للعمل قياساً بالأداء المُخطّط.
- الإفصاح المُلائم والمُحايد عن كافة المعلومات التي من شأنها التأثير في درجة فهم الأطراف المُتعاملة مع الشركة لِمَا تَتَضَمَّنُهُ التقارير المالية من معلومات والتي من شأنها التأثير بفاعلية على خطّتهم وقراراتهم الإستثمارية المُستقبلية ، ودون الإضرار بمصالح الشركة ووضعها التنافسي في الأسواق المالية.
- الإلتزام بكافة القوانين والمبادئ والتشريعات العامة بشكل عام والمُحاسبية بشكلٍ خاص والإلمام بكل ما هو جديد وحديث ومُتطور من شأنه أن يُحسّن جودة الأداء المهني للأعمال المُكلف بها.
- يُساهم مستوى التأهيل العلمي والتدريب العملي للعنصر البشري مع تَمَعُّه بسلوكيات وآداب المهنة التي تقتضيها مُتطلبات بيئة الأعمال الديناميكية المُتطوّرة في تحسين جودة المعلومات المُحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية والحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بتقديم تقارير مالية عالية الجودة تتمتع بالقبول على كافة المستويات وتضع الشركة التي تُمثّلها في مركز تنافسي مُتقدم بين الشركات المالية المُنافسة في الأسواق المالية العالمية.

## ٢. الرقابة على جودة المعلومات المُحاسبية الإلكترونية:

- بأنّه كنتيجة لعدم إلتزام الكثير من الشركات بإتباع الأسس والمبادئ المُحاسبية المُتعارف عليها وعدم إظهار المعلومات المُحاسبية بصورة أكثر واقعية ومصدقية وتعبيراً عن الظروف والأحداث المالية وعدم اتباع معايير النشر الإلكتروني حدث انهيار للكثير من الشركات تُلَازِم معه العديد من الآثار السلبية أهمها فقدان الثقة في المعلومات المُحاسبية ومن ثم إفتقاد وافتقار هذه المعلومات لأهم خصائصها ألا وهي جودتها.



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بمهذبة الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن على النخيلي

- يبرز هنا الدور الفعّال لمراقبي الحسابات بتقديم الرأي الفني الإنتقادي المحايد عن صحة التقارير المالية وأمن وسلامة المعلومات المحاسبية التي تتضمّنُها وذلك إما تُعبر تعبيراً صادقاً عن ما تتضمّنُه من معلومات أو أن ما تتضمّنُه من معلومات محاسبية على خلاف الحقيقة ، وسوف ينعكس ذلك بالسلب بإفتقاد الثقة في مكاتب المحاسبة والمراجعة لعدم توافر مقتضيات الأمن والسلامة للمعلومات المحاسبية التي تم مراجعتها والرقابة عليها ، ومن ثم تظهر الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية لعدم جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية التي تتضمّنُها القوائم المالية وكنتيجة لعدم تهيئة الظروف اللازمة لأمن وسلامة تلك المعلومات.

### ج. المؤشرات الدالة على نجاح الإطار:

1. تُعبر الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية تعبيراً صادقاً عن الفارق في النفاذ إلى مصادر المعلومات والقدرة على إستغلالها بين شركات تتمتع بتقارير مالية ذات جودة عالية تتفق ومعايير إعداد التقارير المالية الدولية ، وتُمثل بالنسبة لشركاتها حافزاً لنمو أسواق مالية تنافسية وتُعد تقاريرها المالية مُدخلأ هاماً لجهات مُتباينة ومتعددة الأغراض تخدم أهدافها الإستثمارية وبين شركات مالية تفتقر لذلك الحافز.
2. يُمثل التباين في مستويات الجودة والتفاوت في درجة الأهمية النسبية لتلك المعلومات المحاسبية المُستمدة من بيئة التقارير المالية بين الشركات مؤشراً للفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ومن ثم فإن الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية مرّدها أن التقارير المالية للشركات المالية لا تلقى القبول محلياً وإقليمياً فحسب ، بل وعلى المستوى الدولي أيضاً لعدم جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية التي تتضمّنُها وعدم جدوى الاستفادة منها في اتخاذ القرارات الإستثمارية الرشيدة.



