

أثر الإفصاح الإلكتروني على موثوقية المعلومات المحاسبية في القوائم المالية

The impact of electronic disclosure on the reliability of accounting information in the financial statements

عثمان اسماعيل^{*1}

تاريخ الاستلام: 2022/06/18؛ تاريخ المراجعة: 2022/06/27؛ تاريخ النشر: 2022/06/30

ملخص: هدفت هذه الدراسة التعرف على مدى تأثير الإفصاح الإلكتروني على موثوقية المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية قطاع البنوك وشركات الاستثمار، بجانب التعرف على مدى رضا المستفيدين باستخدام الإفصاح الإلكتروني لنشر القوائم المالية. واستخدمت الاستبانة كأداة لتحليل بيانات الدراسة باستخدام برنامج SPSS. وتم اتباع المنهج الوصفي التحليلي. وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها أن المعلومات المحاسبية بسوق الخرطوم للأوراق المالية تمتاز بالتحقق من صحتها عند استخدام الإفصاح الإلكتروني. وكشفت الدراسة أن المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني تتصف بالموضوعية. وبناءً على نتائج الدراسة أوصى الباحث بضرورة وجود برنامج ترجمة يعمل على إمكانية نشر القوائم المالية بعدة لغات. بالإضافة إلى ضرورة وجود نظام رقابي فعال يعمل على حماية معلومات المستفيدين في الموقع. كما يوصى الباحث بضرورة وجود جهة تقوم بتأكيد الثقة في معلومات القوائم المالية المنشورة بالموقع الإلكتروني.

الكلمات المفتاح: الإفصاح الإلكتروني، المعلومات المحاسبية، القوائم المالية.

Abstract:

This study aimed to identify the extent of the impact of electronic disclosure on the reliability of accounting information of the financial statements of Khartoum Stock Exchange, the banking sector, in addition to identifying the extent of clients satisfaction by using electronic disclosure to clarify the financial statements. A questionnaire was used as a tool for data analysis using the SPSS program, as well as using descriptive analytical approach. The results of the analysis show that the accounting information in Khartoum Stock Exchange has the advantage of verifying its accuracy when using electronic disclosure. The study revealed that the accounting information in these financial statements using electronic disclosure is subjective. Based on the results of this study, the researcher recommends that having a program for translating these statements in several languages is of high importance. Also, making an effective monitoring system that works to protect the clients information, beside affirming confidence in the financial statements information on the website.

Keywords: electronic disclosure, accounting information, financial statements

I- تمهيد:

نتيجة لظهور تكنولوجيا المعلومات كمتغير في العديد من العلوم الإنسانية، قد أثر على علم المحاسبة باعتبارها أحد العلوم الإنسانية، وبتأثيرها على المحاسبة قد تأثرت بصورة دقيقة على خصائص المعلومات المحاسبية وذلك نتيجة لاستخدام الإفصاح الإلكتروني ، وتأتي هذه الدراسة على التعرف على مدى تأثير تكنولوجيا المعلومات ممثلة في الإفصاح الإلكتروني على موثوقية المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية قطاع البنوك وشركات الاستثمار. وقد يعد الإفصاح الإلكتروني أحدث الأساليب في نشر المعلومات المالية وغير المالية . ولكي يتم نشر التقرير المالي الإلكتروني في ظل تكنولوجيا المعلومات عبر الإنترنت يجب إنشاء موقع واحد أو أكثر للمنشأة على الإنترنت تتوفر له أدوات ربط سريعة تعمل على تكامل أجزاء التقرير المالي الإلكتروني مع بعضها البعض ومع معلومات أخرى وثيقة الصلة على نفس الموقع وعلى المواقع الأخرى ذوي العلاقة.

1.1: مشكلة الدراسة: تمثلت مشكلة الدراسة على الأثر الذي تركه الإفصاح الإلكتروني على موثوقية المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع البنوك وشركات الاستثمار. ويمكن توضيح مشكلة الدراسة من خلال السؤال المحوري ما مدى أثر الإفصاح الإلكتروني على موثوقية المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية؟
أسئلة فرعية:

- هل الإفصاح الإلكتروني يؤثر على موثوقية المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية قطاع البنوك وشركات الاستثمار؟ .
- هل الإفصاح الإلكتروني يؤثر على إمكانية التحقق من المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية قطاع البنوك وشركات الاستثمار؟
- هل الإفصاح الإلكتروني يؤثر على العرض السليم للمعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية قطاع البنوك وشركات الاستثمار؟ .

2.1: أهمية الدراسة: تتمثل أهمية الدراسة في زيادة درجة اعتماد على الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية المنشورة في سوق الخرطوم للأوراق المالية. والتعرف على الخصائص الفرعية لموثوقية المعلومات المحاسبية في ظل الإفصاح الإلكتروني. وزيادة فعالية الإفصاح الإلكتروني لدى البنوك وشركات الاستثمار من حيث افصاح معلومات محاسبية تتصف بالجودة. وابرار أهمية الإفصاح الإلكتروني للمستثمرين في قطاع البنوك وشركات الاستثمار بسوق الخرطوم للأوراق المالية.

3.1: اهداف الدراسة: تهدف الدراسة الى التعرف على مدى تأثير الإفصاح الإلكتروني على موثوقية المعلومات المحاسبية المنشورة القوائم المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية قطاع البنوك وشركات الاستثمار. والتعرف على مدى رضا المستفيدين باستخدام الإفصاح الإلكتروني لنشر القوائم المالية في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع البنوك وشركات الاستثمار. كما يهدف الى الامام بمزايا ومخاطر الإفصاح الإلكتروني للقوائم المالية في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع البنوك وشركات الاستثمار.

4.1: فروض الدراسة: الفرضية الرئيسية: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح الإلكتروني وموثوقية المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية قطاع البنوك وشركات الاستثمار.

- الفروض الفرعية:
 - الفرضية الأولى: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح الإلكتروني وخاصة التعبير الصادق للمعلومات المحاسبية.
 - الفرضية الثانية: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح الإلكتروني وخاصة إمكانية التحقق من المعلومات المحاسبية.
 - الفرضية الثالثة: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح الإلكتروني وخاصة العرض السليم للمعلومات.
- الحدود المكانية والزمانية: الحدود المكانية اقتضت الدراسة على قطاع البنوك وشركات الاستثمار المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية. اما الحدود الزمانية 2019-2020م.

