

UKJAES

University of Kirkuk Journal
For Administrative
and Economic Science

ISSN 2222-2995

University of Kirkuk Journal For Administrative
and Economic Science



Aliwi Anwer Mejren & Hassoon Layth Noman. The Effect of the Reliability of Accounting Information System on Electronic Disclosure and Its Reflection on the Investment Decision (An Exploratory Study of the Opinions of a Simple of Academics and Financial Analysts in the Iraqi Stock Exchange). *University of Kirkuk Journal For Administrative and Economic Science* (2023) 13 (2): 187-198.

The Effect of the Reliability of Accounting Information System on Electronic Disclosure and Its Reflection on the Investment Decision

An Exploratory Study of the Opinions of a Simple of Academics and Financial Analysts in the Iraqi Stock Exchange

Anwer Mejren Aliwi¹, Layth Noman Hassoon²

^(1,2) College of Administration and Economics-Tikrit University, Tikrit, Iraq

¹ Anwarmjren08@gmail.com

² Layth522@tu.edu.iq

Abstract : The study aimed to find out the impact of the reliability of accounting information systems on electronic disclosure and its impact on the investment decision. The study dealt with two main categories, namely, academics working in some northern Iraqi universities (Tikrit, Mosul, Kirkuk, and Northern Technical University) and financial analysts in the Iraq Stock Exchange through An exploratory study, as (153) valid questionnaires were collected for statistical analysis, and the descriptive analytical method was relied on by collecting information and linking it to the results. The study reached several results, the most important of which is that the impact of the reliability of accounting information systems on the investment decision increases when mediating electronic disclosure. of the financial and non-financial statements to ensure greater confidence in the published statements, which Contributes to rationalizing the investment decision.

Keywords: Reliability of Accounting Information System, Electronic Disclosure, Investment Decision.

تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في الإفصاح الالكتروني وانعكاسه على قرار الاستثمار
(دراسة استطلاعية لأراء عينة من الاكاديميين والمحليلين
الماليين في سوق العراق للأوراق المالية)

الباحث: انور مجرن عليوي¹ ، أ.م.د. ليث نعمان حسن²

^{1,2} كلية الادارة والاقتصاد جامعة تكريت، تكريت، العراق

المستخلص: هدفت الدراسة الى معرفة مدى تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في الإفصاح الالكتروني وانعكاسه على قرار الاستثمار، وتناولت الدراسة صنفين أساسيين وهما الأكاديميين العاملين في بعض الجامعات العراقية الشمالية (تكريت، والموصل، وكركوك، والجامعة التقنية الشمالية) والمحللين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية من خلال دراسة استطلاعية، إذ تم جمع (١٥٣) استمارة استبانة صالحة للتحليل الإحصائي، وتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي من خلال جمع المعلومات وربطها بالنتائج، إذ جرى جمع وتحليل البيانات واختبار الفرضيات بواسطة العديد من المعالجات الإحصائية باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) والبرنامج الإحصائي (AMOS)، وتوصلت الدراسة الى العديد من النتائج أهمها أن تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار يزداد عند توسيط الإفصاح الإلكتروني، وأوصت الدراسة بضرورة اهتمام الوحدات الاقتصادية بمبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية (الحماية، والسرية، والخصوصية، وسلامة العمليات، والجاهزية) عند الإفصاح الإلكتروني للقوائم المالية وغير المالية بما يضمن زيادة الثقة في القوائم المنشورة، الأمر الذي يسهم في ترشيد قرار الاستثمار.

الكلمات المفتاحية: موثوقية نظم المعلومات المحاسبية، الإفصاح الإلكتروني، قرار الاستثمار.

Corresponding Author: E-mail: Anwarmjren08@gmail.com

المقدمة

تتمثل إحدى الوظائف الرئيسية لنظم المعلومات المحاسبية في توفير المعلومات المفيدة لعملية اتخاذ القرار، وحتى تكون تلك المعلومات مفيدة فإنه يجب أن تنتجها النظم المحاسبية بصورة دقيقة وكاملة وفي الوقت المناسب، فضلاً عن أن تكون تلك المعلومات جاهزة عند الحاجة لها، إذ يجب حمايتها من الضياع ومخاطر السرقة، وبناء على ذلك فإن المعلومات حتى تكون المعلومات مفيدة يجب أن تتمتع نظم المعلومات المحاسبية لأي وحدة اقتصادية بالموثوقية، ومما لا شك فيه أن المعلومات المحاسبية وبغض النظر عن مصدرها الذي قد يكون من النظم اليدوية، أو من النظم المحوسبة يجب أن تتصف بخصائص جودة والموثوقية (التمثيل الصادق) واحدة من تلك الخصائص كي تكون مفيدة لإصحاب المصالح، ونتيجة للتحويلات والتغيرات هائلة في النظم الاقتصادية والسياسية والاجتماعية، حتم على الأسواق المالية إنشاء وتصميم نظم معلومات محاسبية حديثة بموثوقية عالية وقادرة على توفير كميات وأنواع معلومات مفيدة وبطريقة فورية ومناسبة وأمنة، إذ تفصح العديد من الوحدات الاقتصادية المدرجة في الأسواق العالمية عن معلوماتها المالية بطريقة الكترونية عبر مواقعها على شبكة الإنترنت وقد ازداد هذا التوجه في السنوات الأخيرة في ظل توقعات المختصين أن تصبح شبكة الإنترنت فيما بعد المصدر الرئيس للمستخدمين الباحثين عن القوائم المالية، الأمر الذي أصبح يحتم على الوحدات الاقتصادية زيادة الاستثمار من أجل تطوير مواقعها الإلكترونية على شبكة الإنترنت من أجل الوصول إلى طرائق مبتكرة لتقديم المعلومات المالية للمستثمرين بهدف ترشيد قراراتهم.

المبحث الأول: دراسات سابقة ومنهجية البحث

أولاً: مراجعة الدراسات السابقة: يتناول الباحثان في هذا المبحث عرض دراسات سابقة تتناول متغيرات الدراسة والعلاقة بين تلك المتغيرات وبالتالي:

١. دراسة (الحجاج، ٢٠١٥) وهي رسالة ماجستير بعنوان

أثر الإفصاح الإلكتروني للقوائم المالية على قرارات المستثمرين في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية المدرجة في سوق عمان المالي

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر الإفصاح الإلكتروني للقوائم المالية على قرارات المستثمرين في الوحدات الاقتصادية الصناعية المساهمة العامة الأردنية **وتناولت الدراسة** الوحدات الاقتصادية الصناعية المساهمة العامة الأردنية المدرجة في سوق عمان المالي من خلال عينة من المستثمرين عددهم (٣٤٥) في الوحدات الصناعية المساهمة العامة في الأردن إذ قام الباحث بتصميم استبانة وتوزيعها عليهم وتم استخدام برنامج الحزم الإحصائية SPSS لأجراء التحليل الإحصائي، **وتوصلت الدراسة** إلى وجود أثر ذو دلالة إحصائية للإفصاح الإلكتروني في قرار الاستثمار من خلال المتاجرة بالأوراق المالية في الوحدات الصناعية المساهمة العامة الأردنية.