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

٣. كثيراً من اللوائح، التنظيمات ، والتشريعات المُنظمة للشركات العاملة بسوق الأوراق المالية لا تتواءم ومتطلبات إقتصاد المعرفة وثورة المعلومات الحادثة وتُمثل المعلومات ذات الجودة العالية التي تتضمَّنها القوائم المالية لتلك الشركات بمثابة مطلب جوهرى لكافة الأطراف المُستفيدين منها لأغراض عملية إتخاذ القرارات الرشيدة ومع إزدياد واتساع حجم ومكانة وأهمية أسواق المال كنتيجة لآتساع حجم التجارة الدولية وظهور الشركات متعددة الجنسيات العملاقة وتصادُ حدة المُنافسة الدولية وفرض النفوذ والسيطرة الإحتكارية في الأسواق المالية ، أصبح من المهم تحقيق توافقاً دولياً بتوحيد ممارسات إعداد التقارير المالية وفقاً لإتباع معايير مُحاسبية دولية مُلزَمة لتقليص الفجوة المعلوماتية الناجمة عن التفاوت في التطبيقات والممارسات المحاسبية.
٤. تُعدَّ الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية من الأساليب الفعالة لتقليص الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ضماناً لأمن وسلامة تلك المعلومات لكافة الأطراف والجهات المختلفة ، وللمُساهمة في سرعة ومرونة إتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة.
٥. يؤثر التحريف المُتعمد من قِبل إدارة الشركات في البيانات والمعلومات التي تتضمَّنها التقارير المالية على درجة المصدقية والموثوقية في المعلومات المحاسبية ، ومن ثم ينعكس ذلك سلبياً على جودة المعلومات المحاسبية المُستمدة ، ولا بد من توفير جدار آمني لحماية المعلومات المحاسبية الإلكترونية من كافة أساليب التلاعب والتحريف.
٦. تعتمد القرارات الإستثمارية الناجحة على المعلومات المحاسبية ذات الجودة العالية ، ومن ثم فالمعلومات الجيدة تُمثّل قيمة إستثمارية عالية ذات تأثير فعال لخدمة أهداف مُتخذي القرارات الإستثمارية.
٧. يُمثّل مستوى كفاءة وتدريب العُنصرُ البشري عاملاً فعالاً في تحسين مستوى جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية التي تتضمَّنها التقارير



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

المالية ، ويُعدّ تأهيله تأهيلاً علمياً وتدريبه عملياً في ضوء إلمامه بكافة المُستجدات والمُتغيرات التي أحدثتها بيئة الأعمال التكنولوجية المُتجددة والمُتطوّرة ذات تأثير إيجابي للحد من آثار الفجوة الرقمية على بيئة التقارير المالية.

٨. تُساهم مكاتب المُحاسبة والمراجعة بما تُقدّمه من خدمات إضفاء الثقة على المعلومات المُحاسبية في تسهيل مُراجعة الفجوة في بيئة التقارير المالية والرقابة على جودة المعلومات المُحاسبية من خلال تقديم معلومات محاسبية موثّقة ذات جدوى ومنفعة لمُستخدميها وتُحقّق الأهداف المرجوّة منها عن طريق عمل دراسات تحليلية مُقارنة بين القوائم المالية وتحليل التغيُّر في سلوك عناصر القوائم المالية للتعرف على نقاط القوة والضعف في القوائم المالية والتي يُمثل التباين بينها فجوة رقمية بمثابة مؤشر على قوة المركز المالي ووضعها التنافسي في الأسواق المالية ، ومراجعة النسب المالية لعناصر قائمة المركز المالي للشركة لتقييم الأداء ، ويُمثّل ظهور تفاوت في نسب المؤشرات المالية لنفس عناصر القوائم المالية المُماثلة لشركات مُنافسة مؤشراً بوجود فجوة رقمية بين التقارير المالية لهذه الشركات ومن خلال أيضاً فحص أنظمة الرقابة للشركة والتعرُّف على السياسات والإجراءات والتشريعات التنظيمية داخل الشركة ، وتحليلها وظهور الانحرافات يعني وجود فجوة معلوماتية في أنظمة الرقابة تنعكس بذلك على وجود فجوة رقمية بين التقارير المالية لتلك الشركة يسعى الفاحص لدراسة أسبابها والتعرف على أنسب السبل لمُعالجتها بشكل يُدعّم مركزها المالي والوضع التنافسي للشركة.

