الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وأثره علي جودة التقارير المالية من حيث الملاءمة والموثوقية

(دراسة ميدانية علي عينة من المصارف التجارية بمدينة الخرطوم)

Electronic Accounting Disclosure and its Impact on Financial Reporting Quality in Terms of Appropriateness and Reliability

(A Field Study on Commercial Banks Sample in Khartoum)

إعداد :

1. د. مها موسي محمد سلامه، استاذ مساعد، كلية الاقتصاد الدراسات التجارية، جامعة كردفان.
2. د. محمد موسي الدود عوض الله، استاذ مشارك كلية الدراسات الاقتصادية والاجتماعية ، جامعة الدنج.
3. د. محمود حسن عمر آدم، استاذ مشارك كلية الدراسات الاقتصادية والاجتماعية ، جامعة الدنج.

المستخلص: هدفت الدراسة إلى التعرف على تأثير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني علي جودة التقارير المالية وتمثلت مشكلة الدراسة في التساؤلات التالية : هل الإفصاح الإلكتروني يؤثر علي ملاءمة التقارير المالية، هل الإفصاح الإلكتروني يعزز الثقة في التقارير المالية ، وقد أظهرت نتائج الدراسة إن الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يساعد في توفير المعلومات في الوقت المناسب ، ساهم الإفصاح الإلكتروني على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات ومساعدة متخذي القرارات على الحصول على جميع المعلومات التي يحتاجونها.، وأوصت الدراسة بضرورة توفر برامج إلكترونية متخصصة في إعداد وتشغيل وعرض البيانات المحاسبية المفصح عنها إلكترونياً، على البنوك الإلتزام بالمتابعة المستمرة على التقارير المالية المنشورة إلكترونياً.

الكلمات المفتاحية: الإفصاح المحاسبي الإلكتروني ، التقارير المالية ، الملاءمة ، الموثوقية .

Abstract: The study aimed to identify the effect of the electronic accounting disclosure on the financial reporting quality. The study problem was represented in the following questions: Does the electronic disclosure affect the financial reporting appropriateness? Does the electronic disclosure promote the trust in the financial reporting? The study findings showed the following: Electronic accounting disclosure helps in providing information in appropriate time. Electronic accounting disclosure contributed to reducing the phenomenon of information asymmetry and helped decision-makers to obtain all information they need. The study recommended the following: Software designed for preparing, operating and presenting the disclosed accounting information electronically should be available. Banks should commit to continuous follow-up of the financial reporting published electronically.

Keywords: Electronic accounting disclosure, financial reporting, appropriateness, reliability

المبحث الأول: الإطار المنهجي للدراسة والدراسات السابقة

المقدمة :

شهدت ظاهرة استخدام الإنترنت في نشر معلومات البنوك نمواً متزايداً وملموساً خلال السنوات الاخيرة، فالنشر الإلكتروني للمعلومات هو ممارسة شائعة عبر العالم حيث يعد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني أحد الأهداف الرئيسية للاعلام المحاسبي في توفير المعلومات اللازمة لإتخاذ القرارات من قبل المستفيدين من معلومات القوائم المالية ويعد النشر الإلكتروني للتقارير المالية في القطاع المصرفي وسيله ذات أهمية للمساهمة في مواكبه البيئات العالمية المتطورة وتقليص الفجوة بينها وبين البيئة المحلية في مجال خدمة الأطراف المستفيدة، وتوفير المعلومات المحاسبية الملائمة والموثوق فيها لهم من خلال تبني نظام إفصاح محاسبي إلكتروني يعتمد على شبكة الأنترنت في إيصال تلك المعلومات.

نظراً للتطورات التكنولوجية كمتغير جديد في العديد من الجوانب المعرفية ومنها المحاسبة، تأتي هذه الدراسة كمحاولة لدراسة العلاقة عرض المعلومات إلكترونياً، واثرها على جودة التقارير المالية.

مشكلة الدراسة

يمكن صياغة مشكلة الدراسة في التساؤل التالية:

1. هل الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يؤثر على ملاءمة التقارير المالية للمصارف التجارية ؟

2. هل الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يعزز الثقة في التقارير المالية للمصارف التجارية؟

أهمية الدراسة

إن تغطية الجوانب النظرية للإفصاح المحاسبي الإلكتروني وجوده التقارير المالية، وإفادة الدارسين بالمعلومات اللازمة عن هذا النوع من الإفصاح المحاسبي، واجراء مسح ميداني لعاملين بالمصارف محل الدراسة للتعرف على حقيقة جودة النشر الإلكتروني، ومحاولة تقديم توصيات حول ملاءمة وموثوقية المعلومات المنشورة إلكترونياً حتى تتحقق الإستفادة الكاملة من فرص النشر الإلكتروني للتقارير المالية وهذا يعتبر أمراً في غاية الأهمية لإنجاز هذه الدراسة.

أهداف الدراسة :

تسعى الدراسة الى تحقيق الاهداف التالية:

1. استعراض الإطار النظري للإفصاح المحاسبي الإلكتروني .
2. التعرف على تأثير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على جودة التقارير المالية .

فرضيات الدراسة

تسعى الدراسة إلى اختبار الفرضيات التالية:

1. الإفصاح المحاسبي الإلكتروني ، يزيد من درجة ملاءمة التقارير المالية للمصارف التجارية.
2. الإفصاح المحاسبي الإلكتروني ، يؤدي إلى تعزيز الثقة في التقارير المالية للمصارف التجارية .

مناهج الدراسة :

اتبعت الدراسة المناهج التالية:

1. المنهج الاستنباطي لتحديد طبيعة المشكلة ووضع الفرضيات
2. المنهج الاستقرائي لاختبار الفرضيات
3. المنهج الوصفي لوصف عينة الدراسة

مصادر جمع بيانات الدراسة :

1. مصادر أولية: تم استخدام أداة الإستبانة لجمع البيانات الأولية.
2. مصادر ثانوية: الكتب والدوريات والمجلات العلمية المحكمة والشبكة الدولية للمعلومات.

حدود الدراسة :

تتخصر حدود الدراسة في الآتي:

1. الحدود المكانية: العاملين في المصارف التجارية بمدينة الخرطوم .
2. الحدود الموضوعية: إقتصرت الدراسة على دراسة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني واثره على جودة التقارير المالية من حيث الملاءمة والموثوقية (دراسة ميدانية على عينة من المصارف التجارية بمدينة الخرطوم).
3. الحد البشري: طبقت الدراسة على عينة من العاملين بالمصارف التجارية بمدينة الخرطوم.
4. الحد المكاني: العاملين بالمصارف التجارية بمدينة الخرطوم في وظيفة المدير، رئيس قسم، محاسب، ومراجع.
5. الحدود الزمانية: 2022م.