2- الإطار النظري للدراسة:

1.2: الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية:

يقصد بالإفصاح الإلكتروني نقل سريع يهدف توزيع ونشر مباشر للمعلومات مالية وغير مالية عديدة على قطاعات واسعة من المستخدمين المتصلين بالشبكة. (احمد ، صلاح على، 180، 2006، ص180) كما يقصد بالإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية بقيام الوحدة الاقتصادية بإنشاء مواقع لها على الشبكات الدولية للمعلومات بهدف تحقيق نشر سريع وفوري لمعلومات مالية وغير مالية عديدة على قطاعات واسعة من المستخدمين المتصلين بالشبكة (توفيق، محمد شريف، 2010، ص225). ويعرف الإفصاح الإلكتروني هو عرض المنشأة لكامل قوائمها المالية المراجعة مع ايضاحاتها عبر تكنولوجيا الانترنت في موقعها المخصص. (مستورة ، شميلة توتو ، والصبيح ، محمد بدر ، 2018، ص5) مما سبق يرى (الباحث) بأن الإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية يعتبر أحد أساليب الإفصاح المحاسبي للمعلومات المحاسبية ويمكن الاستفادة من تكنولوجيا المعلومات باعتباره وسيلة سهلة للوصول إلى جميع المستهدفين عبر شبكة الإنترنت مع العلم بأنها أقل تكلفة من النظام التقليدي.

2.2: أهمية الإفصاح الإلكتروني:

تتمثل أهمية الإفصاح الإلكتروني لموثوقية المعلومات المحاسبية في تحقيق العدالة بين المستثمرين وغيرهم من مستخدمي المعلومات المالية. وزيادة درجة الاعتماد على التقارير المالية من قبل مستخدميها في عملية اتخاذ القرارات. (الدهراوى، كمال الدين مصطفى)، وإمكانية اجراء التعاملات بشكل فوري (سباق وفاء، هببته هانبه، 2019، ص5).

3.2: مقومات الإفصاح الإلكتروني:

ساعد تكنولوجيا المعلومات في إمكانية الاستفادة منها من خلال الإفصاح الإلكتروني وأساليب العرض المتقدم التي تتميز بها الانترنت والتي لم يكن من الممكن الاستفادة منها في ظل الأسلوب التقليدي للإفصاح، لذا لابد من وجود مجموعة من مقومات منها يتطلب برامج الكترونية متخصصة في اعداد وتشغيل وعرض المعلومات المحاسبية. كما يتطلب توفير شبكة من الأجهزة والمعدات الالكترونية. ويتطلب انشاء موقع إلكتروني للشركة على شبكة الانترنت. ويتطلب إدارة متخصصة للموقع الإلكتروني للشركة. كما يتطلب توافر كوادر بشرية مؤهلة من المحاسبين والمبرمجين والمحللين. رشوان، محمد سليمان، 2018، (8).

4.2: اعتبارات الإفصاح الإلكتروني:

حددت لجنة معايير المحاسبة الدولية لتنظيم استخدام المواقع للتقرير المالي لعرض معلومات تتصف بالموثوقية والمصدقية عدة اعتبارات منها ينبغي ان يحدد ويوضح الحدود بين البيانات المالية المدققة والمعلومات المالية ذات الصلة.

كما يجب ان يتم اخطار مستخدمي المعلومات المحاسبية بأي تغييرات هامة على شبكة الانترنت. وينبغي ضمان سلامة الاتصال الداخلي عبر الانترنت في جميع الأوقات. وينبغي ضمان وسلامة الاتصالات الخارجية الالكترونية حتى تصل الى المستوى الأمثل. وضرورة تقديم تقارير المالية والمعلومات المحاسبية على موقع الشركة وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارفة عليها (امين، احمد يسرى، 2019، ص 13).

5.2: المعايير المحاسبية الإفصاح الإلكتروني:

هناك عدة معايير وفقاً لما أصدرته اللجنة المشتركة من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين AICPA القانونيين الكندي CICA وهذه المعايير لإبراز مصداقية وموثوقية المعلومات المحاسبية المنشورة باستخدام برامج الإفصاح الإلكتروني، مما لا شك فيه أن مجال تكنولوجيا المعلومات يشهد تطوراً هائلاً مما يستلزم مواكبة تطبيقات هذا المجال بما يناسبه من معايير محاسبية للقياس والإفصاح لتلك الصفقات مما يؤدي دوماً إلى منافع لكافة الأطراف. شكواه (ابوعجوبة، محمد كمال الدين). ونظراً لوجود مجموعة من التغييرات التي يمكن أن تطرأ على شكل التقارير والقوائم المالية في حالة النشر الإلكتروني فقد قام مجلس معايير المحاسبة الأمريكي FASB بإعداد دراسة توضح أثر التقنية على تغيير شكل التقرير المالية وما يحتويه من معلومات، على مواقعه على الإنترنت نماذج لما ينبغي أن يكون عليه التقرير المالي لوحدة اقتصادية افتراضية كما حدد البعض مجموعة أخرى من معايير التقرير على الإنترنت، والتي ينبغي التأكد من وجودها وتنفيذ الوحدة الاقتصادية لها عند الإفصاح الإلكتروني التقارير والقوائم المالية الخاصة بها على موقعها على شبكة الإنترنت منها عدم تضارب محتويات التقارير المالية المنشورة على الإنترنت من محتويات التقارير المعدة بصورة تقليدية والمنشورة بالصحف. وتحديد الجزء من موقع الوحدة الاقتصادية على الإنترنت الذي يتم عرضها بالتقرير المالي فيه بحدود تفصله عن باقي أجزاء الموقع حتى يسهل للمستخدمين الوصول إليه وأنه يخضع للرقابة والمتابعة بواسطة مراقب الحسابات. وعند نشر القوائم والتقارير المالية بشكل أكثر تفصيلاً عن القوائم المالية المنشورة بالطرق التقليدية فإن على الوحدة الاقتصادية أن تؤكد أن البيانات المنشورة بموقعها على الإنترنت تطابق البيانات المنشورة تقليدياً. إذا قامت الوحدة الاقتصادية بنشر تقريرها المالي على مواقعها بالإنترنت بلغات مختلفة عن لغة التقرير الأصلية فينبغي أن يقوم مراقب الحسابات الخارجي بمراجعة تلك التقارير على مسئولية الوحدة الاقتصادية، كما ينبغي الإبقاء على مكان وصفحات التقرير في نفس الموقع على شبكة الإنترنت بحيث يمكن للمستخدمين الرجوع إليه عند الحاجة. (السقا، زياد هاشم، الحمداني، خليل ابراهيم). وينبغي أن يتم تقديم البيانات الأساسية للمستخدمين بشكل يمكن تحميله على الأقراص الصلبة الخاصة. ولكي يتم تفعيل أسلوب الإفصاح الإلكتروني في نشر المعلومات والإعلان عنها يلزم أيضاً إلى جانب القضاء أو على الأقل التغلب على مجموعة المخاطر المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات المعقدة للإفصاح الإلكتروني كي يتم الوصول بها إلى حد مقبول من الكفاءة والفعالية في ظل التكنولوجيا المتاحة حالياً (البراد، شريف سعيد، 2000، ص 27).