٢. دراسة (محمد وامبدي، ٢٠١٧) وهي رسالة ماجستير بعنوان:

دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الاستثمارية: دراسة حالة بنك الشمال الاسلامي

هدفت الدراسة الى بيان ومعرفة المعلومات المحاسبية الملائمة لاتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة، ودراسة ومعرفة خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات الاستثمارية، **وتناولت الدراسة** مصرف الشمال الاسلامي، وتم تحديد عينة الدراسة بمواصفاتها العلمية التي تحقق أغراض الدراسة من ذوي الاختصاص من المحاسبين والمراجعين والإداريين والمهنيين لتحقيق أغراض الدراسة وذلك من خلال أسلوب الاستبانة، إذ تم توزيع (٦٠) استمارة على العينة المحددة مسبقاً والمستهدفة للتحقق من فرضيات الدراسة وتم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS لغرض تحليل النتائج، **وتوصلت الدراسة** الى إن

المعلومات المحاسبية المقدمة في الوقت المناسب تزيد من ترشيد القرارات الاستثمارية، وإن المعلومات المحاسبية الدقيقة والواقعية تعمل كقاعدة إلكترونية ذات مزايا متعددة وتنتج معلومات جيدة تساهم في نجاح القرار الاستثماري.

٣. دراسة (Syaeid, 2019) وهي بحث بعنوان:

The Effect of the Reliability of Accounting Information Systems on Electronic Disclosures on the Stock Prices: Applied Study on Industrial Companies Listed on Amman Stock Exchange

أثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في الإفصاحات الإلكترونية على أسعار الأسهم: دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية على أسعار أسهم الوحدات الصناعية الأردنية في بورصة عمان، وتحديد أثر الإفصاحات الإلكترونية في تحسين هذا التأثير، **وتناولت الدراسة** الوحدات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، إذ تم تصميم الاستبانة وتوزيعها على عينة الدراسة المكونة من مديري الإدارات والأقسام المالية ذات الصلة بالمسائل المالية والرقابة والتدقيق الداخلي وتكنولوجيا المعلومات في الوحدات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، بمعدل استبانتين في كل وحدة، **وتوصلت الدراسة** إلى أن نتائج تحليل الانحدار المتعدد له تأثيراً ذو دلالة إحصائية على موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في أسعار أسهم الوحدات الصناعية الأردنية في بورصة عمان عند توسيط الإفصاح الإلكتروني.

١. **منهجية البحث:** يستعرض الباحثان في هذا الجانب مشكلة البحث، وفرضيته وأهميته، وأهدافه، كما يتناول حدود ومنهج ومتغيرات البحث، إذ سيتم تناولها على النحو التالي:

أ. **مشكلة البحث:** يمكن تحديد مشكلة البحث من خلال التساؤل الرئيس التالي: هل يزداد تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار عند توسيط الإفصاح الإلكتروني؟

ب. **فرضية البحث:** للإجابة على تساؤل البحث تم صياغة الفرضية الآتية: يزداد تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار عند توسيط الإفصاح الإلكتروني.

ت. **أهمية البحث:** تكمن أهمية الدراسة في أهمية المتغيرات التي سيتم تناولها وهي تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في الإفصاح الإلكتروني وانعكاسه على قرار الاستثمار وتطبيق الدراسة في البيئة العراقية، إذ سيتم استطلاع آراء الأكاديميين في بعض الجامعات العراقية والمحليين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية.

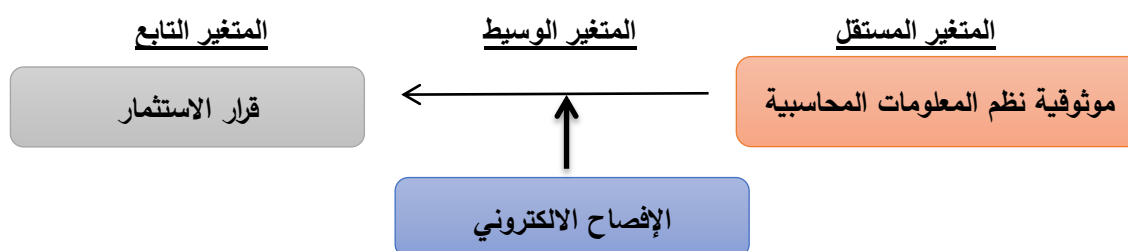
ث. **هدف البحث:** بناءً على طبيعة مشكلة الدراسة وأهميتها، فإن الهدف الرئيس للدراسة يتمثل في (بيان تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في الإفصاح الإلكتروني وانعكاسه على قرار الاستثمار).

ج. **حدود البحث:** اقتصرت حدود البحث على عينة من الأكاديميين في بعض الجامعات العراقية الشمالية والمحليين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية.

ح. **منهج البحث:** من أجل تحقيق أهداف الدراسة سيتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي **المنهج الوصفي التحليلي:** ستعتمد الدراسة على مجموعة من الأدوات البحثية لغرض إكمال متطلباتها في جانبها النظري والميداني وكما يأتي:

١. **الجانب النظري:** سيتم الاعتماد في هذا المجال على ما هو متوافر من مصادر عربية وأجنبية والمتمثلة بالرسائل الجامعية والبحوث العلمية فضلاً عن المؤتمرات العلمية والكتب وشبكات الانترنت.

٢. **الجانب الميداني:** سيتم الاعتماد في هذا الجانب على أسلوب الاستبانة التي سيتم تصميمها وعرضها على مجموعة من المحكمين لإبداء الرأي بمدى ملائمة مقياس الإجابة. والشكل (١) يمثل أنموذج متغيرات الدراسة.



الشكل (١) أنموذج متغيرات الدراسة
المصدر: الشكل من إعداد الباحثان.

المبحث الثاني: الجانب النظري

سيتم في هذا الجانب التعرف على نشأة ومفهوم موثوقية نظم المعلومات المحاسبية والإفصاح الإلكتروني وماهية قرار الاستثمار وأهم الجوانب المتعلقة بهذه المتغيرات:

١- **نشأة موثوقية نظم المعلومات المحاسبية:** في عام ١٩٩٩ قام المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين بالاشتراك مع المعهد الكندي للمحاسبين القانونيين بتكوين لجنة خاصة لدراسة خدمات موثوقية النظم، وقد هدفت من خلال اجتماعاتها وضع مجموعة من المبادئ والمعايير اللازمة لتأدية خدمات موثوقية النظم من خلال عمل تأكيد إيجابي بأن النظم قد تم تصميمها وتشغيلها بطريقة

ملائمة، بحيث تكون موثوقة وتنتج المعلومات التي يمكن الاعتماد عليها والوثوق بها، وأن هذه النظم قد تم تأمينها ويمكنها العمل بدون أخطاء جوهريّة أو فشل أو قصور خلال فترات محددة في بيئة معينة، وفي نيسان من عام ٢٠٠٣ صدرت المبادئ والمعايير النهائية لموثوقية النظم وُعدت ملزمة منذ إصدارها، إذ انها تمثل إحدى الوظائف الرئيسة لنظم المعلومات المحاسبية في توفير المعلومات المفيدة لعملية اتخاذ القرار، وحتى تكون تلك المعلومات مفيدة فإنه يجب أن تنتجها النظم المحاسبية بصورة دقيقة وكاملة وفي الوقت المناسب، فضلاً عن أن تكون تلك المعلومات جاهزة عند الحاجة لها ويجب حمايتها من الضياع ومخاطر السرقة (ابو الهيجاء، ٢٠١٧: ١٨)، وبناءً على ذلك فإن المعلومات لكي تكون مفيدة لقرار الاستثمار يجب أن تتمتع نظم المعلومات المحاسبية لأي وحدة اقتصادية بالموثوقية.