هيكل الدراسة

تضمن هيكل الدراسة أربعة مباحث، حيث تمثل المبحث الأول في الإطار المنهجي للدراسة والدراسات السابقة، والذي احتوى على مشكلة الدراسة وأهميتها وأهدافها والفرضيات التي تسعى إلى إختبارها، ومناهج الدراسة ومصادرها والهيكل الذي تقوم عليه الدراسة بالإضافة إلى الدراسات السابقة، أما المبحث الثاني تناول

الإطار النظري للدراسة والخاص بالإفصاح المحاسبي الإلكتروني وجودة التقارير المالية، بينما خصص المبحث الثالث للدراسة الميدانية، أما المبحث الأخير تم تخصيصه لعرض النتائج والتوصيات.
الدراسات السابقة :

(1) دراسة : عبد العزيز واخرون 2017م (1) :

تناولت الدراسة مدى إدراك القطاع المصرفي لأهمية الإفصاح المحاسبي عن طريق النشر الإلكتروني للتقارير المالية ، تمثلت مشكلة الدراسة في أن تشابك العلاقات التي تربط المصارف والأفراد والشركات والدور الذي تلعبه في تنمية الإقتصاد من خلال الخدمات التي تقدمها، وكان لابد لها أن تتأثر بالمتغيرات المتجددة ومنها سرعه توصيل المعلومات للمستخدمين ومواكبه هذا التطور لا يتم الا بمواكبه الوسائل المعاصره ومنها الإفصاح عن طريق النشر الإلكتروني، هدفت الدرسة إلى بيان طبيعة الإفصاح المحاسبي عن طريق النشر الإلكتروني للتقارير المالية، توضيح أهمية الإفصاح المحاسبي عن طريق النشر الإلكتروني في عملية إتخاذ القرارات، توصلت الدراسة إلى النتائج منها: ليس لدي المصارف العامله في محافظة اربيل إي إدراك لأهمية الإفصاح المحاسبي عن طريق النشر الإلكتروني للتقارير المالية، عدم إتباع نظام الإفصاح المحاسبي عن طريق النشر الإلكتروني في البنوك يرجع إلى أسباب قله الخبره والتدريب وأسباب تتعلق بإداره المصارف في عدم وجود سياسات واضحه، أوصت الدراسة بضروره إلزام المصارف بالنشر الإلكتروني للمعلومات من أجل ضمان شفافية تلك المعلومات لدورها الكبير في تنميه الإقتصاد.

(2) دراسة: العنكي 2018م(2):

تتأولت الدراسة أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على كفاءة التقارير المالية حيث تمثلت مشكلة الدراسة في السؤال التالي: هل المعلومات المحاسبية المفصح عنها إلكترونياً في التقارير المالية كافية لإحتياجات المستفيدين منها لإتخاذ القرارات الرشيدة، برزت أهمية الدراسة من خلال تنامي الحاجة إلى الإفصاح عن المعلومات وتبني مسارات الشفافية في هذا الإفصاح، وذلك لتخفيف من الآثار السلبية لهذه الأزمة على الأسواق المالية حيث يساهم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تعزيز قدرة مستخدمي التقارير والقوائم المالية على التعامل مع التغيرات السريعة، توصلت الدراسة إلى أن الإفصاح عن المعلومات الواردة بالقوائم المالية يساعد على كفاءتها، تطبيق الإفصاح بالتقارير يساعد مستخدمي القوائم المالية في إتخاذ قرارات مالية صائبة، أوصت الدراسة بضرورة الإلتزام بمتطلبات الإفصاح وبطريقة إلزامية لإرتباط ذلك بالقرارات المالية وتأثيرها الواضح على الإقتصاد.

(3) دراسة: رشوان، وآخر، 2018م(3) :

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني للمعلومات المالية على كفاءة أسواق رأس المال الفلسطيني، التعرف على أثر الإفصاح الإلكتروني للمعلومات في جذب المستثمرين لسوق رأس المال الفلسطيني، تمثلت مشكلة الدراسة في السؤال التالي هل يوجد أثر للإفصاح الإلكتروني للمعلومات المالية على كفاءة أسواق رأس المال الفلسطيني في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، توصلت الدراسة إلى أن إستخدام الإفصاح الإلكتروني من قبل الشركات المدرجة في بورصة فلسطين جعل التقارير المالية

أكثر فهماً من قبل المستثمرين مما ساهم في زيادة حجم الإستثمار في الشركات المدرجة في بورصة فلسطين، أوصت الدراسة ببناء الثقة في الإفصاح الإلكتروني من قبل المستثمرين من خلال زيادة جودة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً.

تبين للباحثان من خلال عرض الدراسات السابقة، إن الإفصاح الإلكتروني يساعد على اتخاذ القرارات ويجعل التقارير المالية أكثر فهماً من قبل المستخدمين، وإستكمالاً لتلك الجهود العلمية يقوم الباحثان بدراسة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وأثره على جودة التقارير المالية.

المبحث الثاني : الإطار النظري للدراسة تمهيد :

نشأ الإفصاح المحاسبي الإلكتروني متأثراً بمجموعة من المتغيرات التكنولوجية، الإقتصادية، السياسية والاجتماعية والثقافية، ولعل أهم تلك المتغيرات تتمثل في تكنولوجيا المعلومات والإتصالات التي ساهمت في تشكيل ملامح ذلك الإفصاح، فقد قربت تكنولوجيا المعلومات والإتصالات الحدود الزمانية والمكانية وأدركت الكثير من الشركات ضرورة أن تستغل الامكانيات التكنولوجية الهائلة لشبكة الإنترنت في سرعة إنتشار المعلومات (محمود وآخر ، 2010م ، ص 20).

أولاً : الإطار المفاهيمي للإفصاح المحاسبي الإلكتروني :

الإفصاح المحاسبي الإلكتروني: هو أحد أساليب الإفصاح المحاسبي الذي يعتمد على إمكانية الإستفادة من وسائل وتقنيات الإتصال الحديثة في توصيل نتائج الأعمال التي تقوم بها المنشأة لتلبية إحتياجات مستخدمي التقارير والقوائم المحاسبية (عوض ، 2012م، ص 56).

يري الباحثان أن الإفصاح المحاسبي الإلكتروني هو أحد أساليب الإفصاح الذي يعتمد على إمكانية الإستفادة من نشر التقارير المالية عبر وسائل تقنيات الإتصالات الحديثة في توصيل نتائج الأعمال التي قامت بها الوحدة الإقتصادية إلى الجهات ذات العلاقة، وهو العملية التي يتم من خلالها تقديم الوسائط المطبوعة بصيغة يمكن إستقبالها وقراءتها عبر شبكة المعلومات الدولية .

يتم الإفصاح المحاسبي عن التقارير المالية على شبكة الإنترنت من خلال مجموعة من الأساليب أهمها : إستخدام الجداول الإلكترونية، برنامج العرض الحركي، العرض عن طريق الفيديو(إبراهيم ،2005م، ص 14).

ثانياً : أهمية الإفصاح الإلكتروني:

يتناول الباحثان أهمية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بإيجاز في الآتي (عبد الوهاب ،2005م، ص 121):

1. تخفيض تكاليف الإفصاح عن المعلومات المحاسبية بالنسبة للوحدة الاقتصادية.

2. يساعد على تخفيض درجة عدم التأكد فيما يتعلق بالإستثمار.

3. إتاحة المعلومات المحاسبية لعدد كبير من المستخدمين للمعلومات المحاسبية مقارنة مع الإفصاح المحاسبي التقليدي.

4. المساهمة في تحديد الأسعار المناسبة للسهم في الأسواق المالية.

5. توفير المعلومات التي يمكن أن تساعد المستخدمين للمعلومات المالية في إتخاذ القرار السليم.

ثالثاً : مقومات الإفصاح المحاسبي الإلكتروني.

مما تقدم يستنتج الباحثان مقومات الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على النحو:

1. توفر برامج إلكترونية متخصصة لإعداد وتشغيل وعرض البيانات والمعلومات المحاسبية.

2. توفر شبكة من الأجهزة والمعدات الإلكترونية.

3. إنشاء مواقع إلكترونية للمنشآت على شبكة الانترنت.

4. وجود إدارة متخصصة للموقع الإلكتروني بالمنشأة.

5. توفير كوادر بشرية مؤهلة ومدربة من الإداريين والمحاسبين والمراجعين.

6. بناء وسائل وإجراءات للرقابة الداخلية.

7. وجود معايير محاسبية خاصة بالإفصاح المحاسبي الإلكتروني .

رابعاً : جودة التقارير المالية :

مفهوم الجودة: كلمة الجودة في اللغة: يقالُ جاد الشيء، أي أتى بالجيد منقول ، أو عملاً جاد الشيء (محمد، 2021م، ص ص 160 ، 161) .