ح. أساليب التحليل الإحصائي:

١. معامل الارتباط: (xi):

تم حساب معامل الارتباط وذلك لتقييم ثبات مجموعة من العبارات التي تقيس متغيرات معينة وذلك لبحث مدى الإعتماد على نتائج الدراسة الميدانية وعدم وجود



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بمؤسسة الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

تحريفاً عند التحليل، وذلك من المعادلة:  $\alpha = np / (1 + \rho(n-1))$  حيث  $\rho$  معامل الارتباط،  $n$  حجم العينة.  
٢. الأهمية النسبية:

حيث يتم حساب الأهمية النسبية لكل عبارة من عبارات أبعاد الدراسة وذلك من التوزيع التكراري وذلك بهدف ترتيب أهم العبارات داخل كل بُعد من أبعاد الدراسة، ويتم حساب الأهمية النسبية من خلال العلاقة:

مج ( ت × و )

$$\frac{\text{الأهمية النسبية}}{ن \times و} =$$

ت = التكرار المقابل لكل استجابة

و = الدرجة المقابلة لكل استجابة، و = أكبر درجة استجابة (5)، ن = إجمالي عينة الدراسة

### ٣. إختبار كروسكال والس:

وذلك لإختبار مدى التوافق، أو الإختلاف بين فئات الدراسة وفقاً للمعادلة:

$$هـ = \frac{١٢}{ن(ن+١)} - \frac{٠.٢/}{ن} - \frac{٣}{(ن+١)}$$

حيث ك = عدد الفئات محل الدراسة.

### ٤. الإنحدار المتعدد:

وذلك لإختبار مدي قدرة المتغيرات المستقلة علي التأثير علي المتغير التابع، ويستخدم هذا الأسلوب بهدف الحصول علي معامل التحديد ( R2 ) الذي يقيس



نسبة الإختلاف للمتغير التابع الذي يتم تفسيره بواسطة المتغيرات المستقلة وتتراوح قيمة معامل التحديد بين صفر، واحد صحيح ( $R^2 < 1$ )، وكلما زادت قيمة معامل التحديد زادت قوة العلاقة الارتباطية بين المتغير التابع والمتغيرات المستقلة والعكس صحيح. (xii)

### خ. إختبار الفروض:

#### ١. الفرض الأول:

لا توجد إختلافات ذات دلالة معنوية بين فئات الدراسة حول تحقُّق جودة التقرير المالي الإلكتروني بتحقُّق خصائص الجودة في المعلومات المحاسبية التي يتضمَّنُها ، تم استخدام إختبار كروسكال والس لإختبار الفرق بين أكثر من متوسطين ويعرض الجدول رقم (١) نتائج هذا الإختبار.

### جدول رقم (١)

#### نتائج اختبار كروسكال والس

المعنوية	P - Value	كروسكال والس Chi - Square	العوامل
غير معنوية	.٩٣٩	.١٢٥	١. هناك إرتباط وثيق بين مصداقية المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، والثقة في الموقع الإلكتروني المُستمددة منه.
غير معنوية	.٩٦٨	.٠٦٤	٢. لأبد من توفير جدار أمني لحماية المعلومات المحاسبية الإلكترونية من التلاعب والتحرير.
غير معنوية	.٣٥١	٢.٠٩٤	٣. عندما تتحقُّق جودة التقرير المالي الإلكتروني بتحقُّق خصائص الجودة في المعلومات المحاسبية التي