٢- مفهوم موثوقية نظم المعلومات المحاسبية: تعرف بأنها خدمة مهنية مستقلة تهدف الى التحقق من ثقة المعلومة ومحتواها لأغراض اتخاذ القرارات (مشتهي وآخرون، ٢٠١١: ٢٣)، كما تم تعريفها بأنها من اهم الركائز في الوحدات الاقتصادية التي تسعى الى زيادة ثقة المتعاملين معها والمستثمرين فيها (ابو الهيجاء، ٢٠١٧: ٢)، وتم تعريفها بأنها درجة الامن والتوافر والسرية والخصوصية والسلامة المتوافرة في نظم المعلومات المحاسبية في الوحدات الاقتصادية، وتعد من الأدوات المهنية التي تساهم في زيادة الثقة للمستخدمين والتوكيد بأن نظم المعلومات المحاسبية امن وموثوق به (النسور والحياري، ٢٠١٨: ١٠٢).
بناءً على ما سبق يمكن القول إن موثوقية نظم المعلومات المحاسبية هي درجة الثقة في النظم المتوافرة في الوحدة الاقتصادية، إذ إن النظم الآمنة والموثوقة تساهم في زيادة اعتماد المستخدمين على المخرجات، ومن ثم تعزيز خصائص جودة المعلومات المحاسبية لاسيما الموثوقية منها.

٣- أبعاد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية: يحدد الإطار الفكري للموثوقية الذي طرحه معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي (AICPA) ومعهد المحاسبين القانونيين الكندي (CICA) والذي تم التأكيد عليه سنة ٢٠١٧ خمسة مبادئ رئيسة تساهم في موثوقية نظم المعلومات واعتمدها الباحثان كأبعاد للمتغير المستقل وهي: (AICPA, 2017: 6)
(الحماية، والسرية، والخصوصية، وسلامة العمليات، والجاهزية).

أ- مبدأ الحماية: هو التحكم في الوصول الى بيانات نظم المعلومات المحاسبية، أو هو اتباع الوحدة الاقتصادية لمجموعة من السياسات والممارسات والتقنيات التي تساهم في توفير وسيلة مقبولة ودرجة معينة من الأمان في ممارسة الأعمال الالكترونية عبر شبكات الانترنت فهي تمنع الوصول غير القانوني أو غير المصرح به الى النظم المحاسبية سواء مادياً أو منطقياً على مستوى المعلومات (Syaeid, 2019: 17).

ب- مبدأ السرية: إذ يعرف هذا المبدأ بأنه مجموعة الاجراءات التي تساهم في الحفاظ على سرية البيانات والمعلومات في الوحدة الاقتصادية سواء بعملية جمعها أو تخزينها بهدف عدم تسريبها الى جهات معينة وصولاً الى مرحلة الإفصاح عنها الكترونياً (مشتهي وآخرون، ٢٠١١: ٢٤).

ت- مبدأ الخصوصية: ويعني أن البيانات او المعلومات عن العملاء تجمع وتستهمل وتصلان ويفصح عنها بطريقة مناسبة (ابو الهيجاء، ٢٠١٧: ١٨).

ث- مبدأ سلامة العمليات: يشير هذا المبدأ إلى ضمان معالجة جميع الإجراءات، فضلاً عن معالجة نظم المعلومات المحاسبية للبيانات بدقة واكتمال وفي الوقت المناسب (AICPA, 2002: 5).

ج- مبدأ الجاهزية: ويتضمن هذا المبدأ أن تكون نظم المعلومات المحاسبية جاهزة وفقاً للسياسات الموضوعية وأن تكون النظم متاحة للإبقاء بالمتطلبات التشغيلية وتكون جاهزة عند الحاجة اليها (أبو مهدي، ٢٠١٧: ٣١).

٥- الإفصاح الإلكتروني: يعرف الإفصاح الإلكتروني بأنه قيام الوحدة الاقتصادية بنشر القوائم المالية والتقارير غير المالية على شبكة الانترنت (Almilia & Budisusetyo, 2008: 6)، كذلك عُرّف بأنه أحد أساليب الإفصاح المحاسبي، ويُعد قناة أساسية للتواصل الذي يعتمد على إمكانية الاستفادة من الانترنت ومن الوسائل التقنية الحديثة في توصيل المعلومات لمستخدميها مما يساعدهم في اتخاذ القرارات الاستثمارية (Janvrin & No, 2012: 169)، وعُرّفه (غنيمي، ٢٠١٥: ٢٠١٥) بأنه نشر المخرجات المالية وغير المالية على شبكة الانترنت (غنيمي، ٢٠١٥: ١٦٨)، ويمكن تعريفه بتوفير كمية واسعة من المعلومات المالية على الانترنت والتي يستطيع المستخدم من الوصول اليها عند الحاجة وباي وقت (عبد الملك، ٢٠١٦: ٣).

٦- مراحل تطور الإفصاح الإلكتروني: تقسم لجنة معايير المحاسبة الدولية مراحل تطور الإفصاح الإلكتروني الى ثلاث مراحل على وفق ما ورد في دراسة (الحجاج، ٢٠١٥: ١٦)، (القرّاز والسقا، ٢٠١٩: ٢٦٣) وعلى النحو التالي:

أ- مرحلة استخدام شبكة الانترنت، وانشاء المواقع الالكترونية للوحدات الاقتصادية، واستخدام تقنيات النشر للقوائم المالية، وقد اتسمت هذه المرحلة بقلّة عدد الوحدات الاقتصادية، وعدم انتظام عملية الإفصاح الإلكتروني في هذه المرحلة.

ب- مرحلة استخدام شبكة الانترنت كوسيط، إذ تم الاستفادة من هذه التقنية بشكل كبير في نشر القوائم المالية المشابهة للقوائم المطلوبة، كما اتسمت هذه المرحلة باستخدام لغة البرمجة (HTML) وهي لغة ترميز النصوص التفاعلية، وتستخدم لعرض المعلومات والقوائم المالية وغير المالية على مواقع الوحدات الاقتصادية على الشبكة العنكبوتية (الانترنت).

ت- مرحلة استخدام التطورات التقنية في عملية الإفصاح، وهنا زادت كمية المعلومات المالية وغير المالية المنشورة على الانترنت فضلاً عن استخدام طرائق متطورة في عرض هذه المعلومات، كما اتسمت هذه المرحلة بالاستفادة من التكنولوجيا الحديثة