6.2: مزايا الإفصاح الإلكتروني:

يحقق الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية عدة مزايا إذا ما قورنت بالإفصاح التقليدي منها يمثل الإفصاح الإلكتروني أداة انتشار بالنسبة للشركة فهو موجه لعدد غير محدود، وإمكانية الوصول للمعلومات من قبل المستخدمين بسرعة وجهد اقل. يوفر الإفصاح الإلكتروني إمكانية تكامل التقارير السنوية لعدة اقسام لوجود علاقات دقيقة الصلة بين كشوفاتهم المالية. يحقق الإفصاح الإلكتروني تخفيضاً لتكاليف توزيع وطباعة المعلومات. كما يحقق الإفصاح الإلكتروني حوار معلوماتي دائم ومستمر بين الشركة ومستخدمي المعلومات المحاسبية. (محمود، بابكر إبراهيم، 2019، ص 18)

7.2: مخاطر الإفصاح الإلكتروني:

يوجد عدة مخاطر نتيجة لاستخدام الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية وذلك يقلل درجة ثقة المستخدم لتلك المعلومات وتتمثل المخاطر في ارتفاع تكلفة اعداد صفحة لعلاقات المستخدمين عبر الانترنت مثل تكاليف انشاء الموقع والرقابة على الموقع واعداد محتوى البيانات والافصاح عن المعلومات الموثوقة. وحاجة الشركة لحماية معلوماتها السرية التي تتأثر بالأسعار. أيضا من المخاطر مشكلة مصداقية هذه القوائم وثقة المستخدمين بما ورد فيها وللإفصاح المصاحب لها. وكيفية المحافظة على التجانس بين المعلومات الجوهرية وغير الجوهرية سيصبح مشكلة حقيقية حيث ان ذلك سيزداد تعقيدا بسبب الحاجة للتوفيق ما بين المعلومات الورقية الثابتة وبيانات الانترنت. (إبراهيم، سمر نهاد، 2019، ص25). كما تتعرض البيانات المالية المنشورة على الانترنت للتلاعب والتغيير من قبل صاحب الوحدة الاقتصادية. أيضا الصعوبة في التعرف على المعلومات التي تمت مراجعتها وتلك التي لم يتم مراجعتها (براق محمد، براهيمي، مها ام كلثوم، 2019 ص4)

3: موثوقية المعلومات المحاسبية

1.3: مفهوم الموثوقية (Reliability): "خاصية نوعية للمعلومات المحاسبية بموجبها يتحقق الموضوعية وإمكانية التحقق مع العرض السليم للمعلومات (عصيمي، احمد زكريا، ص 47). وعرف البعض بانها الخاصية التي تسمح للمستخدمين بالاعتماد على المعلومات المحاسبية بثقة عالية. (البشاري، مصطفى نجم: 2016 ص54) أما دراسة FASB رقم (8) فقد ربطت الثقة بالتنبؤ. وقد عبر فيها بأن الموثوقية والقيمة التنبؤية للمعلومات المالية مترابطة مع بعضها البعض، حيث أن المعلومات التي تتنصف بالتنبؤ غالباً ما تكون معلومات فيها خاصية الثقة، (FASB.2010.p17). مما سبق يرى الباحث حتى تكون المعلومات مفيدة للمستخدمين يجب أن تكون موثوقة وتمتلك المعلومات خاصية الموثوقية إذا كانت خالية من الأخطاء والتحيز، ويمكن الاعتماد عليها من قبل المستخدمين كمعلومات تعبر بصدق عما يقصد أن تعبر عنه، أو من المتوقع أن تعبر عنه في المستقبل.

2.3: الخصائص الفرعية لموثوقية المعلومات المحاسبية:

1.2.3: خاصية الصدق في التعبير عن المعلومات المحاسبية:

يعني أن تكون المعلومات معبرة بصدق وأمانة عن الحقائق والأحداث المالية والمعلومات المحاسبية المفصح عنها إلكترونياً، (خليل، عطا الله وراود والعشماوي، محمد عبد الفاتح 2008، ص111). حيث أن التعبير بصدق أن تكون المعلومات المستخدمة في اتخاذ القرار صادقة في التعبير بأمانة عن الحدث أو الموضوع الذي يتم عرضه، حيث أن البيانات الصادقة تؤدي إلى معلومات صادقة والمعلومات الصادقة تؤدي إلى اتخاذ قرارات استثمارية سليمة (عبد العزيز، جلال عبد الفتاح، 1986، ص77). إن العمليات والأحداث المالية تعرض بشكل صادق في القوائم المالية إذ كانت طريقة عرضها وقياسها وتحديدها في القوائم المالية مقدمة بصورة توضح الآثار المترتبة عن هذه العمليات. (دور، زهير عمر والفيتوري، عبد الله محمد، 2006، ص21)، كما أن عرض المعلومات المحاسبية بأمانة حيث تعبر الأرقام عن الموارد والأحداث بصدق دون تزيف أو تمويه (طعمية، ثناء محمد، 2002، ص27). يرى الباحث أن عرض المعلومات بصدق وأمانة يعني وجود درجة عالية من التطابق بين المعلومات والظواهر المراد التقرير عنها وخالية من أي تغيير أو تلاعب بين الأرقام والأوصاف. مما يؤكد على توفر خاصية الموثوقية في المعلومات المعروضة للمستثمرين لاتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