			يحتويها تنقلص الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية لزيادة جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية التي تتضمنها.
غير معنوية	.٧٩٣	.٤٦٤	٤. عقد إتفاقيات إستراتيجية بين السلطات الحكومية وكبريات الشركات العالمية لتلتزم بموجبها تلك الشركات بتدريب الأفراد المتميزين لنيل شهادات مُعتمدة عالمياً.
غير معنوية	.٨٩٧	.٢١٨	٥. الشراكة بين السلطات الحكومية وكافة المنظمات الغير حكومية لتقديم الدعم المادي لتدريب وتشغيل حديثي التخرج.
غير معنوية	.٩٣٦٠	.١٤٥	٦. التعاون بين القطاع الأكاديمي مُمثلاً في الجامعات المصرية ومراكز البحث العلمي، وكافة الشركات والمؤسسات الحكومية العامة والخاصة في مجال تقنية المعلومات لتدريب وتشغيل العنصر البشري.
غير معنوية	.٩٣٩	.١٢٥	٧. دعم الإبداع الفني والتقني في البحث العلمي لدى الطلاب والباحثين والأكاديميين بالجامعات المصرية بتفعيل فعاليات ومعايير البحث العلمي في الجامعات بالتعاون مع القطاع الخاص، بهدف تحسين جودة المعلومات وتطبيق المعايير العالمية المختصة في مجالات البحث العلمي.
غير معنوية	.٩٥٩	.٠٨٤	٨. تشجيع التحالفات بين الشركات، والمراكز البحثية أو

معنوية			بين الدول في مجال التدريب والتطوير والبحث العلمي ، علي غرار (برنامج الإطار السابع FP7) الخاص بدول الاتحاد الأوروبي.
غير معنوية	.٣٤٧	٢.١١٧	٩ تعظيم دور الجامعات المصرية مُمثلة في مجالس الجامعات ، والمجلس الأعلى للجامعات المصرية لتقديم كافة المقترحات والحلول على الخطط الدراسية والمنهجية وخطط التدريب ، والتي من شأنها رفع كفاءة وفاعلية العنصر البشري.
غير معنوية	.١٩٨	٣.٢٣٨	١٠ استفادة الجامعات المصرية من علوم البرمجيات والتقنيات التي تُقدمها الشركات المختلفة المتعاملة في مجال تكنولوجيا المعلومات، يُمثل إنعكاساً مرجعياً لدور الجامعات في رفع كفاءة وفاعلية العنصر البشري.
غير معنوية	.٨٣٥	.٣٦٠	١١ يساهم مستوى التأهيل العلمي والتدريب العملي للعنصر البشري في تحسين جودة المعلومات المُحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية والحد من الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.

ويتضح من نتائج الجدول رقم(١) عدم معنوية جميع الأبعاد عند مستوى معنوية ٥% حيث أن قيم P-value أكبر من مستوى المعنوية ٥% مما يدل على عدم وجود إختلاف معنوي بين متوسط آراء فئات الدراسة على أن جودة التقرير



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بمهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن على النخيلي

المالي الإلكتروني تَنَحَّقُ بِتَحَقُّقِ خِصَائِصِ الْجُودَةِ فِي الْمَعْلُومَاتِ الْمَحَاسِبِيَّةِ الَّتِي يَتَّضَمُّهَا ، وَيَتَضَحُّ مِمَّا سَبَقَ صِحَّةَ الْفَرَضِ الْأَوَّلِ بِأَنَّ لَا تَوْجِدَ إِخْتِلَافَاتٍ ذَاتَ دَلَالَةٍ مَعْنَوِيَّةٍ بَيْنَ فَنَاتِ الدِّرَاسَةِ حَوْلَ تَحَقُّقِ جُودَةِ التَّقْرِيرِ الْمَالِيِّ الْإِلِكْتَرُونِيِّ بِتَحَقُّقِ خِصَائِصِ الْجُودَةِ فِي الْمَعْلُومَاتِ الْمَحَاسِبِيَّةِ الَّتِي يَتَّضَمُّهَا.