عُرفت الجودة بشكل عام على أنها عمل الشيء الصحيح بالطريقة الصحيحة من أول مرة وفي كل مرة طبقاً لمجموعة محددة من المعايير (محمد، 2021م، ص ص 164) .

كما عُرفت الجودة: بأنها مفهوم فلسفي واسع يهدف إلى تحقيق التميز في كلما تقدمه الوحدة الاقتصادية من خدمات او منتجات (مشايط ، 2006م، ص 40).

مفهوم جودة التقارير المالية: عُرفت: بأنها هي تلك التقارير التي يتم إعدادها بصورة منتظمة ودورية من الحسابات، هي توفر الحد الأدنى من المعلومات التي يمكن أن تحقق أهداف المحاسبة (أبو المكارم، 2000م ، ص 48) .

جودة التقارير المالية: تعني الصفات الواجب توافرها في المعلومات المحاسبية المقدمة في القوائم المالية حتى تصبح مفيدة لمتخذي القرار، أو تصبح معلومات محاسبية ذات جودة (نمر ، 1975م، ص 255).
مما تقدم يتضح للباحثان بأن مفهوم الجودة في اللغة : هو الإتقان ، وإيجادة الفعل، أو العمل بالطريقة الصحيحة كما تبين للباحثون إن جودة التقارير المالية تعني: التعبير الصادق والدقيق عن الأحداث المالية وغير المالية. عن طريقة تقديم المعلومات من خلال القوائم المالية التي تعتبر مخرجات النظام المحاسبي، وبالتالي فالتقارير والقوائم المالية تعتبر رسالة المنشأة الرسمية، والدورية التي يتم من خلالها توصيل المعلومات إلى الأطراف المهتمة .

أهمية جودة التقارير المالية:

يوضح الباحثان أهمية جودة التقارير المالية على النحو التالي (جميل ، 2006م، 89) :

1. تؤدي إلى كفاءة تخصيص رأس المال للإستخدامات عالية القيمة حيث تساعد جودة القوائم المالية الشركات، والمستثمرين على تقييم الفرص الإستثمارية، وبالتالي تشجيع تدفق رأس المال النقدي والبشري تجاهل قطاعات ذات العوائد المرتفعة المتوقعة.

2. تساعد جودة القوائم المالية على تخفيض تكلفة رأس المال .

3. تساعد على توفير معلومات و حقائق عالية الجودة.

4. تساعد جودة القوائم المالية على رقابة الأداء للمؤسسة.

ويستنتج الباحثان بأن جودة التقارير المالية تتطلب الآتي :

1. **جودة صياغة التقرير:** يجب توصيف بيانات التقرير بشكل جيد بحيث تكون الكلمات المختارة لوصف البيانات واضحة ومفهومة ومعبرة بدقة عن البيانات، ويتطلب هذا توفر خاصية الوضوح .

2. **جودة محتوى التقرير:** يجب خلو التقرير من الأخطاء الجوهرية وأن تكون البيانات صحيحة ، وهذا يتطلب توفر ثلاث خصائص (الشمول ، الإكتمال والدقة).

3. **جودة عرض التقرير:** يجب أن يتم الحصول علي التقرير في الوقت المناسب، وعرض البيانات تحت عناوين متجانسة، وذلك يتطلب توفر أربع خصائص: (الإتساق ، الثبات ، الحياد والتوقيت).

مما سبق يتبين للباحثين أن أهمية جودة القوائم المالية تكمن في الدور الرقابي الذي يساهم في تحسين الأداء.

خصائص التقارير المالية :

خصائص التقارير المالية هي تلك الخصائص التي تجعل المعلومات الواردة بالقوائم المالية مفيدة لمستخدمي هذه القوائم، والتي يجب أخذها في الإعتبار عند اتخاذ قرارات الإختيار بين البدائل والسياسات المحاسبية، وتتمثل هذه التقارير والقوائم المالية في الآتي (الشيرازي ،1990م، ص 341):

1. قائمة المركز المالي .

2. قائمة الدخل .

3. قائمة التدفقات النقدية .

4. قائمة التغيرات في حقوق الملكية .

5. قائمة الإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

لقد بين إطار العمل لإعداد القوائم المالية بأن الخصائص النوعية للمعلومات هي تلك الخصائص التي تجعل المعلومات المقدمة والواردة في القوائم المالية مفيدة ، وهذه الخصائص تتمثل في (إبراهيم ،2019م، ص 56، 57) :

1. خاصية القابلية للفهم :

تشير إلى مدى إتسام المعلومات بوضوح المحتوى والمضمون الذي يساعد على تحسين الفهم، وتبويبها لمعلومات وعرضها بوضوح ودقة، إلا أن فهم المعلومات لايعتمد على خصائص المعلومات والتقارير المالية فحسب وإنما يعتمد على حد كبير على مستخدمي القوائم المالي كما أن قابلية المعلومات للفهم لا تعتمد على الخصائص المتعلقة بذات المعلومات بل تعتمد أيضاً على خصائص أخرى تتعلق بمستخدمي المعلومات المحاسبية مثل مستوى التعليم، والإدراك، وكمية المعلومات السابقة المتوفرة لديهم، هذا مايفسر لنا كون خاصية المعلومات للفهم كحلقة وصل بين خصائص المعلومات وخصائص مستخدميها، لذلك يقع على عاتق معدي القوائم المالية مهمة الموازنة بين الرغبات والصفات المتعددة والمتباينة لمستخدمي هذه القوائم

2. خاصية الملاءمة :

يجب أن تكون المعلومات الواردة في القوائم المالية ملاءمة لإحتياجات المستخدمين في إتخاذ القرارات، ويكون للمعلومات خاصية الملاءمة عندما تكون قادرة على التأثير على القرارات الإقتصادية للمستخدمين عن طريق مساعدتهم على تقييم الأحداث الماضية أو الحالية أو المستقبلية أو تأكيد أو تصحيح تقييماتهم السابقة:

ويُتَبَيَّن الباحثان بأن هنالك خصائص فرعية للملاءمة وهي:

أ. **خاصية التوقيت المناسب:** تعتبر خاصية التوقيت المناسب من الخصائص الهامة الواجب توفرها وعنصراً أساسياً من عناصر نجاح المدربين في إتخاذ القرارات الإدارية، ولأقيمة للمعلومات مالم تصل إلى مستخدميها في الوقت المناسب لتمكنهم من إتخاذ القرار السليم، ولكي يكون توقيت المعلومات المحاسبية ملائماً ومناسباً فإنه لا بد من إعدادها وتجهيزها قبل إتخاذ القرار بوقت كاف، وإلا فقدت المعلومات جزءاً من قيمتها.

ب. **القدرة التنبؤية:** يجب أن تساعد هذه المعلومات المستخدم وتحسن من قدرته على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل ويمكن للمعلومات أن تقوم بهذا الدور من خلال الإفصاح عن نتائج الأحداث الماضية، حيث تصدر القوائم المالية لفترتين متتاليتين:

ت. **التغذية الإرتدادية:** تعرف أيضاً بالتغذية الإسترجاعية، ويقصد بها قدرة المعلومات على مساعدة متخذ القرار والمستخدم في تقييم نتائج القرارات التي سبق وإنأ اتخذها بناءً على التوقعات.

3. خاصية الموثوقية: عُرفت الموثوقية بأنها خلو المعلومات المحاسبية من الأخطاء الفادحة والتحيز وتوفير إمكانية الإعتماد عليها كمعلومات صادقة، وتمثل المعلومات بصدق وتعرض نتائج المحاسبة عن العمليات وتقدمها طبقاً لجوهرها وحقيقتها الإقتصادية وأن تكون محايدة وخالية من التحيز وتتخذ الإجراءات الضرورية في حالات عدم التأكد من خلال ممارسة سياسة الحيطة الحذر، وعرض المعلومات بشكل كامل ضمن حدود الأهمية والتكلفة وعدم حذف أي معلومات تؤثر على القرارات الإقتصادية . يتضح للباحثون أن الموثوقية لها خصائص فرعية كما يلي :

أ. **الصدق في التعبير:** يجب أن تعبر معلومات القوائم المالية عن الظواهر التي يفترض أن تعبر عنها ، بمعنى صدق تمثيل الظواهر والأحداث .