2.2.3: خاصية إمكانية التحقق والتثبت عن المعلومات المحاسبية: يقصد بذلك أيضاً أن النتائج التي يتوصل

شخص معين باستخدام أساليب معينة للقياس والإفصاح يستطيع أن يتوصل إليها شخص آخر مستقل عن الشخص الأول، بتطبيق نفس الأساليب ومن ثم فإن المعلومات الموثوقة التي يمكن الاعتماد عليها يجب أن تتوافر فيها هذه الخاصية. (السجاعي، حمود محمود، 2007، ص112). كما لا يمكن أن يكون للمعلومات المالية قيمة ومصداقية إذا لم يقدم ملاحظات

يؤكد أو يعبر عن التقييم السابق (FASB.2010.p17)، ولكي يتم تحقيق الثقة في المعلومات المحاسبية يلزم أن تكون هذه المعلومات قابلة للإثبات وأنه في الإمكان التحقق من سلامتها ولا بد من الالتزام بأكبر قدر ممكن من الحياد، (صالح، رضا إبراهيم، 2009، ص 56)، أن خاصية الثقة تعني أن المعلومات التي تم تقديمها تعتبر تصويراً دقيقاً لجوهر الأحداث التي تنطوي عليها، دون أن يعتريها تحريف أو تشويه أخطاء ذات أهمية يضاف إلى ذلك أن هناك جانباً آخر لهذه الخاصية، (العبادي، هيثم والقشي، ظاهر، ص 13). إن التحقق المباشر يميل إلى تقليل كل من تحيز المقيم وتحيز القياس وعلى العكس من ذلك فإن التحقق غير المباشر يميل إلى تقليل تحيز المقيم فقط ولا يتعلق بأي تحيز للقياس بالنسبة لاختيار الطرق المحاسبية أو طرق التخصيص وبالرغم من ذلك يوجد إجماع بين المقيمين. (ابوزيد، محمد المبروك، 2010، ص 99). مما سبق يرى الباحث أن خاصية الثقة بالمعلومات تعني أن المعلومات التي تم تقديمها تعتبر تصويراً دقيقاً لجوهر الأحداث التي تنطوي عليها، دون أن يعتريها تحريف أو تشويه يضاف إلى ذلك أن هناك جانباً آخر لهذه الخاصية يتمثل في حيدة المعلومات أو خلوها من التحيز.

3.2.3: خاصية حيادية المعلومات المحاسبية: لكي تكون المعلومات موثوقة لاتخاذ القرار رشيد يجب أن تكون محايدة، أي خالية من التحيز، ويقصد بذلك أن يكون الهدف من نشر المعلومات المحاسبية هو خدمة المستثمرين وكافة الأطراف دون أي تحيز في توجيه هذه المعلومات لخدمة مستثمرين معينين دون الآخرين، (العبادي، هيثم والقشي، ظاهر، ص 12). كما أن المعلومات الحقيقية والصادقة يجب أن تمثل محل الاهتمام الأول وقد تعرض مفهوم الحياد في عملية وضع المعايير لهجوم متزايد حيث أعلن البعض أنه لا يجب إصدار المعايير إذا كانت ستؤدي لآثار اقتصادية غير مرغوبة على صناعة أو تجارة شركة معينة لكن الكثير لا يوافقون على هذا الرأي فالمعايير يجب أن تكون خالية من التحيز لأنه لن يكون لدينا قوائم مالية يمكن الاعتماد عليها. (ابوزيد، محمد المبروك، ص 101). مما سبق يرى (الباحث) في أن حيادية المعلومات أن تقدم معلومات حقيقية وصادقة مع عدم التحيز كما يمكن تقديمها للمستخدمين بصورة عادلة لاستخدامهم في اتخاذ قرارات معينة بذلك تتوفر خاصية الحياد في المعلومات بوجودها يمكن أن تكون المعلومات المنشودة هي معلومات ذات أهمية وفائدة للمستثمرين في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

4: الدراسة الميدانية

1.4: إجراءات الدراسة الميدانية

يشتمل هذا الجزء على إجراءات الدراسة الميدانية والتي تتمثل في منهج الدراسة وأسلوب جمع البيانات ومعالجتها إحصائياً وتفسيرها، وإجراء اختبارات الثبات والصدق للتأكد من صلاحيتها بالإضافة إلى وصف لمجتمع وعينة الدراسة والأساليب الإحصائية التي تم بموجبها تحليل البيانات واستخراج النتائج وذلك على النحو التالي:

2.4: مجتمع وعينة الدراسة: اشتمل مجتمع الدراسة على محاسبين ومراجعين خارجيين ومدراء ماليين ومحليي نظم معلومات وباحثين في المجال، حيث تم استخدام العينة العشوائية في اختيار أفراد عينة الدراسة، تم توزيع عدد (107) استبانة على أفراد العينة، هناك عدد (2) استبانة لم يتم استرجاعها بنسبة (1.8%). وعدد (3) استبانة غير صالحة للتحليل بنسبة (2.9%)، وتم استرجاع (105) استبانة بنسبة 95.33%، ويعتبر معدل الاستجابة من المعدلات العالية يفوق الحدود المتعارف عليها (75%)، وفيما يلي جدول يوضح توزيع عينة الدراسة.

3.4: وصف أداة الدراسة: اعتمدت الدراسة على الاستبانة كأداة رئيسية للحصول على البيانات اللازمة لتحقيق أهداف الدراسة، حيث تم تصميم استمارة استقصاء اشتملت على قسمين: القسم الأول: يحتوي على عدد (5) فقرات تناولت السمات الشخصية لأفراد عينة الدراسة والمتمثلة في: النوع، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسعى الوظيفي، سنوات الخبرة العملية.

القسم الثاني: يقيس فرضيات الدراسة الأساسية يتكون من خمسة فرضيات وعدد (38) فقرة. وذلك على النحو التالي:

جدول (1): مقياس درجة الموافقة

درجة الموافقة	الوزن النسبي	النسبة المئوية	الدلالة الإحصائية
أوافق بشدة	5	أكبر من 80%	درجة موافقة مرتفعة جداً
أوافق	4	70-80%	درجة موافقة مرتفعة
محايد	3	50-69%	درجة موافقة متوسطة
لا أوافق	2	20-49%	درجة موافقة منخفضة
لا أوافق بشدة	1	أقل من 20%	درجة موافقة منعدمة

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة، 2022م.