## ٢. الفرض الثاني:

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية وجودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، وإختبار هذا الفرض تم إستخدام إختبار كروسكال والس ويعرض الجدول رقم (٢) نتائج هذا الإختبار.

### جدول رقم (٢)

#### نتائج اختبار كروسكال والس

المعنوية	P - Value	كروسكال والس Chi - Square	العوامل
غير معنوية	.٢٠٨	٣.١٤١	١. مؤشرات الأداء هي بمثابة معايير تُتخذ للقياس والرقابة على جودة الأداء بهدف معالجة أوجه القصور في مجالاً ما ، ويمكن الإستعانة بها لدراسة أثر مُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.
غير	.٢٨٣	٢.٥٢٤	٢. يُعتبر التحليل المالي خطوة هامة للتخطيط المالي



معنوية			والتَّعَرَّفَ على المركز المالي الحالي والسياسات المُختلفة للشركة وأسلوب فعَّال للرقابة على جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية لمُستخدميها.
غير معنوية	.٠٦٢	٥.٥٧٦	٣. عمل دراسات تحليلية مُقارنة بين القوائم المالية للشركات للتعرف على درجة التباين في مستويات القوة للمركز المالي للشركات المُتنافسة ونقاط القوة والضعف في القوائم المالية لكل شركة على حده ، والتي يُمثل التباين فيما بينها مؤشراً عن تواجد فجوة معلوماتية تجعل من التقارير المالية المُمثلة لشركة ما بمثابة مؤشر على قوة المركز المالي لهذه الشركة وتؤثر على مركزها التنافسي في سوق الأوراق المالية.
غير معنوية	.٥٧٩	١.٠٩٤	٤. استخدام مؤشرات النسب المالية لدراسة التباين في سلوك عناصر القوائم المالية تُعطي إنطباعات قوية عن نقاط القوة والضعف في بنود العناصر التي تتألف منها تلك القوائم المالية ،

مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

			<p>وظهور تفاوت في نسب المؤشرات المالية لنفس عناصر القوائم المالية للشركات المنافسة يعني مؤشراً بوجود فجوة معلوماتية بين التقارير المالية لهذه الشركات ، وكلما كانت المؤشرات ذات دلالات موجبة فإن ذلك يدل على قوة مركزها المالي وأثره على خطط وسياسات الشركة مستقبلاً.</p>
غير معنوية	٣٠٢	٢٠٣٩٥	<p>٥. فحص أنظمة الرقابة الداخلية للشركات من المؤشرات الجيدة لقياس الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية فمن خلال تقييم المراجع لأنظمة الرقابة الداخلية يمكنه التعرف على السياسات والإجراءات والتشريعات التنظيمية واختبار دقة البيانات المحاسبية المثبتة دفترياً ومدى دقة الاعتماد عليها والوقوف على سلامة المعالجات المحاسبية السليمة.</p>
غير معنوية	١٠٥	٤٠٥٠١	<p>٦. تنبُّع أهمية مُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية لبيان أثرها على جودة</p>



			المعلومات المحاسبية الإلكترونية من الظروف والمتغيرات التي أفرزتها البيئة التكنولوجية المتطوّرة على بيئة التقارير المالية.
غير معنوية	٠.٦٠٤	١.٠٠٩	٧. تَنصَّبَ مُرَاجَعَةُ الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية البحث عن أوجه القصور والخلل في عدم جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية التي تَنصَّبَ تلك التقارير ومن ثم عدم جودتها.

ويتضح من نتائج الجدول رقم (٢) عدم معنوية جميع الأبعاد عند مستوى معنوية ٥% حيث أن قيم P-value أكبر من مستوى المعنوية ٥% ، مما يدل على عدم وجود اختلاف معنوي بين متوسط آراء فئات الدراسة حول أثر مُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، ويتضح مما سبق صحة الفرض الثاني بأنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ، وجودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

### ٣. الفرض الثالث:

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ومُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ، وإختبار هذا الفرض تم إستخدام أسلوب الإنحدار المتعدد حيث تم تحديد أهم المتغيرات المستقلة التي تؤثر في المتغير التابع ويعرض الجدول رقم (٣) تقديرات لنماذج الإنحدار.