ب. **قابلية الثبات للمعلومات :** يجب أن تكون المعلومات قابلة للإثبات، وأنه في الأماكن التحقق من سلامتها، فلا بد من الإلتزام بأكبر قدر ممكن من الحياد عند توفيرها وهو ما يُعرف في الأدب المحاسبي بالموضوعية كما يتضح للباحثان أن خاصية الملاءمة أهم الخصائص التي يجب أن تتوافر في معلومات التقارير والقوائم المالية لما لها من قدرة على تغيير في قرارات المستخدمين، ومساعدتهم في التنبؤ بالأحداث المرتبطة بالنشاط المستقبلي في ضوء نتائج الماضي والحاضر، ترتبط بمفهوم المادية أو الأهمية النسبية للمعلومات، وتعتبر المعلومات مهمة إذ ترتب على تجاهلها أو عرضها بصورة غير صحيحة تضليل المستخدم والتأثير على إتخاذ القرارات.

كما يري الباحثان أن المعلومات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية، يجب أن تمتاز بالصدق في التعبير عن الظاهرة الإقتصادية، وتكون موضوعية.

المبحث الثالث: الدراسة الميدانية :

أولاً : مجتمع الدراسة و عينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من العاملين بالمصارف التجارية بمدينة الخرطوم حيث كان حجم المجتمع 450 مفردة. تم سحب عينة عشوائية من مجتمع الدراسة مكونة من 90 مفردة وتمثل نسبة 20%، وتكوين هذه العينة يساعد في الحصول على بيانات يمكن الاستناد عليها في الوصول إلى النتائج، تم توزيع (90) إستبانة على عينة الدراسة، وتم استرداد (77) إستبانة، بنسبه استرداد 85.6%.

ثانياً : الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة :

لتحليل بيانات عبارات الإستبانة تم استخدام برنامج SPSS الإصدار 22 والذي يعد من أقوى البرامج المستخدمة في عمليات التحليل الإحصائي، ولتحليل ومعالجة بيانات الدراسة إحصائياً تم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية منها ما يلي:-

1. الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن خصائص وملامح تركيبه مجتمع الدراسة وتوزيعه وقد تضمنت الأساليب التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة والنسب المئوية.

2. إختبار جودة التوفيق (كأي تربيع) لاختبار التجانس أو التماثل لإجابات أفراد العينة حتى نستطيع الاعتماد على إجاباتهم، ويعمل اختبار مربع كأي عن طريق مقارنة قيمة خطأ الاختبار مع الخطأ المسموح به 5%.

3. الوسط الحسابي لقياس الأهمية النسبية للعبارات واختبار فرضيات الدراسة.

4. الوسيط لتحديد الإجابة من ناحية ترتيبية.

ثالثاً: أداة الدراسة

الإستبانة كانت الأداة الرئيسية التي إعتد عليها الباحثان في جمع البيانات التي تعتمد عليها الدراسة في مناقشة الفرضيات.

تم تقسيم الإستبانة إلى ثلاثة أجزاء، الأول تناول أربعة أسئلة تمثل البيانات الشخصية التي تعمل على وصف عينة الدراسة (المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة) وقد احتوى كل سؤال على خيارات للإجابة عليه؛ والجزء الثاني تناول 7 عبارات متعلقة بالفرضية الأولى؛ أما الجزء الثالث تناول 7 عبارات متعلقة بالفرضية الثانية.

عبارات الدراسة صممت على أساس مقياس ليكارت الخماسي، وتم وضع أوزان للمقياس على النحو التالي:
الجدول (1) يوضح الأوزان الترجيحية لكل إجابة وفق مقياس ليكارت الخماسي

أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
5	4	3	2	1

إعداد : الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

يتم أولاً حساب طول الفترة وهي عبارة عن قسمة حاصل 4 على 5، حيث 4 تمثل مجموع الفروق بين مسافات المقياس حسب مقياس ليكارت، و5 تمثل عدد الاختيارات. وعند قسمة 4 على 5 ينتج طول الفترة ويساوي 0.80 ويصبح التوزيع كالتالي:

الجدول (2) يوضح الأوساط الترجيحية لكل درجة موافقة

المتوسط	من 1	إلى من 1.80	إلى من 2.60	إلى من 3.40	إلى من 4.20
المرجع	1.79	2.59	3.39	4.19	5
مستوى الموافقة	لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	موافق	موافق بشدة

إعداد : الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

رابعاً : الأهمية النسبية:

تعتبر الأهمية النسبية عن مدى أهمية عبارات أداة الدراسة ويتم حذف العبارات ذات الأهمية النسبية الضعيفة لأنها لا تخدم هدف الدراسة .

تحسب النسبة المئوية للأهمية النسبية عن طريق المعادلة التالية:

$$\text{النسبة المئوية للأهمية النسبية} = \frac{\text{الوسط الحسابي للعبارات}}{5} \times 100$$

• حيث 5 تمثل وزن أوافق بشدة

ويتم حساب طول الفترة للأهمية النسبية عن طريق قسمة حاصل 0.8 على 5، حيث 0.8 تمثل مجموع الفروق بين مسافات المقياس، و5 تمثل عدد الاختيارات. وعند قسمة 0.8 على 5 ينتج طول الفترة ويساوي 0.16 ويصبح التوزيع كالتالي:

الجدول (3) يوضح الأوزان الترجيحية لكل إجابة وفق مقياس ليكارت الخماسي

35 – 20	51–36	67 – 52	83–68	100 –84	النسبة المئوية للأهمية
ضعيفة جداً	ضعيفة	متوسطة	عالية	عالية جداً	درجة الأهمية

إعداد : الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

خامساً : ثبات وصدق أداة الدراسة :

إجراء الباحثان إختبار ثبات الإستبانة عن طريقة معامل الثبات لإختبار مدى توافر الثبات والاتساق الداخلي لأداة الدراسة، ويبين هذا المعامل استقرار المقياس وعدم تناقضة مع نفسه، وأي يُعطي نفس النتائج إذا أُعيد تطبيقه على نفس العينة. تم احتساب معامل ثبات ألفا كرنباخ Alpha-Cronbach ومعامل الثبات يأخذ قيمة تتراوح بين الصفر والواحد صحيح، فإذا كان هناك ثبات تام تكون قيمة المعامل تساوي الواحد صحيح والعكس صحيح. وكلما أقتربت قيمة المعامل من الواحد كان الثبات مرتفعاً وكلما اقتربت من الصفر كان الثبات منخفضاً. أما معامل الصدق يقصد به أن الأداة تقيس ما وضعت لقياسه. تم حساب معامل الثبات ومعامل الصدق لعبارات فرضيات البحث كما في الجدول (4).

جدول (4) يوضح معامل المصدقية ألفا كرنباخ لعبارات متغيرات البحث

معامل الصدق	معامل الثبات ألفا كرنباخ	عدد العبارات	العبارات
-------------	--------------------------	--------------	----------

.982	.966	7	الفرضية الأولى
.990	.981	7	الفرضية الثانية
.975	.952	14	المجموع

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة 2022م

من الجدول (4) وجد عند إجراء اختبار الثبات على إجابات المستجيبين للإستبانة لجميع محاورها بلغت قيمة ألفا كرنباخ (0.952) وتعنى هذه القيمة توافر درجة عالية من الثبات الداخلي للإستبانة وأنها تُعطي نفس النتائج إذا تم التكرار. وتعتبر القيمة المقبولة إحصائياً لمعامل ألفا كرنباخ مما يمكن من الاعتماد على هذه الإجابات في تحقيق أهداف الدراسة وتحليل نتائجها. أما مقياس المصدقية فهو الجذر التربيعي لمقياس الثبات الذي كانت قيمته (0.975) وتعتبر الأداة ذات مصداقية عالية لأن قيمة مقياس المصدقية قريب من الواحد.