وعليه فإن الوسط الفرضي للدراسة كالآتي:

الدرجة الكلية للمقياس هي مجموع الأوزان على عددها $(1+2+3+4+5) / 5 = 3$. وهو يمثل الوسط الفرضي للدراسة، وعليه كلما زاد متوسط العبارة عن الوسط الفرضي (3) دل ذلك على موافقة أفراد العينة على العبارة، أما إذا انخفض متوسط العبارة عن الوسط الفرضي (3) دل ذلك على عدم موافقة أفراد العينة على العبارة.

4.4: تقويم أدوات القياس: للتأكد من صلاحية أداة الدراسة تم استخدام كل من اختبارات الصدق والثبات وذلك

على النحو التالي:

- صدق أداة الدراسة: اعتمدت الدراسة في قياس صدق أداة الدراسة على كل من:
- اختبار صدق محتوى المقياس: بعد أن تم الانتهاء من إعداد الصيغة الأولى لعبارات الاستبانة وحتى يتم التحقق من صدق محتوى أداة الدراسة تم عرضها على مجموعة من المحكمين المختصين بلغ عددهم (3) في مجال موضوع الدراسة كما هو موضح في الملحق (1)، وقد طلب من المحكمين إبداء آرائهم حول أداة الدراسة ومدى صلاحية الفقرات وشموليتها وتنوع محتواها وتقويم مستوى الصياغة اللغوية أو أية ملاحظات يرونها مناسبة فيما يتعلق بالتعديل أو التغيير أو الحذف. وبعد أن تم استرجاع الاستمارة تم تحليل استجاباتهم والأخذ بملاحظاتهم وإجراء التعديلات التي تم اقتراحها، مثل تعديل محتوى بعض الفقرات، وتعديل بعض الفقرات لتصبح أكثر ملائمة، وحذف بعض الفقرات وتصحيح أخطاء الصياغة اللغوية. وقد اعتبرت الباحث الأخذ بملاحظات المحكمين وإجراء التعديلات المشار إليها بمثابة الصدق الظاهري، وصدق المحتوى للأداة وبذلك تمّ تصميم الاستبانة في صورتها النهائية.

- الاتساق الداخلي: يقصد بصدق الاتساق الداخلي مدى اتساق كل فقرة من فقرات الاستبانة مع المجال الذي تنتهي إليه، وقد قامت الباحثة بحساب الاتساق الداخلي للاستبانة وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجالات الاستبانة والدرجة الكلية للفرضية نفسها. وفيما يلي نتائج الاختبار:

5.4- وصف عينة الدراسة: اشتملت الاستبانة على عبارات لمعرفة الخصائص لعينة الدراسة وكانت النتائج كما يلي:

جدول (2) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب (النوع، المؤهل العلمي، التخصص، الوظيفة، سنوات الخبرة)

النوع	البيان	التكرار	النسبة %
النوع	ذكر	62	60.78%
	أنثى	40	39.22%
	المجموع	102	100%
المستوى التعليمي	أقل من بكالوريوس	0	0%

47.06%	48	بكالوريوس	
31.37%	32	ماجستير	
21.57%	22	دكتوراه	
100%	102	المجموع	
52.94%	54	محاسبة	التخصص العلمي
15.69%	16	نظم معلومات	
21.57%	22	مصارف	
9.80%	10	تكنولوجيا المعلومات	
100%	102	المجموع	المسمى الوظيفي
38.24%	39	محاسبة	
16.67%	17	مراجع خارجي	
75.12%	13	مدير مالي	
18.62%	19	باحث في المجال	
7.213%	14	محلل نظم	
100%	102	المجموع	
16.67%	17	5 فأقل	سنوات الخبرة
35.29%	36	من 6 الى 10 سنوات	
26.47%	27	من 11 الى 15 سنة	
21.57%	22	من 16 فأكثر	
100%	102	المجموع	

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

من خلال الجدول أعلاه نجد أن الذكور بنسبة 60.78% من أفراد عينة الدراسة، 47.06% مستواهم التعليمي بكالوريوس، 52.94% تخصص محاسبة، 38.24% محاسب، 35.29% خبرتهم من 6-10 سنة.

6.4: الإحصاء الوصفي لعبارات فرضيات الدراسة: حيث يتم حساب كل من الوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل عبارات محور الدراسة ويتم مقارنة الوسط الحسابي للعبارة بالوسط الفرضي للدراسة (3) حيث تتحقق الموافقة على الفقرات إذا كان الوسط الحسابي للعبارة أكبر من الوسط الفرضي (3)، وتتحقق عدم الموافقة إذا كان الوسط الحسابي أقل من الوسط الفرضي، فيما يلي جدول يوضح المتوسط والانحراف المعياري والأهمية النسبية للعبارات التي تقيس فرضيات الدراسة وترتيبها وفقاً لإجابات المستقصي منهم. وذلك على النحو التالي:

الفرضية الأولى: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح الإلكتروني وخاصة التعبير الصادق عن معلومات القوائم المالية المنشورة في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع البنوك وشركات الاستثمار.