- والتي تشمل استخدام (Multimedia) ويقصد بها الوسائط المتعددة ولغة (XBRL) لغة تقارير الاعمال الموسعة والتي تستخدم في انشاء القوائم المالية الالكترونية.
- ٧- **أهداف الإفصاح الالكتروني:** هنالك أهداف عديدة للإفصاح الالكتروني نذكر بعضاً منها: (4: 2009, Cormeir et al) (الحجاج، ٢٠١٥: ١٩)، (محمد، ٢٠١٨: ١٧١)
- أ- تهدف الوحدات الاقتصادية من خلال عملية الإفصاح الالكتروني الى تقليل التكلفة التي تتكبدها لطمأنة المستثمرين واصحاب العلاقة حول سلامة ادائها وصحة اجراءاتها وعملياتها.
- ب- التواصل مع المجتمع المالي، وذلك لكون الوحدات الاقتصادية توجه معلوماتها المالية الناتجة عن عملية الإفصاح الالكتروني نحو تزويد حاملي الأسهم الحاليين والمحتملين والمحللين الماليين بالمعلومات المالية اللازمة لاتخاذ القرارات الاستثمارية.
- ت- يهدف الى الاستغلال الافضل للمعلومات المحاسبية وذلك عبر نشرها على شبكة الانترنت من أجل استخدامها في عملية اتخاذ القرار الاستثماري في الأسواق المالية.
- ث- إعطاء رؤية واضحة للمساهمين والمستثمرين عن المركز المالي.
- العمل على التحقق من شفافية المعلومات والتقارير.
- ٨- **المخاطر المرتبطة بالإفصاح الالكتروني:** تتعرض القوائم المالية المنشورة عبر الانترنت الى مجموعة من المخاطر التي تؤثر في مصداقيتها ومنها: (حسو ورشيد، ٢٠١٩: ٧٢٣) (احمد، ٢٠١٦: ٧).
- أ- **اختلاف مضمون القوائم المالية:** إن كمية ونوعية المعلومات المفصح عنها في القوائم المالية المنشورة عبر الإنترنت تعود لتقدير مديري الوحدات الاقتصادية و الأطراف المسؤولة عن سياسات الإفصاح مما يؤثر في جودة وموثوقية تلك المعلومات للمستخدمين لها ولاسيما عندما يقرر المديرون الإفصاح عن بعض المعلومات و اخفاء القسم الآخر.
- ب- **نشر معلومات لم يتم اعتمادها من قبل المدقق الخارجي:** وتعني قيام بعض الوحدات الاقتصادية بنشر القوائم المالية والتي تتضمن معلومات لم يتم تدقيقها أو الإشارة الى ذلك، ومن ثم يعتقد المستخدمون بأنها مدققة ويمكن الاعتماد عليها.
- ت- **تحريف او حذف بعض المعلومات الواردة بالقوائم المالية الالكترونية:** والتي قد تحصل عند تعرض المواقع الالكترونية للشركة للاختراق أو قرصنة إذا لم يكن لديها وسائل حماية على نحو كاف تضمن عدم اختراق معلوماتها من عمليات الوصول غير المصرح بها.
- ث- **خطر سوء التصميم:** وهو يعد من الأخطاء الفنية التي قد تحدث عند تصميم المواقع الإلكترونية للوحدات الاقتصادية ويهدد أمن وسلامة المعلومات ، وتكون هذه الأخطاء غير متعمدة ، ولكنها تمثل نقطة ضعف تواجه المواقع الإلكترونية.
- ج- **خطر الفيروسات:** وهو من الأخطار المتعمدة التي تضر بمواقع الوحدة الاقتصادية بغرض تغيير خصائص الملفات الموجودة بمواقع مثل فيروس أحصنة طروادة أو برامج الدعاية أو برامج التجسس ، ويمكن أن تحدث أعطال بالمواقع الإلكترونية وتؤثر في البرامج والوثائق المختلفة بالموقع.
- ٩- **قرار الاستثمار:** يعرف بأنه القرار الذي يتوصل اليه المستثمر بعد دراسته لمجموعة من الخيارات والبدائل المطروحة أمامه لغرض اختيار البديل الأفضل لتحقيق اهدافه، وغالبا ما يتصف القرار الاستثماري بالحيلة والحذر، اذ ممكن ان ينتج منها ارباح او خسائر وترجع الى مدى دراية المستثمر بطبيعة الوحدة الاقتصادية التي يرغب الاستثمار بها وبحجم المعلومات المقدمة له ومدى موثوقيتها (جاسم، ٢٠٢٠: ٢٢٥).
- ١٠- **أنواع المستثمرين في الأوراق المالية:** يصنف المستثمرين يصنفون إلى عدة أنواع تتمثل فيما يلي: (علي وعبد الله، ٢٠١٨: ٥٧)، (علي، ٢٠١٨: ٦١٠)
- أ- **المستثمر المتحفظ:** هو المستثمر الذي يعطي عنصر الأمان الأولوية، ومن ثم ينعكس نمط هذا المستثمر على قراراته الاستثمارية فيكون حساساً جداً تجاه عنصر المخاطرة ويرجع هذا التفضيل إلى محدودية الموارد لدى المستثمر.
- ب- **المستثمر المضارب:** هو المستثمر الذي يعطي الأولوية لعنصر الربحية، وهو عكس المتحفظ بحيث تكون حساسيته لعنصر المخاطرة متدنية، ويكون على استعداد لدخول مجالات استثمارية خطيرة طمعاً في الحصول على معدلات مرتفعة من العائد على الاستثمار، ويفضل هذا النوع الأصول المالية ذات المخاطر المرتفعة.
- ت- **المستثمر المتوازن:** هو المستثمر الرشيد الذي يهتم بعاملتي العائد والمخاطرة بقدر متوازن، فلا يقبل بالربحية على حساب الأمان ، ويندرج تحت هذا النمط الغالبية العظمى من المستثمرين.
- ١١- **طرائق الاستثمار في أسواق الأوراق المالية:** يُمكن الإشارة الى بعض طرائق الاستثمار في الأوراق المالية، إذ تتمثل اهم هذه الطرائق فيما يلي: (علي وعبد الله، ٢٠١٨: ٦١)
- أ- **الاكتتاب في الأوراق المالية** التي يتم إصدارها في السوق الأولية وتعد أسهل الطريقتين وقد تكون أرباحها إذ يستفيد المستثمر من الفارق بين سعر الاكتتاب وسعر التداول بعد الإدراج في سوق الأوراق المالية.

ب- شراء وبيع الأوراق المالية المتداولة في السوق الثانوية بهدف الحصول على عوائد نقدية أو رأسمالية تزيد من رأس المال المستثمر.

ت- توزيعات أرباح الوحدات الاقتصادية التي تم الاستثمار فيها أو بيع الأوراق المالية عند ارتفاع أسعارها.

١٢- العلاقة الثلاثية المتوقعة بين متغيرات الدراسة

تناول الباحثان علاقة كل من موثوقية نظم المعلومات المحاسبية بالإفصاح الإلكتروني وعلاقة الإفصاح الإلكتروني بقرار الاستثمار وعلاقة موثوقية نظم المعلومات المحاسبية بقرار الاستثمار، لذا سيحاول إيجاد العلاقات المتوقعة لمتغيرات الدراسة الثلاثة أعلاه تمهيداً للجانب العملي، إذ تعد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية من أهم الركائز في الوحدات الاقتصادية والتي تسعى إلى زيادة ثقة المتعاملين معها والمستثمرين فيها وذلك من خلال زيادة دقة وموثوقية المعلومات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها ويتم ذلك من خلال اعتماد الوحدات الاقتصادية على الاتجاهات الحديثة للإفصاح المتمثلة بالإفصاح الإلكتروني فقد أكدت دراسة (Syaeid, 2019)، إن زيادة مستوى الاهتمام بموثوقية نظم المعلومات المحاسبية يؤدي إلى تحسين أداء الوحدات الاقتصادية وتعظيم قيمتها السوقية لأنها تقدم معلومات محاسبية (دقيقة، ومناسبة، وموثوقة) للمستثمرين لضمان بقائهم واستمراريتهم، وزيادة وعي إدارات الوحدات الاقتصادية ومعدّي القوائم المالية بأهمية الإفصاح الإلكتروني والفوائد التي يحققها، واعتماد إجراءات فعالة للتحقق من أمن وموثوقية المعلومات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها إلكترونياً ونقل المعلومات بشكل آمن من قبل المستخدمين (Syaeid, 2019: 14). بناءً على ما سبق يرى الباحث أن استخدام نظم معلومات محاسبية موثوقة من الممكن أن يوفر معلومات محاسبية آمنة ودقيقة والإفصاح عنها إلكترونياً الأمر الذي يؤدي لترشيد قرار الاستثمار.