سادساً : وصف عينة الدراسة

اشتملت الإستبانة على عبارات لمعرفة الخصائص لعينة الدراسة وكانت النتائج كما يلي:

1. المؤهل العلمي لأفراد العينة:

الجدول (5) يوضح المؤهل العلمي لأفراد العينة

بيان	التكرارات	النسبة
ثانوي	12	15.6%
جامعي	35	45.4%
فوق الجامعي	30	39%
المجموع	77	100%

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة 2022

الجدول رقم(5) يوضح المؤهل العلمي لأفراد العينة، حيث وجد أن 15.6% من أفراد العينة كان مؤهلهم العلمي ثانوي، و 45.4% من أفراد العينة كان مؤهلهم العلمي جامعي، و 39% من أفراد العينة مؤهلهم العلمي فوق الجامعي مما يعني أن 84.4% من أفراد العينة من الجامعيين وهذا يعط إجابات علمية يمكن الاعتماد عليها في تحليل البيانات.

2. التخصص العلمي لإفراد العينة:

جدول (6) يوضح التخصص العلمي لأفراد العينة

النسبة %	التكرارات	بيان
39%	30	محاسبة
16.9%	13	إدارة أعمال
15.6%	12	اقتصاد
10.3%	8	نظم معلومات إدارية
11.7%	9	دراسات مصرفية
6.5%	5	أخرى
100%	77	المجموع

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة 2022م

الجدول (6) يوضح التخصص العلمي لأفراد العينة، حيث وجد أن 39% من أفراد العينة كان تخصصهم العلمي محاسبة، و16.9% من أفراد العينة تخصصهم العلمي إدارة أعمال، و15.6% من أفراد العينة تخصصهم العلمي اقتصاد، و10.6% من أفراد العينة تخصصهم العلمي نظم معلومات إدارية، و11.7% من أفراد العينة تخصصهم دراسات مصرفية، كما يوجد ما نسبتهم 6.5% لهم تخصصات أخرى. مما يعكس تنوع في التخصصات العلمية المتعلقة بالمجال المالي، مما يعط إجابات يمكن الاعتماد عليها في تحليل البيانات.

3. المركز الوظيفي لأفراد عينة الدراسة:

الجدول (7) المسمى الوظيفي لأفراد العينة

النسبة	التكرارات	بيان
3.9%	3	مدير
20.8%	16	رئيس قسم
35.1%	27	محاسب
31.2%	24	صراف

مراجع داخلي	7	9%
المجموع	77	100%

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة 2022م

يوضح الجدول (7) المسمي الوظيفي لأفراد عينة الدراسة، حيث كان 3.9% من أفراد العينة مدراء ومحاسب مالي، و820.1% من أفراد العينة رؤساء أقسام، و35.1% من أفراد العينة محاسبين، و31.2% من أفراد العينة صرافون، و9% من أفراد العينة مراجعين، مما يعني تنوع المراكز الوظيفية لأفراد العينة وهذا التنوع يؤدي إلى تباين في إجابات أفراد العينة مما يخدم غرض الدراسة.

4. سنوات الخبرة:

الجدول (8) سنوات الخبرة لأفراد العينة

بيان	التكرارات	النسبة
قل من 5 سنوات	27	35%
من 5 إلى سنة 10	17	22%
من 11 إلى سنة 15	14	18.2%
من 16 إلى 20 سنة	11	14.3%
أكثر من 20 سنة	8	10.5%
المجموع	77	100%

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة 2022م

الجدول (8) يبين عدد سنوات الخبرة لأفراد عينة الدراسة، وكانت نسبة أفراد العينة الذين تقل خبرتهم عن 5 سنوات 35%، والأفراد الذين تقع خبرتهم العملية من 5 وأقل من 10 سنوات 22% من العينة، و18.2% من العينة تقع خبرتهم من 10 وأقل من 15 سنة، و14.3% من العينة تقع خبرتهم من 15 وأقل من 20 سنة، و10.5% كانت خبرتهم العملية أكثر من 20 سنة، وهذا يدعم تحقيق أهداف الدراسة.

سابعاً : تحليل البيانات :

عبارات الفرضية الأولى: الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يزيد من درجة ملاءمة التقارير المالية للمصارف التجارية

1. تم وضع 7 عبارة لإبراز دور عبارات الفرضية الأولى كما مبين في الجدول رقم (9)

جدول (9) التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الأولى

م	العبارات	اوافق بشده		اوافق		محايد		لا اوافق		لا اوافق بشده		المجموع
		%	ك	%	ك	%	ك	%	ك	%	ك	
1	يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني المعلومات في الوقت المناسب للمساعدة في إتخاذ القرارات الرشيدة.	50.6	39	35.1	27	7.8	6	3.9	3	2.6	2	77
		%		%		%		%		%		%
2	يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني جميع المعلومات التي يحتاج إليها مستخدمو المعلومات .	35.1	27	54.5	42	3.9	3	3.9	3	2.6	2	77
		%		%		%		%		%		%
3	الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وسيله تعمل على تخفيض حاله عدم التأكد لدى متخذي القرارات .	39	30	42.9	33	14.3	11	2.6	2	1.3	1	77
		%		%		%		%		%		%
4	يساعد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني المستخدمين والمستفيدين من التقارير المالية في الوصول للمعلومات المتاحة لمختلف البدائل بأقل جهد.	49.4	38	31.2	24	13	10	3.9	3	2.6	2	77
		%		%		%		%		%		%
5	يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني معلومات مهمة تساعد في عملية التقييم ومعرفة المخاطر الإستثمارية.	51.9	40	28.6	22	10.4	8	5.2	4	3.9	3	77
		%		%		%		%		%		%

100	77	%0	-	5.2	4	15.6	12	37.7	29	41.6	32	6	الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يزيد من إمكانية الوصول الفوري للمعلومات من قبل المستخدمين للمعلومات .
%				%		%		%		%			
100	77	3.9	3	10.4	8	5.2	4	39	30	41.6	32	7	يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني معلومات ذات قدرة تنبؤية تساعد المستخدمين في إدراك التوقعات والتنبؤات المستقبلية .
%		%		%		%		%		%			

2022م

الدراسة

بيانات

من

الباحثان

إعداد

المصدر:

1. العبارة الأولى من عبارات الفرضية الأولى، فيها وجد أن 50.6% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و35.1% من أفراد العينة وافقوا، و7.8% من أفراد العينة كانوا محايدين، و3.9% من أفراد العينة لم يوافقوا و 2.6% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة على هذه العبارة. وهذا يعني أن 85.7% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة **يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني المعلومات في الوقت المناسب للمساعدة في إتخاذ القرارات الرشيدة**. يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

2. العبارة الثانية من عبارات الفرضية الأولى، وجد فيها أن 35.1% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و54.5% من أفراد العينة وافقوا، و3.9% من أفراد العينة كانوا محايدين، و3.9% من أفراد العينة لم يوافقوا و 2.6% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة على هذه العبارة. وهذا يعني أن 89.6% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة **يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني جميع المعلومات التي يحتاج إليها مستخدمو المعلومات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات**.

3. العبارة الثالثة من عبارات الفرضية الأولى، وجد فيها أن 39% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و42.9% من أفراد العينة وافقوا، و14.3% من أفراد العينة كانوا محايدين، و2.6% من أفراد العينة لم يوافقوا على هذه العبارة، و1.3% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة على هذه العبارة. وهذا يعني أن 81.9% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة **الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وسيله تعمل على تخفيض حاله عدم التأكد لدى متخذي القرارات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات**.