جدول رقم (٣)  
نتائج نماذج الإنحدار المتعدد

التقديرات				المتغيرات المستقلة	F (sig.)	معامل التحديد	المتغيرات المستقلة
Sig.	T	$\beta$					
٠.٠٠٠	٥.٨٢٤	.٩٩٠	Constant				
٠.٠٠٠	٦.٥٦٥	.١٦٧	X4.3	X4.3	٧٥.٢٢٢ (٠.٠٠٠)	.٧٧٩	أثر الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية
٠.٠٠٠	٦.٥٠٣	.١٧٦	X4.5	X4.5			
٠.٠٠٠	٦.٧٠٢	.١٧٢	X4.6	X4.6			
٠.٠٠٠	٥.٣٤٦	.١٤٦	X4.4	X4.4			
٠.٠٠٩	٢.٦٦٦	.٠٦٤	X4.2	X4.2			
٠.٠١٣	٢.٥٣٠	.٠٦٧	X4.1	X4.1			

يتضح من الجدول معنوية نماذج الإنحدار المقدره حيث أن قيمة F (٧٥.٢٢٢) لنموذج إنحدار (Y1) والقيمة الإجمالية Sig هي (٠.٠٠٠) وكذلك يتضح معنوية معاملات الإنحدار من خلال اختبار (t) والقيمة الإجمالية له ، ويتضح من الجدول أن أهم التأثيرات التي تؤثر في المتغير التابع هي ( X4.5 ، X4.3 ، X4.6 ، X4.4 ، X4.2 ، X4.1 ) وتفسر ٠.٧٧٩ من التغيرات التي تحدث في



المتغير التابع Y1 ، ومن ثم توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، ومراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية، ومن ثم فمن خلال التحليل الإحصائي للبيانات تم إستنتاج صحة الفروض السابقة.

### النتائج والتوصيات:

إهتم الباحث بمراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

#### • وتوصّل الباحث إلى مجموعة من النتائج تمثلت في الآتي:

##### أ- نتائج الدراسة النظرية:

١. أن الفجوة الرقمية تتّمنّل في ظاهرة عالمية تؤلّد عنها مفهوم مُستحدث يُفسر درجة المُفاضلة بين الشركات المالية المُتنافسة في جدوى ومنفعة وحادثة وصدق المعلومات المحاسبية المُستمدة من تقاريرها المالية ومن ثم جودة تقاريرها المالية .

٢. ينعكس القصور في بيئة التقارير المالية المصرية وعدم مواكبتها للتغيرات الحادثة في لغات التقرير المالي على الإنترنت خاصة لغة XBRL، على جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية ومن ثم جودة التقرير المالي نفسه ، ويُعد ذلك مؤشراً لظهور فجوة رقمية في بيئة التقارير المالية المصرية تنعكس سلبياً على الخطط الإستثمارية والإستراتيجيات بين الشركات في سوق الأوراق المالية.

٣. تغيّر البيئة التي يعمل فيها المراجع الخارجي من المُعالجة اليدوية إلى المُعالجة الإلكترونية إستنبّع تغيير مُماثل في أساليب المراجعة وإجراءاتها وحمية التركيز على فحص وتقييم نُظُم الرقابة الداخلية فالمراجعة عبر الإنترنت أكثر تَطَوُّراً وتتطلّب تفعيل دور المُراجع الخارجي ليتسنى له القيام بمهامه على الوجه الأكمل.