المبحث الثالث: الدراسة الاستطلاعية

يتضمن هذا المبحث مجتمع البحث، وطريقة قياس المتغيرات، وتحليل النتائج الإحصائية، واختبار الفرضيات التي قام عليها البحث.

١- اختيار عينة البحث: تمثل ميدان الدراسة بصنفين أساسيين هما صنف أكاديمي وآخر مهني مختص في الوساطة المالية والتحليل المالي في البيئة العراقية، وتمثلت عينة الدراسة بالنسبة لصنف الأكاديميين بعينة تشكلت بعدد من استمارات الاستبانة المرسلة عبر الانترنت بصورة عشوائية، وقد بلغ عدد الاستمارات المستردة ١١٩ استمارة في حين كان عدد الاستمارات الصالحة للتحليل ١١٣ استمارة، بنسبة ٩٥%، في حين تم توزيع ٣ استمارات بصورة يدوية على كل مكتب من مكاتب الوساطة المالية بواقع ١٥ مكتب.

٢- متغيرات البحث: تتمثل متغيرات الدراسة بالتالي:

أ. المتغير المستقل: موثوقية نظم المعلومات المحاسبية بأبعادها الخمسة (الحماية، والسرية، الخصوصية، وسلامة العمليات، والجاهزية) إذ سوف يتم قياسها من خلال أسلوب استمارة الاستبانة التي سيتم توزيعها على عينة ومجتمع الدراسة (الأكاديميين والمحليين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية) وذلك بالاتفاق مع الدراسات (Syaeid, 2019)، (أبو مهدي، ٢٠١٧)، (أبو الهيجاء، ٢٠١٧).

ب. المتغير الوسيط: الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وأبعاده الأربعة (سهولة التصفح، وخصائص جودة المعلومات المنشورة، وسرعة الوصول للقوائم، وكمية المعلومات المنشورة) إذ سيتم قياسها من خلال أسلوب استمارة الاستبانة التي سيتم توزيعها على عينة ومجتمع الدراسة.

(الأكاديميين والمحليين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية) وذلك بالاتفاق مع دراسة (الحجاج، ٢٠١٥).

المتغير التابع: قرار الاستثمار تم تحديد مؤشرات قرار الاستثمار ب (٥) مؤشرات هي: (العوامل المرتبطة بسوق الأوراق المالية (درجة الثقة في القوائم المالية، والعوامل المرتبطة بنوعية وخصائص المعلومات (التوقيت المناسب، ومصداقية وموثوقية المعلومات)، وعدم تماثل المعلومات، والتوسع في الإفصاح عن المعلومات) وذلك بالاتفاق مع دراسة (ابراهيم، ٢٠١٦).

٣- تحليل النتائج واختبار الفرضيات: يتم في هذا الجزء من البحث عرض النتائج بعد تفرغ البيانات المجمعة من استمارات الاستبانة الموزعة على عينة البحث في برنامج التحليل الإحصائي (spss ver.23). ويعرض الجدول (١) الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الدراسة والتي تم الحصول عليها من برنامج التحليل الإحصائي.

الجدول (١): نتائج التحليل الوصفي لآراء المستقصى منهم

المتغيرات	الأبعاد	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	أدنى قيمة	أعلى قيمة	الأهمية النسبية %	معامل الاختلاف	شدة الموافقة
المتغير المستقل: موثوقية نظم المعلومات المحاسبية	أولاً: الحماية	4.069	0.532	2.000	5.000	81.4%	13.1%	عالي
	ثانياً: السرية	4.029	0.521	2.500	5.000	80.6%	12.9%	عالي
	ثالثاً: الخصوصية	4.096	0.466	2.250	5.000	81.9%	11.4%	عالي
	رابعاً: سلامة العمليات	4.087	0.451	3.000	5.000	81.7%	11.0%	عالي
	خامساً: الجاهزية	4.067	0.477	2.750	5.000	81.3%	11.7%	عالي
الإجمالي		4.070	0.430	3.050	5.000	81.4%	10.6%	عالي
المتغير الوسيط: الإفصاح	أولاً: سهولة التصفح	4.167	0.692	1.000	5.000	83.3%	16.6%	عالي
	ثانياً: خصائص جودة المعلومات المنشورة	3.565	0.659	1.500	5.000	71.3%	18.5%	عالي

المتغيرات	الأبعاد	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	أدنى قيمة	أعلى قيمة	الأهمية النسبية %	معامل الاختلاف	شدة الموافقة
الإلكتروني	ثالثاً: سرعة الوصول للقوائم	3.969	0.586	2.000	5.000	79.4%	14.8%	عالي
	رابعاً: كمية المعلومات المنشورة	3.987	0.498	2.000	5.000	79.7%	12.5%	عالي
الاجمالي		3.922	0.499	2.063	5.000	78.4%	12.7%	عالي
المتغير التابع: قرار الاستثمار	أولاً: العوامل المرتبطة بسوق الأوراق المالية	4.173	0.435	3.000	5.000	83.5%	10.4%	عالي
	ثانياً: العوامل المرتبطة بنوعية وخصائص المعلومات	4.150	0.476	2.500	5.000	83.0%	11.5%	عالي
	ثالثاً: عدم تماثل المعلومات	4.054	0.494	2.500	5.000	81.1%	12.2%	عالي
	رابعاً: التوسع في الإفصاح عن المعلومات	4.113	0.502	2.000	5.000	82.3%	12.2%	عالي
الاجمالي		4.123	0.372	2.875	5.000	82.5%	9.0%	عالي

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد مخرجات البرنامج الإحصائي (SPSS)

اختبار الفرضيات: ويتم تناول هذه الفرضيات كما يلي: يزداد تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار عند توسيط الإفصاح الإلكتروني، وفيما يلي عرض لنتائج التحليل الإحصائي لاختبار هذه الفرضية، إذ يوضح الجدول (٢) نتائج هذه العلاقات عند توسيط الإفصاح الإلكتروني.

الجدول (٢): اختبار تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار عند توسيط الإفصاح الإلكتروني

المتغير	الوسيط	التابع	قيمة معامل المسار	قيمة معامل المسار غير المباشر	قيمة معامل المسار الكلي
مؤثوقة	الإفصاح	قرار الاستثمار	0.239**	0.239**	0.548**

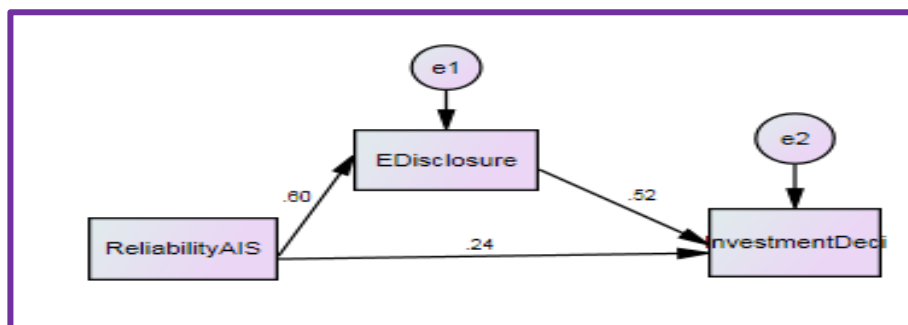
** وتعني أن الارتباط دال معنوياً عند (0.01).