4. العبارة الرابعة من عبارات الفرضية الأولى، وجد فيها أن 49.4% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و31.2% من أفراد العينة وافقوا، و13% من أفراد العينة كانوا محايدين، و3.9% من أفراد العينة لم يوافقوا، و2.6% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة أيضاً على العبارة وهذا يعني أن 80.6% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة **يساعد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني المستخدمين والمستفيدين من التقارير المالية في الوصول للمعلومات المتاحة لمختلف البدائل بأقل جهد**. يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

5. العبارة الخامسة من عبارات الفرضية الأولى، وجد فيها أن 51.9% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و28.6% من أفراد العينة وافقوا، و10.4% من أفراد العينة كانوا محايدين، و5.2% من أفراد العينة لم يوافقوا على هذه العبارة، و3.9% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة على هذه العبارة. وهذا يعني أن 80.5% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة

يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني معلومات مهمة تساعد في عملية التقييم و معرفة المخاطر الإستثمارية. يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

6. العبارة السادسة من عبارات الفرضية الأولى، وجد فيها أن 41.6% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و37.7% من أفراد العينة وافقوا، و15.6% من أفراد العينة كانوا محايدين، و5.2% من أفراد العينة لم يوافقوا على هذه العبارة، وهذا يعني أن 79.3% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يزيد من إمكانية الوصول الفوري للمعلومات من قبل المستخدمين للمعلومات. يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

7. العبارة السابعة من عبارات الفرضية الأولى، وجد فيها أن 41.6% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و39% من أفراد العينة وافقوا، و5.2% من أفراد العينة كانوا محايدين على هذه العبارة، و10.4% من أفراد العينة لم يوافقوا على هذه العبارة، و3.9% من أفراد العينة لم وافقوا بشدة أيضاً على العبارة. وهذا يعني أن 80.6% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني معلومات ذات قدرة تنبؤية تساعد في إدراك التوقعات والتنبؤات المستقبلية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

2. عبارات الفرضية الثانية: الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يؤدي إلى تعزيز الثقة في التقارير المالية للمصارف التجارية

تم وضع 7 عبارات لإبراز دور عبارات الفرضية الثانية كما مبين في الجدول رقم (10)

جدول (10) التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثانية

م	العبارات	اوافق بشده		اوافق		محايد		لا اوافق		لا اوافق بشده		المجموع	
		%	ك	%	ك	%	ك	%	ك	%	ك	%	ك
1	يساهم الإفصاح الإلكتروني في توفير المعلومات من مصادرها الموثوقة فيها.	49.4	38	32.5	25	11.7	9	5.2	4	1.3	1	77	100
2	المعلومات المفصح عنها إلكترونياً تعمل بشكل كبير على زيادة كفاءة القرارات الإستثمارية.	37.8	29	40.3	31	18	14	4	3	0	0	77	100
3	الإلتزام بمتطلبات الإفصاح الإلكتروني يعزز من جودة التقارير المالية وزيادة ثقة متخذ القرار .	30	23	44	34	17	13	6.5	5	2.6	2	77	100
4	الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يوفر معلومات محايدة وغير منحازة وتعتبر بصدق عن العمليات والاحداث المالية التي تمت المحاسبة عنها .	30	23	45.4	35	13	10	7.8	6	3.9	3	77	100
5	يعمل الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على تحسين ماتم الإفصاح عنه تقليدياً.	39	30	37.7	29	14.3	11	5.2	4	3.9	3	77	100

100	77	1.3	1	2.6	2	20.7	16	39	30	36.4	28	يساهم الإفصاح الإلكتروني في توفير المعلومات المحاسبية لكل المستخدمين داخل وخارج المصرف.	6
%		%		%		%		%		%			
100	77	1.3	1	3.9	3	15.5	13	41.5	32	37.8	29	يعمل الإفصاح الإلكتروني على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات ومساعدة متخذي القرارات على الحصول على جميع المعلومات.	7
%		%		%		%		%		%			

2022م

الدراسة

بيانات

من

الباحثان

إعداد

المصدر:

1. العبارة الأولى من عبارات الفرضية الثانية، فيها وجد أن 49.4% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و32.5% من أفراد العينة وافقوا، و11.7% من أفراد العينة كانوا محايدين، و5.2% من أفراد العينة لم يوافقوا و1.3% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة على هذه العبارة. وهذا يعني أن 81.9% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة يساهم الإفصاح الإلكتروني في توفير المعلومات من مصادرها الموثوقة فيها. يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
2. العبارة الثانية من عبارات الفرضية الثانية، وجد فيها أن 37.8% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و40.3% من أفراد العينة وافقوا، و18% من أفراد العينة كانوا محايدين، و4% من أفراد العينة لم يوافقوا على هذه العبارة. وهذا يعني أن 78.1% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة المعلومات المفصحة عنها إلكترونياً تعمل بشكل كبير على زيادة كفاءة القرارات الإستثمارية. يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
3. العبارة الثالثة من عبارات الفرضية الثانية، وجد فيها أن 30% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و44% من أفراد العينة وافقوا، و17% من أفراد العينة كانوا محايدين، و6.5% من أفراد العينة لم يوافقوا على هذه العبارة، و2.6% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة على هذه العبارة. وهذا يعني أن 74% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة الإلتزام بمتطلبات الإفصاح الإلكتروني يعزز من جودة التقارير المالية وزيادة ثقة متخذ القرار يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
4. العبارة الرابعة من عبارات الفرضية الثانية، وجد فيها أن 30% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و45.4% من أفراد العينة وافقوا، و13% من أفراد العينة كانوا محايدين، و7.8% من أفراد العينة لم يوافقوا، و3.9% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة أيضاً على العبارة. وهذا يعني أن 75.4% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يوفر معلومات محايدة وغير منحازة وتعبّر بصدق عن الأحداث والعمليات التي تمت المحاسبة عنها. يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
5. العبارة الخامسة من عبارات الفرضية الثانية، وجد فيها أن 39% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و37.7% من أفراد العينة وافقوا، و14.3% من أفراد العينة كانوا محايدين، و5.2% من أفراد العينة لم يوافقوا على هذه العبارة، و3.9% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة على هذه

العبارة. وهذا يعني أن 76.7% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة **يعمل الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على تحسين ماتم الإفصاح عنه تقليدياً** يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

6. العبارة السادسة من عبارات الفرضية الثانية، وجد فيها أن 36.4% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و39% من أفراد العينة وافقوا، و20.5% من أفراد العينة كانوا محايدين، و2.6% من أفراد العينة لم يوافقوا على هذه العبارة، و1.3% من أفراد العينة لم يوافقوا بشدة أيضاً على العبارة. وهذا يعني أن 78% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة **يساهم الإفصاح الإلكتروني في توفير المعلومات المحاسبية لكل المستفيدين داخل وخارج المصرف** يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

7. العبارة السابعة من عبارات الفرضية الثانية، وجد فيها أن 37.7% من أفراد العينة وافقوا بشدة على هذه العبارة، و41.5% من أفراد العينة وافقوا، و15.4% من أفراد العينة كانوا محايدين على هذه العبارة، و3.9% من أفراد العينة لم يوافقوا على هذه العبارة، و1.3% من أفراد العينة لم وافقوا بشدة أيضاً على العبارة. وهذا يعني أن 79.2% من أفراد العينة وافقوا على هذه العبارة. لذلك نجد أن عبارة **يعمل الإفصاح الإلكتروني على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات ومساعدة متخذي القرارات على الحصول على جميع المعلومات**، يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