جدول (3) الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الأولى

الترتيب	مستوي الاستجابة	الأهمية النسبية	المتوسط	الانحراف المعياري	العبارات
4	مرتفعة جدا	%0.92	4.59	0.584	تتصف معلومات القوائم المالية المنشورة باستخدام الإفصاح الإلكتروني بصدق عن الحقائق والاحداث المالية.
5	مرتفعة جدا	%4.91	4.58	0.533	تمتاز معلومات القوائم المالية المنشورة باستخدام الإفصاح الإلكتروني بالأمانة.
8	مرتفعة جدا	%90.0	4.49	0.626	تمتاز المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية الصادرة عن استخدام الإفصاح الإلكتروني بالدقة.
1	مرتفعة جدا	%94.0	4.71	0.480	تمتاز المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية عند استخدام الإفصاح الإلكتروني بالتحقق من صحتها.
2	مرتفعة جدا	%93.6	4.68	0.510	يساعد استخدام الإفصاح الإلكتروني في نشر معلومات القوائم المالية على زيادة ثقة المستفيدين في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع المصارف.
13	مرتفعة	%4.74	4.10	0.505	يتوفر برامج ترجمة يعمل على إمكانية نشر القوائم المالية بعدة لغات.
6	مرتفعة جدا	%4.90	4.52	0.685	تتصف معلومات القوائم المالية المنشورة عن طريق الإفصاح الإلكتروني بمزايا إضافية عن الإفصاح التقليدي.
10	مرتفعة جدا	%8.88	4.44	0.685	يتم تحديد مسئولية الإدارة في كيفية استخدام الإفصاح الإلكتروني لتوفير المعلومات ووقت تزويدها في سوق الخرطوم للأوراق المالية قطاع المصارف.
12	مرتفعة جدا	%8.84	4.24	0.850	يوفر الموقع برامج تعمل على إمكانية تحميل المستفيدين لمعلومات القوائم المالية المنشورة باستخدام الإفصاح الإلكتروني.
3	مرتفعة جدا	%6.93	4.68	0.527	يتوفر مجموعة من الإجراءات المحددة لاستعادة الموقع نظامه حال توقفه عن العمل.
4	مرتفعة جدا	%6.90	4.53	0.593	يتوفر مجموعة من الإجراءات المحددة لحماية المعلومات المتاحة بالموقع من الاستخدام غير المصرح به من قبل الغير.
11	مرتفعة جدا	%8.86	4.34	0.863	يتوفر إمكانية تغيير العملة المستخدمة في اعداد التقرير المالي الإلكتروني لزيادة منفعة الإفصاح الإلكتروني الممكنة
9	مرتفعة جدا	%0.89	4.45	0.641	يتم إتاحة أحدث المعلومات المحاسبية بشكل فوري امام كافة المستفيدين.
7	مرتفعة جدا	%43.90	4.53	0.538	إجمالي العبارات

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة، 2022م

يتضح من الجدول (3) ما يلي:

أن جميع العبارات التي تعبر عن فقرات الفرضية الأولى يزيد متوسطها عن الوسط الفرضي (3) وهذه النتيجة تدل على موافقة أفراد العينة على جميع العبارات التي تقيس الإفصاح الإلكتروني وخاصة التعبير الصادق للمعلومات المحاسبية في المجتمع موضع الدراسة بمستوي استجابة مرتفعة جدا حيث حققت جميع العبارات متوسطا "عام مقداره (4.52) وبانحراف معياري (0.539) وأهمية نسبية (90.4) %. ويلاحظ من الجدول أن العبارة (تمتاز المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية عند استخدام الإفصاح الإلكتروني بالتحقق من صحتها) جاءت في المرتبة الأولى من حيث درجة الاستجابة حيث بلغ متوسط إجابات أفراد العينة على العبارة (4.70) بانحراف معياري (0.480) بأهمية نسبية مرتفعة بلغت (94) %. تليها في المرتبة الثانية العبارة (يساعد استخدام الإفصاح الإلكتروني في نشر معلومات القوائم المالية على زيادة ثقة المستفيدين في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع البنوك وشركات الاستثمار). بمتوسط حسابي (4.68) وانحراف معياري (0.510) وبأهمية نسبية (93.6) %. أما المرتبة الأخيرة فقد جاءت العبارة (يتوفر برامج ترجمة يعمل على إمكانية نشر القوائم المالية بعدة لغات) حيث بلغ متوسطها (4.10) وبانحراف معياري (0.505) وأهمية نسبية بلغت (74.4) %.

الفرضية الثانية: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح الإلكتروني وخاصة إمكانية التحقق من معلومات القوائم المالية المنشورة في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع البنوك وشركات الاستثمار.

جدول (4) الإحصاء الوصفي لعبارة الفرضية الثانية

الترتيب	مستوي الاستجابة	الأهمية النسبية	المتوسط	الانحراف المعياري	العبارات
3	مرتفعة جدا	91.3%	4.55	0.588	تتصف معلومات القوائم المالية المنشورة في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع المصارف باستخدام الإفصاح الإلكتروني بالتثبت،
2	مرتفعة جدا	6.92%	4.62	0.560	المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني تكون على درجة عالية من المصدقية.
1	مرتفعة جدا	93.8%	4.69	0.526	المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني تتصف بالموضوعية
5	مرتفعة جدا	90.0%	4.50	0.593	يمكن الإفصاح الإلكتروني المستفيدين بالتحقق من سلامة معلومات القوائم المالية.
6	مرتفعة جدا	89.8%	4.49	0.590	تعبر المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني عن التقييم السابق.
4	مرتفعة جدا	90.8%	4.54	0.573	المعلومات المنشورة باستخدام الإفصاح الإلكتروني يمكن التحقق منها بشكل أسهل من النظام التقليدي
7	مرتفعة جدا	4.89%	4.47	0.685	تمتاز معلومات القوائم المالية المنشورة باستخدام الإفصاح الإلكتروني بإقامة الدليل
8	مرتفعة جدا	86.8%	4.34	0.463	تمتاز معلومات القوائم المالية المنشورة باستخدام الإفصاح الإلكتروني بصدق تمثيلها للظواهر المعبرة عنها.
9	مرتفعة جدا	8.84%	4.24	0.850	يتوفر نظام رقابة فعال تعمل على حماية معلومات

المستفيدين في الموقع.					
إجمالي العبارات	0.595	4.56	2.91%	مرتفعة جدا	

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة، 2022م

يتضح من الجدول (4) ما يلي:

أن جميع العبارات التي تعبر عن فقرات الفرضية الثانية يزيد متوسطها عن الوسط الفرضي (3) وهذه النتيجة تدل على موافقة أفراد العينة على جميع العبارات التي تقيس الإفصاح الإلكتروني وخاصة إمكانية التحقق من معلومات القوائم المالية المنشورة في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع المصارف في المجتمع موضع الدراسة بمستوي استجابة مرتفعة جدا حيث حققت جميع العبارات متوسطا عام مقداره (4.56) وبانحراف معياري (0.595) وأهمية نسبية (91.2) %. يلاحظ من الجدول أن العبارة (المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني تتصف بالموضوعية) جاءت في المرتبة الأولى من حيث درجة الاستجابة حيث بلغ متوسط إجابات أفراد العينة على العبارة (4.69) بانحراف معياري (0.526) بأهمية نسبية مرتفعة بلغت (93.8) %. تليها في المرتبة الثانية العبارة (المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني تكون على درجة عالية من المصدقية). بمتوسط حسابي (4.63) وانحراف معياري (0.561) وبأهمية نسبية (92.6) %. أما المرتبة الأخيرة فقد جاءت العبارة (يتوفر نظام رقابة فعال تعمل على حماية معلومات المستفيدين في الموقع). حيث بلغ متوسطها (4.24) وبانحراف معياري (0.850) وأهمية نسبية بلغت (84.8) %. الفرضية الثالثة: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح الإلكتروني وخاصة العرض السليم للمعلومات بالقوائم المالية المنشورة في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع البنوك وشركات الاستثمار.