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

ويتضح من الجدول (٢) زيادة التأثير لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار عند توسيط الإفصاح الإلكتروني، إذ بلغت قيمة الزيادة (٠.٣٠٩)، وهي قيمة التأثير غير المباشرة مما يسفر عن ثبوت صحة الفرضية، بمعنى يزداد تأثير تجربة بين موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار بمقدار (٠.٣٠٩) عند توسيط الإفصاح الإلكتروني، وهذا يعني أنه قد تم تحقيق الهدف من موضوع الدراسة، إذ أثبتت الفرضية هذه وبناءً على المقاييس المستخدمة بأنه يزداد تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في الإفصاح الإلكتروني عند توسيط الإفصاح الإلكتروني وهذا يدعم الجانب النظري للدراسة، إذ أن نظم معلومات محاسبية موثوقة ستعمل على زيادة الثقة بمخرجات تلك النظم والتي سيتم نشرها بشفافية وبطرق سهلة التعامل والوصول وذلك عبر الإفصاح الإلكتروني، ويظهر الشكل (٢) أنموذج التأثير المباشر وغير المباشر لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية.

التأثير الكلي = التأثير المباشر + التأثير غير المباشر

$$0.309 + 0.239 = 0.548$$



الشكل (٢): أنموذج التأثير المباشر وغير المباشر لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية
المصدر: الشكل من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (AMOS).

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

توصل الباحثان الى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات وكما يلي:

١- الاستنتاجات

- أ- تبين ان موثوقية نظم المعلومات المحاسبية هي مدى امكانية الاعتماد على المعلومات المحاسبية من قبل الجهات المستفيدة باعتبار تلك المعلومات موثوقة، وموضوعية، وخالية من الاخطاء، ومفيدة في ترشيد قرار الاستثمار.
- ب- ان استخدام نظم معلومات محاسبية موثوقة مع الإفصاح الالكتروني من الممكن أن يوفر معلومات محاسبية آمنة ودقيقة وتقديمها للمستثمرين في الوقت المناسب الأمر الذي يؤدي لترشيد قرار الاستثمار.
- ت- هناك تأثير معنوي ايجابي للإفصاح الالكتروني في قرار الاستثمار، وهذا يدل على ان الإفصاح الالكتروني يُمكن المستثمرين من الوصول الى المعلومات التي يحتاجونها بسهولة ووضوح، فضلا عن توفيره لكميات مناسبة من المعلومات تسهم في اتخاذ القرارات.
- ث- هناك تأثير معنوي ايجابي لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية وبأبعادها الخمسة (الحماية، والسرية، والخصوصية، وسلامة العمليات، والجاهزية) في قرار الاستثمار، وهذا يفسر أن استخدام الوحدات الاقتصادية لأبعاد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية سوف يزيد من ثقة المستثمرين في المعلومات المحاسبية المنشورة، ومن ثم ترشيد قراراتهم الاستثمارية.

٢- التوصيات

- أ- ضرورة تبني الوحدات الاقتصادية التي تعمل في بيئة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لمبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية بما فيها من سياسات وإجراءات تساعد الوحدة الاقتصادية على تقديم معلومات آمنة ومحمية وموثوقة تحسن من سمعة الشركة ومكانتها لدى أصحاب المصالح.
- ب- ضرورة تبني الوحدة الاقتصادية للإفصاح الالكتروني لما له من تأثير معنوي ايجابي في قرار الاستثمار.
- ت- ضرورة تبني الوحدة الاقتصادية لأبعاد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية لما لها من تأثير معنوي ايجابي في الإفصاح الالكتروني.
- ث- ضرورة اشراك الاكاديميين العاملين في الجامعات العراقية في ورشات عمل أو دورات تدريبية تمكنهم من الاطلاع على الجوانب العملية لإعداد القوائم المالية وغير المالية وكيفية الإفصاح عنها الكترونياً في الوحدات الاقتصادية وخصوصاً التي تعمل في سوق العراق للأوراق المالية.

قائمة المصادر

أولاً: المصادر العربية

الرسائل والأطاريح

١. ابراهيم، افاق دنون، (٢٠١٦)، نموذج محاسبي للإفصاح الاختياري عن تقارير الاستدامة في ترشيد قرار الاستثمار، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، جامعة المنصورة، مصر.
٢. ابو الهيجاء، احمد عدنان، (٢٠١٧)، اثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في ظل تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات على ربحية البنوك الاردنية المدرجة في بورصة عمان، اطروحة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية الدراسات العليا، جامعة العلوم الاسلامية العالمية، الاردن.
٣. ابو مهدي، سناء طالب عبد الكريم، (٢٠١٧)، اثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مؤشرات الاداء المصرفي دراسة تطبيقية على المصارف المحلية العاملة في فلسطين، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين.
٤. الحجاج، شريف خليل، (٢٠١٥)، أثر الإفصاح الالكتروني للقوائم المالية على قرارات المستثمرين في الشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية المدرجة في سوق عمان المالي، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية الاعمال، جامعة عمان العربية، الاردن.
٥. محمد، بدر الدين محمد عبد الله، اميدي، عبد الرحمن البكري منصور، (٢٠١٧)، دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الاستثمارية: دراسة حالة بنك الشمال الاسلامي، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، السودان.

الدوريات العلمية

١. القزاز، عبد الله زياد، السقا، زياد هاشم، (٢٠١٩)، دور لغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي الالكتروني، مجلة تنمية المصارف، المجلد ٢٣، العدد ٣٨، العراق.
٢. المصري، السوداني، مجلة اضافات اقتصادية، المجلد ٢، العدد ٤، كلية ادارة الاعمال، جامعة الحدود الشمالية، السعودية.
٣. النصور، اسامة جمال، الحيارى، هديل سعد، (٢٠١٨)، مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية المحسوبة واثرها في ادارة الازمات: دراسة ميدانية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية، مجلة المحاسبة والتدقيق والحوكمة، المجلد ٣، العدد ١، جامعة البلقاء التطبيقية، الاردن.
٤. جاسم، بيداء فاضل، (٢٠٢٠)، العلاقة بين المحاسبة الابداعية وجودة المعلومات المحاسبية واثرها على قرارات المستثمرين: دراسة تطبيقية على عينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة الادارة والاقتصاد، المجلد ٩، العدد ٣٦، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، العراق.
٥. حسو، جاسم محمد، رشيد، وفاء مكي، (٢٠١٩)، دور الإفصاح المحاسبي الالكتروني في تحقيق فروض الوكالة: سوق العراق للأوراق المالية نموذجاً- دراسة تحليلية، مجلة الادارة والاقتصاد، العدد ١٢١، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، العراق.
٦. عبد الملك، احمد رجب، (٢٠١٦)، دور الإفصاح عن التقارير المالية وغير المالية الالكترونية في تحسين قرارات المستثمرين بالشركات المساهمة المسجلة بسوق المال السعودي- دراسة ميدانية، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، المجلد ٥٣، العدد ١، كلية التجارة، جامعة الاسكندرية، مصر.
٧. علي، السيد جمال محمد، (٢٠١٨)، اثر مستوى الإفصاح الاختياري على قرار الاستثمار في اسهم الشركات المصرية، مجلة الدراسات والبحوث الاقتصادية، المجلد ٣٨، العدد ٤، جامعة بنها، مصر.