جدول (11) الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى

م	العبارات	كاي تربيع	درجة الحرية	الإحتمالية كاي تربيع	الإنحراف المعياري	الوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني المعلومات في الوقت المناسب للمساعدة في إتخاذ القرارات الرشيدة.	61.0	8	0.00	.955	4.27	اوافق بشدة	85%	عالية جداً
2	يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني جميع المعلومات التي يحتاج إليها مستخدمو المعلومات.	85.0	8	0.00	.875	4.16	أوافق	83%	عالية

3	الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وسيله تعمل على تخفيض حاله عدم التاكيد لدى متخذي القرارات.	84.8	6	0.00	.818	4.17	أوافق	%83	عالية
4	يساعد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني المستخدمين والمستفيدين من التقارير المالية في الوصول للمعلومات المتاحة لمختلف البدائل بأقل جهد.	66.9	8	0.00	.991	4.21	أوافق بشدة	%84	عالية جداً
5	يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني معلومات مهمة تساعد في عملية التقييم ومعرفة المخاطر الاستثمارية .	64.7	8	0.00	1.077	4.19	أوافق	%83	عالية
6	الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يزيد من إمكانية الوصول الفوري للمعلومات من قبل المستخدمين للمعلومات .	82.5	6	0.00	.875	4.16	أوافق	%83	عالية
7	يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني معلومات ذات قدرة تنبؤية تساعد المستخدمين في إدراك التوقعات والتنبؤات المستقبلية .	87.1	8	0.00	1.117	4.04	أوافق	%80	عالية

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة 2022م.

من الجدول رقم (11) الذي يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى تبين الآتي:

1. العبارة الأولى من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية **عالية جداً**، لأن درجة الأهمية أكبر من 84%، ومستوى الموافقة **موافق بشدة** لأن المتوسط المرجح يساوي 4.27 وهذه القيمة أكبر من 4.20. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 61.0 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الأولى للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
2. العبارة الثانية من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة **موافق** لأن المتوسط المرجح يساوي 4.16 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 85.0 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الثانية للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
3. العبارة الثالثة من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة **موافق** لأن المتوسط المرجح يساوي 4.17 وهذه القيمة أكبر من 3.40 وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 84.8 عند درجة حرية 6 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الثالثة للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
4. العبارة الرابعة من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية **عالية جداً**، لأن درجة الأهمية أكبر من 84%، ومستوى الموافقة **موافق بشدة** لأن المتوسط المرجح يساوي 4.21 وهذه القيمة أكبر من 4.20. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 66.9 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الرابعة للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

5. العبارة الخامسة من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.19 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كأي تربيع كانت 64.7 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الخامسة للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

6. العبارة السادسة من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.16 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كأي تربيع كانت 82.5 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة السادسة للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

7. العبارة السابعة من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.04 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كأي تربيع كانت 87.1 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة السابعة للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

جدول (12) الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية

العبارة السابعة من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.10 وهذه القيمة أكبر من 3.40 ، وعند النظر إلى إختبار جودة التوفيق وجدت أن قيمة كأي تربيع كانت 89.9 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني:

الأهمية النسبية	مستوى الموافقة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الإحتمالية كاي تربيع	درجة الحرية	كاي تربيع	العبارات
84	أوافق بشدة	4.23	.944	0.00	8	64.3	الإفصاح الإلكتروني في توفير المعلومات من مصادرها الموثوقة
82	أوافق	4.12	.843	0.00	6	92.5	مات المفصح عنها إلكترونياً تعمل بشكل كبير على زيادة كفاءة الاستثمارية.
78	أوافق	3.92	.984	0.00	8	1.12	مبتمتطلبات الإفصاح الإلكتروني يعزز من جودة المعلومات وزيادة أخذ القرار فيها.
78	أوافق	3.90	1.046	0.00	8	1.08	الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يوفر محايدة وغير منحازة ، وتعتبر من العمليات والاحداث المالية التي تمت المحاسبة عنها.
80	أوافق	4.03	1.051	0.00	8	91.5	الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على تحسين ماتم الإفصاح عنه
81	أوافق	4.06	.894	0.00	8	1.02	الإفصاح الإلكتروني في توفير المعلومات المحاسبية لكل يدين منها داخل وخارج البنك.
82	أوافق	4.10	.897	0.00	8	89.9	الإفصاح الإلكتروني على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات عدة متخذي القرارات على الحصول على جميع المعلومات.

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة 2022م.

الجدول رقم (12) الذي يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية وجد الآتي:

1. العبارة الأولى من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية **عالية جداً** لأن درجة الأهمية أكبر من 85%، ومستوى الموافقة **موافق بشدة** لأن المتوسط المرجح يساوي 4.23 وهذه القيمة أكبر من 4.20 وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 64.3 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الأولى للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
2. العبارة الثانية من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة **موافق** لأن المتوسط المرجح يساوي 4.12 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 92.5 عند درجة حرية 6 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الثانية للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
3. العبارة الثالثة من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة **موافق** لأن المتوسط المرجح يساوي 3.92 وهذه القيمة أكبر من 3.40 وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 1.12 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الثالثة للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.
4. العبارة الرابعة من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة **موافق** لأن المتوسط المرجح يساوي 3.90 وهذه القيمة أكبر من 3.40 وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 1.08 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الرابعة للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

5. العبارة الخامسة من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.03 وهذه القيمة أكبر من 3.40 وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 91.5 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة الخامسة للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

6. العبارة السادسة من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية أكبر من 68%، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.06 وهذه القيمة أكبر من 3.40 وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة كآي تربيع كانت 1.02 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، لذلك نجد أن العبارة السادسة للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات.

وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، وإتضح أن العبارة السابعة من الفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضيات

ثامناً : إختبار ومناقشة الفرضيات :

الفرضية الأولى : الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يزيد من درجة ملاءمة التقارير المالية تتكون الفرضية الأولى من سبعة عبارات وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري والأهمية النسبية ومستوي الموافقة وإختبار جودة التوفيق (كآي تربيع) إتضح أن كل العبارات يمكن الإعتماد عليها في مناقشة الفرضية الجدول رقم (13) يبين جميع عبارات هذه الفرضية

جدول رقم (13) تجميع عبارات الفرضية الأولى

بيان	التكرارات	النسبة
أوافق بشدة	238	44.2%
أوافق	207	38.4%
محايد	54	10%

لا أوافق	28	5.2%
لا أوافق بشدة	12	2.2%
المجموع	539	100%
الوسط الحسابي	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
4.17	83.4%	عالية
مستوي الموافقة	موافق	
كاي تربيع	درجة الحرية	إحتمالية كاي تربيع
5.46	8	0.000
الوسيط		إحتمالية الوسيط
4	0.000	0.000

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة 2022م.