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بهدف الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن علي النخيلي

٤. الدور الفعّال لمراقبي الحسابات بتقديم الرأي الفني الإنتقادي المُحايد عن صحة التقارير المالية وأمن وسلامة المعلومات المُحاسبية التي تتضمّنُها وإفتقاد الثقة في مكاتب المحاسبة والمراجعة لعدم توافر مُقتضيات الأمن والسلامة للمعلومات المُحاسبية يتسبب في فجوة رقمية في بيئة التقارير المالية لعدم جدوى ومنفعة المعلومات المحاسبية التي تتضمنها القوائم المالية.

#### ب- نتائج الدراسة الميدانية:

١. لا توجد إختلافات ذات دلالة معنوية بين فئات الدراسة حول تحقُّق جودة التقرير المالي الإلكتروني بتحقُّق خصائص الجودة في المعلومات المحاسبية التي يتضمّنُها.
٢. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية ، وجودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية.
٣. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الرقابة على جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، ومُراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية.

#### • وتوصّل الباحث الى مجموعة من التوصيات أهمها:

١. عمل دراسات تحليلية مُقارنة بين القوائم المالية للشركات المالية المُسجلة ببورصة الأوراق المالية خاصة بين الشركات المالية ذات المكانة التسويقية التنافسية العالية وبعضها وبعض هذا من ناحية ، وبين الشركات المالية ذات المكانة التسويقية التنافسية العالية والشركات المالية التي تتنطّع لأن تحجز لنفسها مكانه تنافسية في سوق الأوراق المالية هذا من ناحية أخرى ، وتحليلاً لنتائج الدراسة للتعرف على نقاط القوة والضعف في مُفردات القوائم المالية لكل شركة على حده والمُقارنة فيما بينهما والتي يُمثّل التباين بينهما فجوة رقمية على الفاحص دراسة أسبابها وبحث أنسب



السبل لمعالجتها لما لها من تأثير على المركز المالي والتنافسي في الأسواق المالية.

٢. تحليلاً للنسب المالية لعناصر ومفردات القوائم المالية للشركات المالية المسجلة ببورصة الأوراق المالية خاصة بين الشركات المالية ذات المكانة التسويقية التنافسية العالية وبعضها وبعض هذا من ناحية ، وبين الشركات المالية ذات المكانة التسويقية التنافسية العالية والشركات المالية التي تتطلع لأن تحجز لنفسها مكانه تنافسية في سوق الأوراق المالية هذا من ناحية أخرى ، وتمثل تلك النسب المالية بمثابة مؤشرات لتقييم الأداء ، وكلما كانت المؤشرات ذات دلالة موجبة دل ذلك على قوة المركز المالي للشركة ، وظهور تفاوت في مؤشرات النسب المالية بين عناصر القوائم المالية الممثلة للشركات يعني مؤشراً بوجود فجوة رقمية بين التقارير المالية لهذه الشركات ، على الفاحص أيضاً دراسة أسبابها ، وبحث أنسب السبل لمعالجتها لتأثيرها على المركز المالي والتنافسي في الأسواق المالية.

٣. فحص أنظمة الرقابة الداخلية للشركات المالية المسجلة ببورصة الأوراق المالية ، للشركات المالية المسجلة ببورصة الأوراق المالية خاصة بين الشركات المالية ذات المكانة التسويقية التنافسية العالية وبعضها وبعض هذا من ناحية ، وبين الشركات المالية ذات المكانة التسويقية التنافسية العالية والشركات التي تتطلع لأن تحجز لنفسها مكانه تنافسية في سوق الأوراق المالية هذا من ناحية أخرى ، فمن خلال فحص أنظمة الرقابة الداخلية للشركة يتمكن المراجع من التعرف على السياسات والإجراءات والتشريعات التنظيمية المطبقة وتحليله لأنظمة الرقابة الداخلية تظهر الانحرافات والتي تعني وجود فجوة رقمية بين التقارير المالية لتلك الشركات يسعى الفاحص لدراسة أسبابها وبحث أنسب السبل لمعالجتها بشكل يدعم المركز المالي والوضع التنافسي لكل شركة على حدا.