٨. علي، مصطفى نجم البشاري، عبد الله، مصعب الطيب محسن، (٢٠١٨)، أثر جودة المعلومات المحاسبية على قرارات المستثمرين في ظل تطبيق محاسبة التنمية المستدامة، مجلة الدراسات العليا، المجلد ١١، العدد ٤١، جامعة النيلين، السودان.
٩. غنيمي، سامي محمد احمد، (٢٠١٥)، دور الافصاح الالكتروني في تطوير المعايير التقارير المالية الدولية وتحسين جودة المعلومات في البنوك المصرية: دراسة ميدانية، مجلة الفكر المحاسبي، المجلد ١٩، العدد ٣، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مصر.
١٠. محمد، زهراء احمد اسماعيل، (٢٠١٨)، أثر الافصاح المحاسبي الالكتروني على مستوى جودة المعلومات المحاسبية : دراسة تطبيقية على القطاع
١١. مشتهى، صبري ماهر، شكر، طلال حمدون حمدان، موسى، علام محمد، (٢٠١١)، مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية واثراها في تحسين مؤشرات الاداء المصرفي، مجلة عمادة البحث العلمي، المجلد ٣٨، العدد ١، الجامعة الاردنية، الاردن.

أخرى

١. احمد، محمد عزام عبد المجيد، (٢٠١٦)، الافصاح المحاسبي الالكتروني: المفهوم- الدوافع- المنافع- المخاطر، دراسة نظرية، المؤتمر السنوي الثالث لشباب الباحثين، كلية التجارة، جامعة جنوب الوادي، مصر.

ثانياً: المصادر العربية المترجمة

Letters and dissertations

1. Abu Al-Haija, Ahmed Adnan, (2017), The impact of the reliability of accounting information systems in light of the application of information technology governance on the profitability of Jordanian banks listed on the Amman Stock Exchange, unpublished doctoral dissertation in accounting, Graduate School, International Islamic Science University, Jordan.
2. Abu Mahadi, Sana Talib Abdel-Karim, (2017), The impact of the reliability of electronic accounting information systems on banking performance indicators, an applied study on local banks operating in Palestine, an unpublished master's thesis in accounting, Faculty of Commerce, Islamic University, Palestine.
3. Al-Hajjaj, Sharif Khalil, (2015), The Impact of Electronic Disclosure of Financial Statements on Investors' Decisions in Jordanian Public Shareholding Industrial Companies Listed on the Amman Financial Market, Unpublished Master's Thesis in Accounting, College of Business, Amman Arab University, Jordan.
4. Ibrahim, Afaq Thanoun, (2016), An accounting model for voluntary disclosure of sustainability reports in rationalizing investment decisions, unpublished master's thesis, Faculty of Commerce, Mansoura University, Egypt.
5. Muhammad, Badr al-Din Muhammad Abdullah, Ambadi, Abd al-Rahman al-Bakri Mansour, (2017), The role of the quality of accounting information in rationalizing investment decisions: a case study of the Islamic North Bank, an unpublished master's thesis in accounting, College of Graduate Studies, Al-Neelain University, Sudan.

Scientific periodicals

1. Abdel-Malik, Ahmed Ragab, (2016), The Role of Disclosure of Electronic Financial and Non-Financial Reports in Improving Investors' Decisions in Joint Stock Companies Registered in the Saudi Capital Market - A Field Study, Journal of the College of Commerce for Scientific Research, Volume 53, Number 1, College of Commerce, University of Alexandria, Egypt.
2. Ali, El-Sayed Gamal Mohamed, (2018), The Impact of the Level of Voluntary Disclosure on the Investment Decision in the Shares of Egyptian Companies, Journal of Economic Studies and Research, Volume 38, Number 4, Benha University, Egypt.
3. Ali, Mustafa Najm Al-Bishari, Abdullah, Musab Al-Tayeb Mohsen, (2018), The Impact of the Quality of Accounting Information on Investors' Decisions in Light of the Application of Sustainable Development Accounting, Journal of Postgraduate Studies, Volume 11, Issue 41, Al-Neelain University, Sudan.
4. Al-Nsour, Osama Jamal, Al-Hiyari, Hadeel Saad, (2018), Principles of reliability of computerized accounting information systems and their impact on crisis management: a field study in Jordanian public shareholding industrial companies, Journal of Accounting, Auditing and Governance, Volume 3, Issue 1, Al-Balqa Applied University, Jordan.
5. Al-Qazzaz, Abdullah Ziyad, Al-Saqqa, Ziyad Hashcom, (2019), The Role of the Extended Business Reporting Language (XBRL) in Improving the Quality of Electronic Accounting Disclosure, Tanmiat Al-Rafidain Journal, Volume 123, Number 38, Iraq.
6. Ghoneimi, Sami Mohamed Ahmed, (2015), The Role of Electronic Disclosure in Developing International Financial Reporting Standards and Improving Information Quality in Egyptian Banks: A Field Study, Journal of Accounting Thought, Volume 19, Issue 3, Faculty of Commerce, Ain Shams University, Egypt.
7. Hasso, Jassim Muhammad, Rashid, Wafa Makki, (2019), The Role of Electronic Accounting Disclosure in Achieving Agency Hypotheses: The Iraq Stock Exchange as a Model - Analytical Study, Journal of Administration and Economics, Issue 121, College of Administration and Economics, University of Karbala, Iraq.
8. Jasim, Baida Fadel, (2020), The relationship between creative accounting and the quality of accounting information and its impact on investor decisions: An applied study on a sample of Iraqi banks listed in the Iraq Stock Exchange, Journal of Administration and Economics, Volume 9, Issue 36, College of Administration and Economics, University of Karbala, Iraq.
9. Moshtahi, Sabri Maher, Shukr, Talal Hamdoun Hamdan, Musa, Allam Muhammad, (2011), The extent of the reliability of accounting information systems and their impact on improving banking performance indicators, Journal of the Deanship of Scientific Research, Volume 38, Number 1, University of Jordan, Jordan.

10. Muhammad, Zahraa Ahmed Ismail, (2018), The effect of electronic accounting disclosure on the level of quality of accounting information: an applied study on the sector
11. The Sudanese Banker, Journal of Economic Additions, Volume 2, Issue 4, College of Business Administration, Northern Border University, Saudi Arabia.

Other

1. Ahmed, Mohamed Azzam Abdel-Maguid, (2016), Electronic Accounting Disclosure: Concept - Motivations - Benefits - Risks, A Theoretical Study, The Third Annual Conference for Young Researchers, Faculty of Commerce, South Valley University, Egypt.

ثالثاً: المصادر باللغة الاجنبية

Periodicals

1. Almilia, L. S., & Budisusetyo, S. (2008). Corporate internet reporting of banking industry and LQ45 firms: an Indonesia example. Available at SSRN 1218947.
2. Cormier, D., Ledoux, M. J. & Magnan, M. (2009). The use of Web sites as a disclosure platform for corporate performance. **International Journal of Accounting Information Systems**, 10(1), 1-24.
3. Janvrin, D. J., & No, W. G. (2012). XBRL implementation: A field investigation to identify research opportunities. **Journal of Information Systems**, 26(1), 169-197
4. Syaied, T. A. (2019). The Effect of the Reliability of Accounting Information Systems on Electronic Disclosures on the Stock Prices: Applied Study on Industrial Companies Listed on Amman Stock Exchange. **International Journal of Economics and Finance**, 11(8), 1-14.

Others

1. AICPA, E. D. CICA, (2002) Trust Services Principles and Criteria, Incorporating Sys. Trust and Web Trust, Trust Services, AICPA, New York, NY, 10036-8775.
2. AICPA,(2017),Trust Services Criteria for Security, Availability, Processing Integrity, Confidentiality, and Privacy.