من الجدول رقم (11) وجد أن 44.2% من أفراد العينة وافقوا بشدة على جميع عبارات الفرضية الأولى، و38.4% من أفراد العينة وافقوا على كل العبارات، و10% من أفراد العينة كانوا محايدين، و5.2% من العينة لم يوافقوا، و2.2% من العينة لم يوافقوا بشدة على جميع العبارات. وهذا يعني أن 82.6% من أفراد العينة وافقوا على جميع عبارات الفرضية الأولى. وعند النظر إلى الأهمية النسبية فكانت عالية، لأن نسبة درجة الأهمية كانت تساوي 83.4%، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.17 وهذه القيمة أكبر من 3.40. أما اختبار جودة التوفيق كانت فيه قيمة كأي تربيع تساوي 5.46 عند درجة حرية 8 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد البحث. جاءت قيمة الوسيط 4 عند معنوية 0.000 وهذه القيمة تشير إلى الموافقة، لذلك نجد أن الفرضية الأولى الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يزيد من درجة ملاءمة التقارير المالية قد تحققت

مناقشة الفرضية الثانية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يؤدي إلى تعزيز الثقة في التقارير
المالية للمصارف التجارية

تتكون الفرضية الثانية من سبعة عبارات وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري والأهمية النسبية وإختبار جودة التوفيق (كاي تربيع) إتضح أن كل هذه العبارات يمكن الإعتماد عليها في مناقشة الفرضيات الجدول رقم (14) يبين تجميع عبارات هذه الفرضية :

جدول رقم (14) تجميع عبارات الفرضية الثانية

بيان	التكرارات	النسبة
أوافق بشدة	200	37.1%
أوافق	216	40.1%
محايد	85	15.8%
لا أوافق	27	5%
لا أوافق بشدة	11	2%
المجموع	539	100%
الوسط الحسابي	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
4.05	81%	عالية
مستوي الموافقة	موافق	
كاي تربيع	درجة الحرية	إحتمالية كاي تربيع
7.77	8	0.000

الوسيط		إحتمالية الوسيط
4	0.000	0.000

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة 2022م.

من الجدول رقم (12) وجد أن 37.1% من أفراد العينة وافقوا بشدة على جميع عبارات الفرضية الثانية، 40.1% من أفراد العينة وافقوا على كل العبارات، و15.8% من أفراد العينة كانوا محايدين، و5% من العينة لم يوافقوا، و2% من العينة لم يوافقوا بشدة على عبارات الفرضية الثانية. وهذا يعني أن 73% من أفراد العينة وافقوا على جميع عبارات الفرضية الثانية. وعند النظر إلى الأهمية النسبية وجدناها عالية، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 3.97 وهذه القيمة أكبر من 3.40 لأن نسبه درجة الأهمية كانت أكبر من 68%، أما اختبار جودة التوفيق كانت فيه قيمة كآي تربيع تساوي 1167.92 عند درجة حرية 4 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5% مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة. جاءت قيمة الوسيط 4 عند معنوية 0.000 وهذه القيمة تشير إلى الموافقة، لذلك نجد أن الفرضية الثانية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يؤدي إلى تعزيز الثقة في التقارير المالية للمصارف التجارية قد تحققت.

المبحث الرابع : النتائج والتوصيات :

أولاً : النتائج :

من خلال إجراء الدراسة الميدانية توصل الباحثان إلي النتائج التالية :

1. الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يساعد في توفير المعلومات في الوقت المناسب .
2. الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وسيله تعمل على تخفيض حاله عدم التأكد لدى متخذى القرارات الإستثمارية.
3. يساعد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني متخذى القرارات الإستثمارية في الوصول للمعلومات المتاحة لمختلف البدائل بأقل جهد.
4. يوفر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني معلومات مهمة تساعد متخذى القرارات في عملية التقييم ومعرفة المخاطر الاستثمارية .
5. الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يساعد في توفير المعلومات من مصادرها الموثوقة فيها .
8. المعلومات المفصح عنها إلكترونياً عملت بشكل كبير على زيادة كفاءة القرارات الإستثمارية.

9.ساهم الإفصاح الإلكتروني على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات ومساعدة متخذي القرارات على الحصول على جميع المعلومات التي يحتاجونها.

ثانياً : التوصيات :

من خلال ما تم التوصل إليه من نتائج يوصي الباحثون بالتوصيات الآتية:

1. على البنوك التجارية توفير جميع المقومات التي تساعد على الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وتوصيل المعلومات المالية للمستخدمين بالدقة والسرعة المطلوبة .
2. ضرورة إمتلاك البنوك التجارية على مواقع إلكترونية تتضمن كافة المعلومات التي يحتاج إليها متخذي القرارات الإستثمارية.
3. على البنوك التجارية زيادة وعي العاملين بالمفاهيم والتغيرات الجديدة الخاصة بمتطلبات الإفصاح الإلكتروني.
4. الإهتمام بتوفير نظم الرقابة الإلكترونية على التقارير المالية المنشورة إلكترونياً.
5. ضرورة توفر برامج إلكترونية متخصصة في إعداد وتشغيل وعرض البيانات المحاسبية المفصح عنها إلكترونياً.
6. على البنوك الإلتزام بالمتابعة المستمرة على التقارير المالية المنشورة إلكترونياً.

المصادر والمراجع :

1. حلمي محمو نمر ، نظرية المحاسبة ، (القاهرة : دار النهضة ، 1975م).
2. عباس مهدي الشيرازي ، نظرية المحاسبة ، (الكويت : دار السلاسل للطباعة والنشر، 1990م) .
3. الهادي آدم محمد إبراهيم ، نظرية المحاسبة ، (الخرطوم : مطابع السودان للعملة ، 2019م) .
4. وصفي عبد الفتاح أبو المكارم ، سمير كامل محمد ، المحاسبة المالية ، (الإسكندرية : الدار الجامعية ، 2000م) .
5. طة عبد الوهاب إبراهيم، تطوير دور واداء المراجع الخارجي لتأكيد الثقة في المعلومات المتبادله والتقارير المالية المنشورة على شبكة المعلومات المالية(جامعة فلاديفيا،المؤتمر العلمي الرابع، 2005م) .
6. طة عبد الوهاب إبراهيم، تطوير دور وأداء المراجع الخارجي لتأكيد الثقة في المعلومات المتبادلة والتقارير المنتشرة على شبكة المعلومات الدولية،(المؤتمر العلمي الرابع، إستراتيجيات الأعمال لمواجهة تحديات العولمة، جامعة فلاديفيا، 2005م) .
7. فاطمة المبارك محمد ، المسؤولية المهنية للمراجعة الخارجية وأثرها علي جودة التقارير المالية ، (مجلة الفلزم العلمية للدراسات الاقتصادية والاجتماعية ، العدد السادس ، 2021م).
8. نعمه حرب مشايط ، دراسة تحليلية للعلاقة بين التكوين الاخلاقي والسلوكي للمحاسب وجودة التقارير المالية ، (مجلة كلية التجارة ، جامعة الاسكندرية ، 2006م) .
9. نهلة محمد السيد إبراهيم ، تأثير جودة التقارير المالية علي قرارات الاستثمار في الاوراق المالية ، مجلة العلوم الاقتصادية والتجارية ، جامعة عين شمس ، 2008م) .

10. عبد الأله جميل ، محتوى معلومات للتقارير ، دراسة مقارنة سوق بغداد وعمان ، (مجلة العلوم الإدارية ، جامعة القادسية ، 2006م) .
11. نسيبة سليمان بشري عمر ، دور القياس والافصاح عن رأس المال الفكري في قياس جودة التقارير المالية ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، غير منشورة ، كلية الدراسات العليا ، جامعة النيلين ، 2014م) .
12. هيثم على محمد العنكبي، أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في كفاءة التقارير المالية(جامعة النيلين، مجله الدراسات العليا، المجلد10، العدد39، 2018 م).
13. عبد الرحمن محمد رشوان، ومحمد عبدالله أبو رحمة، أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على كفاءة سوق راس المال الفلسطيني في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية (المانيا، برلين، المركز الديمقراطي العربي، المجله الدولية للدراسات الاقتصادية، العدد الأول، 2018 م).
14. أبكر ابراهيم محمود ونضال عزيز مهدي، دور ومسئولية مراقب الحسابات في العراق تجاة الإفصاح الإلكتروني للقوائم المالية (العراق: الجامعة المستنيرة، كلية الاقتصاد، 2010م)
15. أمال محمد عوض، تحليل أثر التقارير المالية بإستخدام الاجهزة الذكية على قرارات المستثمرين في البورصة المصرية (القااهرة: جامعة المنصورة، كلية التجارة، مجله الدراسات والبحوث العلمية، المجلد2، العدد2، 2012 م)