## المراجع:

### أ. اللغة العربية:

- i. د. مصطفى مهدي، د. إخلص باقر، " قياس وتحليل الفجوة الرقمية في الوطن العربي " مجلة العلوم الاقتصادية ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة البصرة ، العدد (٢٢) المجلد السادس ، سبتمبر ، ٢٠٠٨.
- ii. منذر طلال مومني، معاذ أبو الرب، "مدى التزام مدققي الحسابات الفلسطينية الخارجيين بتطبيق معيار التدقيق الدولي رقم ٢٤٠ الخاص بمسئولية المدقق عن كشف الغش ومنعه"، دراسات، العلوم الإدارية، عمادة البحث العلمي، الجامعة الأردنية، المجلد ٣٧، العدد ٢، ٢٠١٠، ص ٢٨٦.
- iii. سامي محمد الوقاد، لؤي محمد وديان "تدقيق الحسابات ١"، الطبعة الأولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠١٠، ص ٩٣.
- iv. جودي محمد رمزي، "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - المعيار IFRS1"، جامعة محمد خيضر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التيسير، بسكرة، الجزائر، أبحاث إقتصادية وإدارية ، العدد الثاني عشر ، ديسمبر، ٢٠١٢، ص-٢٢٨.
- v. مولاي نصيرة، "دور المراجع الخارجي في تأكيد الثقة بالمعلومة المحاسبية-دراسة ميدانية لعينة من الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لولايتي ورقلة والجزائر العاصمة خلال سنة ٢٠١٢"، متطلبات شهادة الماستر في العلوم التجارية ، دراسات محاسبية وجبائية معمقة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، ٢٠١٢، ص ٦٦.
- vi. رشا حمادة ، " أثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية - دراسة ميدانية"، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، كلية الإقتصاد ، قسم المحاسبة، المجلد ٢٦، العدد الأول، ٢٠١٠، ص ٣١٧.
- vii. د.حسن عبد الحميد العطار، " مدخل مقترح لمراجعة وتدقيق نظم المعلومات في ضوء الإتجاهات المعاصرة لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات"، مجله الدراسات والبحوث التجارية، كليه التجارة، جامعة الزقازيق، بنها، السنه الخامسة والعشرون، العدد الاول، ٢٠٠٥، ص ص ١٧٢ - ١٧٣.



مراجعة الفجوة الرقمية في بيئة التقارير المالية بمهذبة الرقابة على جودة المعلومات.....  
أشرفه سيد حسن على النخيلي

- viii. د. أمين السيد أحمد لطفى ، مراجعة وتدقيق نظم المعلومات ، الدار الجامعية، الابراهيمية، الاسكندرية، ٢٠٠٥، ص ص ٨-١١ .
- ix. د. إبراهيم طه عبد الوهاب ، " تطوير دور وأداء المراجع الخارجي لتأكيد الثقة في المعلومات المتبادلة والتقارير المالية المنشورة على شبكة المعلومات العالمية " ، المؤتمر العلمي الرابع وذلك عن الفترة من ١٥- ١٦/٣/٢٠٠٥ ، الريادة والإبداع ، إستراتيجية الأعمال في مواجهة تحديات العولمة ، جامعة فيلادلفيا ، عمان ، الأردن ، كلية العلوم الإدارية والمالية ، ص ص ٩-٢٢ .
- x. صبري ماهر مشتهى، علّم محمد حمدان، طلال حمدون شكر، "مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأثرها في تحسين مؤشرات الأداء المصرفي-دراسة مقارنة على المصارف الأردنية والفلسطينية المدرجة بيورصتي عمان ونابلس" دراسات، العلوم الإدارية، المجلد ٣٨، العدد ١، ٢٠١١ ، ص ٢١ .
- xi. د. ثابت عبد الرحمن إدريس، "بحوث التسويق، أساليب القياس والتحليل وإختيار الفروض"، الدار الجامعية، الإسكندرية، ٢٠٠٢/٣/٢٠٠٣، ص ٦٠٣ .

ب - اللغة الأجنبية:

- xii. Webster A. L., Applid Statistics for Business and Economics , IRWIN , Chicago , U.S.A , 1995 , P.715 .