الملاحق

الملحق (١) المعلومات العامة ومحاوِر الاستبانة

المعلومات العامة

١. العنوان الوظيفي
 ٢. المؤهلات العلمية:
 ٣. التخصص العلمي:
 ٤. سنوات الخبرة:
 ٥. هل سبق وان تعاملت مع قوائم وتقارير مالية او غير مالية مفصح عنها الكترونياً؟
- بكالوريوس ماجستير دكتوراه اخرى (اذكرها من فضلك)
- إدارة محاسبة اقتصاد نظم معلومات
- علوم مالية ومصرفية اخرى تذكر
- اقل من ٥ سنوات من ٦_١٠ سنوات
- من ١١_١٥ سنوات ١٦ سنة فأكثر
- لا نعم الى حد ما

المحور الأول: موثوقية نظم المعلومات المحاسبية

المبادئ	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة
الحماية	١. وجود سياسات خاصة لحماية النظم المحاسبية في الوحدة الاقتصادية.					
	٢. احتواء النظم المحاسبية على اجراءات حماية تمنع دخول غير المصرح لهم للنظم.					
	٣. تقييم نظام الحماية بشكل مستمر ومقارنته مع السياسات الموضوعه					
	٤. مواكبة التطورات التكنولوجية في مجال الحماية لمعالجة جميع المشاكل في النظم المحاسبية.					
السرية	٥. وجود سياسات واجراءات خاصة للحفاظ على سرية البيانات الخاصة بالوحدة الاقتصادية					
	٦. وضع اجراءات رقابية لمنع طباعة او نسخ او تداول المخرجات لغير المعنيين					
	٧. الافصاح عن السياسات والاجراءات المتبعة في تأمين سرية المعلومات					
	٨. مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظم ومدى تأثيرها على موضوع سرية المعلومات					
الخصوصية	٩. احتواء النظم على الاجراءات التي تحدد المصرح لهم بفحص التغيرات على اليات تامين الخصوصية					
	١٠. تحدد النظم للموظفين المصرح لهم بالدخول لنظام الخصوصية، وتحملهم مسؤولية استخدامه					
	١١. تعتمد النظم اليات للحفاظ على خصوصية العميل عند التعامل عبر الشبكة الالكترونية					
	١٢. مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظم ومدى تأثيرها على موضوع خصوصية ومعلومات العملاء					
سلامة العمليات	١٣. اعتماد الوحدة الاقتصادية سياسات واجراءات خاصة لسلامة العمليات					
سلامة العمليات	١٤. تحديد المسؤولين عن سياسات تأمين سلامة العمليات واستبدالهم دورياً					
	١٥. تبني النظم اليات لضمان سلامة العمليات عند التعامل عبر الافصاح الالكتروني					
	١٦. مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظم ومدى تأثيرها على سلامة العمليات ومواكبتها					
الجاهزية	١٧. تبني الوحدة الاقتصادية مجموعة من الاجراءات للتأكد من جاهزية النظم					
	١٨. امتلاك الوحدات الاقتصادية اجهزة الطاقة البديلة من اجل ضمان استمرارية تدفق الطاقة للنظم عند انقطاعها					
	١٩. وجود اليات تمكن الوحدات الاقتصادية من ضمان جاهزية النظم عند التعامل عبر الشبكة الالكترونية					
	٢٠. مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظم ومدى تأثيرها على جاهزيتها ومواكبتها					

المحور الثاني: الإفصاح الالكتروني

المبادئ	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة
سهولة التصفح	٢١. البساطة في عرض معلومات القوائم المالية التي اطلعت عليها والمفصح عنها الكترونياً					
	٢٢. استطيع تصفح القوائم المالية المنشورة الكترونياً بسهولة					
	٢٣. يمكنني بسهولة التنقل بين محتويات القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً					
	٢٤. وجود سهولة في التعامل مع البرامج المستخدمة في عرض القوائم المالية المنشورة الكترونياً					
خصائص جودة المعلومات المنشورة	٢٥. اعتمد على القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً					
	٢٦. اثق في محتويات القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً					
	٢٧. تتسم معلومات القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً التي اطلع عليها بالحياد					
	٢٨. خلو معلومات القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً التي اطلع عليها من الاخطاء					
سرعة الوصول للقوائم	٢٩. يسمح لي موقع الوحدة الاقتصادية بالوصول لمعلومات القوائم المالية وغير المالية المفصح عنها الكترونياً بسرعة.					
	٣٠. استطيع تحميل القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً بسرعة					
	٣١. توفر الوحدة الاقتصادية القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً في توقيت مناسب					
	٣٢. يسهل خادم البيانات الخاص بموقع الوحدة الاقتصادية الذي اطلع على قوائمها المالية الكترونياً يسهل سرعة الوصول لتلك القوائم					
كمية المعلومات المنشورة	٣٣. كمية المعلومات في القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً تغني عن القوائم المالية المنشورة بالطريقة الورقية					
	٣٤. استخدام الافصاح الالكتروني ادى الى زيادة كمية المعلومات المالية وغير المالية التي تقدم لمستخدميها					
	٣٥. هنالك المزيد من الايضاحات التي احتاجها في المعلومات المفصح عنها الكترونياً					
	٣٦. القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً غنية بالمعلومات النوعية التي تساعدني في اتخاذ قرار الاستثمار					

المحور الثالث: قرار الاستثمار

المبادئ	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة
العوامل المرتبطة بسوق الأوراق المالية	٣٧. درجة الثقة في القوائم المالية تحسن من توقعات المستثمرين حول عوائد الأوراق المالية					
	٣٨. الثقة في القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً مهمة ومفيدة للمستثمرين					
	٣٩. تسهل الثقة في القوائم المالية من خلال المعلومات المفصح عنها الكترونياً إمكانية تحليل العائد والمخاطرة					
	٤٠. كلما زادت المعلومات المفصح عنها زادت الثقة في القوائم المالية وغير المالية					
العوامل المرتبطة بنوعية وخصائص المعلومات	٤١. ضرورة الإفصاح عن المعلومات في وقت ملائم للمستثمر					
	٤٢. تساهم وفتية المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات اصحاب المصالح					
	٤٣. المعلومات المستخدمة والمفصح عنها في القوائم المالية تمثل بصدق واقع الوحدة الاقتصادية					
	٤٤. المعلومات الموثوقة المفصح عنها في القوائم المالية تطمئن اصحاب المصالح					
عدم تماثل المعلومات	٤٥. يؤثر عدم تماثل المعلومات في تقليل حالة عدم التأكد لأصحاب المصالح					
	٤٦. تخفض المعلومات المفصح عنها في القوائم المالية من ظاهرة عدم تماثل المعلومات					
	٤٧. عدم تماثل المعلومات يؤدي الى تساوي الفرص بين المستثمرين					
	٤٨. تخفض كمية البيانات المفصح عنها في القوائم المالية من مستوى عدم تماثل المعلومات					
التوسع في الإفصاح عن المعلومات	٤٩. يساعد التوسع في الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية في تقييم اداء الوحدات الاقتصادية					
	٥٠. يساعد التوسع في الإفصاح عن المعلومات في تحسين قرارات اصحاب المصالح					
	٥١. يزيد التوسع في الإفصاح من اعتماد مستخدمي القوائم المالية على القوائم المالية كمصدر اساسي للمعلومات					
	٥٢. يزيد التوسع في الإفصاح عن المعلومات من ثقة المستثمرين فيها					