جدول (5) الإحصاء الوصفي لعبارات الفرضية الثالثة

الترتيب	مستوي الاستجابة	الأهمية النسبية	المتوسط	الانحراف المعياري	العبارات
2	مرتفعة جدا	8.90%	4.54	0.573	المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية عن طريق الإفصاح الإلكتروني تتصف بالحيادية.
4	مرتفعة جدا	4.90%	4.52	0.685	يتم عرض القوائم المالية بصورة دورية طبقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 عند استخدام الإفصاح الإلكتروني.
3	مرتفعة جدا	6.90%	4.53	0.624	استخدام الإفصاح الإلكتروني قد ساهم في سهولة الحصول على المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات.
7	مرتفعة جدا	4.89%	4.47	0.685	تتميز سياسات الإفصاح الإلكتروني للقوائم المالية بالثبات
1	مرتفعة جدا	97.8%	4.89	0.505	تتصف المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني بالوضوح في العرض.
5	مرتفعة جدا	4.90%	4.52	0.592	تتطابق محتويات القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني مع القوائم المعدة بصورة تقليدية والمنشورة في الصحف
9	مرتفعة جدا	8.86%	4.34	0.863	يوجد جهة يقوم بتوكيد الثقة في معلومات القوائم المالية المنشورة بالموقع الإلكتروني.
8	مرتفعة جدا	0.89%	4.45	0.641	تتصف المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم

المالية بسهولة الفهم.					
تتصف المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني بالبساطة في العرض	0.592	4.52	%4.90	مرتفعة جدا	6
إجمالي العبارات	0.618	4.57	%4.91	مرتفعة جدا	

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة، 2022م

يتضح من الجدول (5) ما يلي:

أن جميع العبارات التي تعبر عن فقرات الفرضية الثالثة يزيد متوسطها عن الوسط الفرضي (3) وهذه النتيجة تدل على موافقة أفراد العينة على جميع العبارات التي تقيس الإفصاح الإلكتروني وخاصة العرض السليم للمعلومات بالقوائم المالية المنشورة في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع المصارف في المجتمع موضع الدراسة بمستوي استجابة مرتفعة جدا حيث حققت جميع العبارات متوسطا عام مقداره (4.57) وانحراف معياري (0.618) وأهمية نسبية (91.4) % يلاحظ من الجدول أن العبارة (تتصف المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني بالوضوح في العرض) جاءت في المرتبة الأولى من حيث درجة الاستجابة حيث بلغ متوسط إجابات أفراد العينة على العبارة (4.89) وانحراف معياري (0.505) بأهمية نسبية مرتفعة بلغت (97.8) % تليها في المرتبة الثانية العبارة (تتطابق محتويات القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني مع القوائم المعدة بصورة تقليدية والمنشورة في الصحف) بمتوسط حسابي (4.62) وانحراف معياري (0.573) وبأهمية نسبية (90.8) % أما المرتبة الأخيرة فقد جاءت العبارة (يوجد جهة يقوم بتوكيد الثقة في معلومات القوائم المالية المنشورة بالموقع الإلكتروني) حيث بلغ متوسطها (4.34) وانحراف معياري (0.863) وأهمية نسبية بلغت (86.8) %.

5: الخاتمة:

1.5: النتائج: من خلال تحليل البيانات توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج من أهمها:

- تمتاز المعلومات المحاسبية التي تحتويها القوائم المالية عند استخدام الإفصاح الإلكتروني بالتحقق من صحتها.
- يساعد استخدام الإفصاح الإلكتروني في نشر معلومات القوائم المالية على زيادة ثقة المستفيدين في سوق الخرطوم للأوراق المالية بقطاع المصارف.
- المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني تتصف بالموضوعية.
- المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني تكون على درجة عالية من المصادقية.
- تتصف المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني بالوضوح في العرض.
- تتطابق محتويات القوائم المالية باستخدام الإفصاح الإلكتروني مع القوائم المعدة بصورة تقليدية والمنشورة في الصحف

2:5-التوصيات: من خلال النتائج توصي الدراسة بالآتي:

- ضرورة وجود برنامج ترجمة يعمل على إمكانية نشر القوائم المالية بعدة لغات.
- ضرورة وجود نظام رقابي فعال تعمل على حماية معلومات المستفيدين في الموقع.
- ضرورة وجود جهة يقوم بتوكيد الثقة في معلومات القوائم المالية المنشورة بالموقع الإلكتروني.

- ضرورة وجود برنامج تعمل على إمكانية تحميل المستفيدين لمعلومات القوائم المالية المنشورة باستخدام الإفصاح الإلكتروني.

III- النتائج ومناقشتها :

أدخل نتائجك في هذا القسم بنفس التنسيق المعتمد (الخط، المقاس، البعد بين السطور)، ويجب عرض ملخص عن البيانات المجمعة في صورة نسب أو مجاميع، ثم استعراض التحليل الذي تم إجراؤه على تلك البيانات المجمعة باستخدام كل من النص والوسائل التوضيحية (الجدول والأشكال المشار إليها في الملحق)¹ وفقا للطريقة والأدوات المستعرضة أعلاه، وبعد عرض النتائج يمكن تقييم وتفسير مضامينها إحصائيا واقتصاديا على ضوء الفرضيات، ومقارنة بما توصل له الآخرون في الدراسات السابقة².

IV- الخلاصة:

أدخل هنا خلاصة المقال دوما بنفس التنسيق المعتمد (الخط، المقاس، البعد بين السطور) ؛ بحيث يوضح فيها الإستنتاجات الرئيسية أو حوصلة الأفكار المتوصل إليها في القسم السابق والتي تجيب عن السؤال المطروح في التمهيد، متبوعة بالمقترحات التي تم التوصل إليها من خلال الدراسة الميدانية، وتضم خلاصة المقال آفاقه أي حدود البحث نظريا وتطبيقيا (نقد ذاتي: التوقعات التي تنعكس على البحث مستقبلا)، بمعنى آخر ماهي المجالات التي يمكن أن يتطرق لها الباحثون مستقبلا ؟، نظرا لكون الباحث تعرض لها بشكل مختصر أو لم يتعرض لها أصلا، لكي يفتح مجالاً لغيره في البحث

الاحالات والمراجع:

1:6- المراجع

- احمد زكريا عصبي، نظم المعلومات المحاسبية (مدخل معاصر)، دار المريخ: الرياض، 2015م.
- ثناء محمد جمعة، نظم المعلومات المحاسبية في تقييم المشروعات الاستثمارية، دار ايتراك للطباعة والنشر والتوزيع: الإسكندرية، 2013.
- حمود محمود السجاعي، تحليل وتصميم النظم المحاسبية، دار المكتبة المصرية للنشر والتوزيع: المنصورة، مصر، 2010م.
- عطا الله وراذ خليل، محمد عبد الفتاح العشماوي، المدخل لمكافحة الفساد في المؤسسات الحكومية العامة والمؤسسات الخاصة، القاهرة مكتبة الحرية للنشر والتوزيع 2008م.
- كمال الدين الدهراوي، تحليل القوائم المالية لأغراض الاستثمار، الدار الجامعية: الإسكندرية، 2004م.
- محمد المبروك ابوزيد، التحليل المالي، شركات وأسواق مالية: دار المريخ، الرياض، المملكة العربية السعودية، 2010م.

2:6- الدوريات العلمية والرسائل العلمية:

- احمد يسرى، امين سامي، المجلة العمية للدراسات التجارية والبيئية، جامعة قناة السويس، كلية التجارة الإسماعيلية، العدد الثالث، 2016م.
- بابر إبراهيم محمود نضال عزيز مهدي، دور ومسؤولية مراقبي الحسابات في العراق تجاه الإفصاح الإلكتروني للقوائم المالية.
- براق محمد، براهيم، مها ام كلثوم، دور الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تحسين ملاءمة ومصداقية المعلومات المحاسبية، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد الخامس / العدد 3، 2019م.
- جلال عبد الفتاح عبد العزيز، المحاسبة والمعلومات اللازمة للمستثمرين بسوق الأوراق المالية. دراسة تحليلية لتطوير القوائم المالية، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين، كلية التجارة، جامعة القاهرة، العدد 34، 1986م.
- رضا إبراهيم صالح، إثر توجيه معايير المحاسبية نحو القيمة العادلة على الخصائص مالية النوعية للمعلومات المحاسبية في ظل الازمة المالية العالمية، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية العدد 2، المجلد 46 يوليو 2009م.
- زهير عمر، عبد الله محمد، دور مبدأ الإفصاح في مفهوم الوقفية في تفعيل سوق الأوراق المالية، 2006 م.

- سياق وفاء، هبته هانية، متطلبات تطبيق الإفصاح الإلكتروني وأثره على سلامة المعلومات المالية، رسالة ماجستير غير منشور، كلية العلوم الاقتصاد والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، رقلة، الجزائر 2019م.
- سمر نهد إبراهيم السيد، مخاطر استخدام الإفصاح الإلكتروني في عرض المعلومات المحاسبية وأثرها على جودة المعلومات، بحث ماجستير، غير منشور، كلية التجارة، جامعة المنصورة، 2019م.
- شريف سعيد البراك، الثقة في نظم المعلومات مقارنة بين الواقع المصري والأمريكي، دراسة ميدانية مقارنة، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة، جامعة عين شمس العدد الرابع 2002م.
- صلاح على احمد، تأثير التجارة الالكترونية على الإفصاح المحاسبي ونظم المعلومات المحاسبية، مجلة العلوم الإدارية للبحوث العلمية، كلية العلوم الإدارية، جامعة ام درمان الإسلامية، 2006م.
- محمد سليمان رشوان، الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المالية على كفاءة سوق راس المال الفلسطيني في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، العدد التاسع، 2018م.
- مصطفى نجم البشاري على، مصعب الطيب محمد، أثر جودة المعلومات المحاسبية على قرارات المستثمرين في ظل تطبيق محاسبة التنمية المستدامة، مجلة كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، السودان، 2018م.
- محمد شريف توفيق، توظيف الشبكة الدولية للمعلومات الانترنت للبحث المحاسبي والاقتصاد المحاسبي الإلكتروني، المؤتمر العلمي السنوي الثاني، كلية التجارة، جامعة الزقازيق 1998م.
- محمد كمال الدين فتحي أبو عجوبة، تحليل للمعايير المحاسبية للتجارة الإلكترونية وأثارها على مقومات الإعداد والفحص الضريبي في مصر، مجلة أخبار المال والاقتصاد العدد السادس 2006.
- مستورة شلمية توتو، محمد بدر حامد الصبيح، الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وأثره على جودة المعلومات المحاسبية، مجلة الدراسات العليا، جامعة النيلين، (مج 12)، (ع 46-1)، 2018م.
- هيثم العبادي، ظاهر القشي، أثر العولمة على نظم المعلومات المحاسبية لدى شركات الخدمات المالية في الأردن، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين، كلية التجارة، جامعة القاهرة، 2009م.

3:6-المؤتمرات العلمية:

- زياد هاشم السقا، خليل إبراهيم الحمداني، ناظم حسن الطائي، الدور المحاسبي في تقليل مخاطر النشر الإلكتروني للتقارير والقوائم المالية، المؤتمر العلمي الدولي السنوي، الخامس، جامعة الموصل، 2010.
- محمد شريف توفيق، توظيف الشبكة الدولية للمعلومات الانترنت للبحث المحاسبي والاقتصاد المحاسبي الإلكتروني، المؤتمر العلمي السنوي الثاني، كلية التجارة، جامعة الزقازيق 1998م.

المواقع الالكترونية:

- www.FASB.org
- www.iasj.net

كيفية الاستشهاد بهذا المقال حسب أسلوب APA :

عثمان اسماعيل (2022)، أثر الإفصاح الإلكتروني على موثوقية المعلومات المحاسبية في القوائم المالية مجلة آراء للدراسات الاقتصادية والإدارية المجلد 04 (العدد 01) : المركز الجامعي الشريف بوشوشة أفلو، الجزائر ص.ص 34-46