

## اطار مقترح لتطبيق المحاسبة السحابية في ظل تكنولوجيا المعلومات كمدخل لتحقيق جودة الابلاغ المالي

A proposed framework for the application of cloud accounting in light of information technology as an entry point to achieve the quality of financial reporting

م. د. نهلة عيسى طلال الشمري<sup>2</sup>

Nahla Aubaice Talal

[nahla.talal@atu.edu.iq](mailto:nahla.talal@atu.edu.iq)

<sup>2</sup>جامعة الفرات الاوسط التقنية ، المعهد التقني كربلاء

م. د. امل محمد سلمان التميمي<sup>1</sup>

Amal Mohammed Salman

[amal.altamimy@uokerbala.edu.iq](mailto:amal.altamimy@uokerbala.edu.iq)

<sup>1</sup>جامعة كربلاء ، كلية الادارة والاقتصاد

**المستخلص :** هدف البحث الى دراسة تطبيق المحاسبة السحابية واثرها في جودة الابلاغ المالي في ظل تكنولوجيا المعلومات، ولتحقيق أهداف البحث استُخدم المنهج الوصفي التحليلي لتحليل متغيرات البحث، وتم إعداد استبانة لجمع البيانات عن طريق توزيع (90) استبانة على عينة البحث والمكونة من مجموعة من المصارف العراقية التجارية وتم استرجاع (72) استبانة صالحة للتحليل الإحصائي، وبعد إجراء التحليل باستخدام حزم التحليل الإحصائي (SPSS-23) أظهرت نتائج البحث وجود تأثير إيجابي ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05) لجميع المتغيرات، وخلصت الدراسة الى عدد من الاستنتاجات اهمها، ان استخدام التقنيات الحديثة في مجال المحاسبة والتدقيق يمكن ان يؤثر في ثقة مستخدمي التقارير المالية إذ يتم التحول من التقارير الدورية الى التقارير في الوقت الحقيقي/الفعلي، ان الجيل الجديد من الاجهزة الذكية والتقنيات الحديثة أسهم في توجه الشركات (المصارف التجارية) لجعل تطبيق الاعمال المحاسبية عن طريق شبكة الانترنت والاتصالات ، ان انظمة المعلومات المحاسبية السحابية تُسهم في تحقيق وفورات في الكلف وتتمتع بالسهولة، اذ يمكن تقليل الكلف المرتبطة بتقنية المعلومات عن طريق استخدام السحابة، ومرونة الكلفة إذ انها ترتبط بعدد فَعَال من المستخدمين ، ان تطبيق الاطار المقترح يعزز من جودة الابلاغ المالي في ظل تكنولوجيا المعلومات عن طريق مساهمته في تلبية متطلبات معايير الابلاغ المالي IFRS، ان استخدام تقنية الحوسبة السحابية يسمح للمحاسبين أو أصحاب الأعمال الاتصال بشؤونهم المالية من أي مكان وفي أي وقت عبر الإنترنت إذ يتم استخدام الخوادم التي تقدم خدمات عبر اجهزة الاتصال والإنترنت.

الكلمات المفتاحية : المحاسبة السحابية، تكنولوجيا المعلومات، جودة الابلاغ المالي.

**Abstract**

The research aims to study the application of cloud accounting and its impact on the quality of financial reporting in the light of information technology ,To achieve the objectives of the research, the descriptive analytical method was used to analyze the research variables. A questionnaire was prepared to collect the data by distributing (90) questionnaires to the research sample, and (72) valid questionnaires were retrieved for statistical analysis, and after conducting the analysis using the statistical analysis packages (SPSS–23), the results of the research showed a positive statistically significant effect at the significance level (0.05) for all variables, and the study concluded a number of conclusions, the most important of which are, The use of modern technologies in the field of accounting and auditing can affect the confidence of users of financial reports, as the shift from periodic reports to real–time reports. The new generation of smart devices and modern technologies contributed to the tendency of companies (commercial banks) to make the application of accounting work through the Internet and communications. Cloud accounting information systems contribute to achieving cost savings and enjoy ease, as the costs associated with information technology can be reduced by using The cloud, and cost flexibility as it is linked to an effective number of users. The application of the proposed framework enhances the quality of financial reporting in light of information technology through its contribution to meeting the requirements of IFRS financial reporting standards. The use of cloud computing technology allows accountants or business owners to communicate their financial affairs from Any place and any time over the Internet where servers that provide services via communication devices and the Internet are used

**Key words:** cloud accounting, information technology, quality of financial reporting.

**Introduction : المقدمة**

لقد أصبح عالم الأعمال متغير باستمرار وأكثر تنافسية مع تطور التقنية السحابية ، إذ تم تحسين الممارسة المحاسبية بشكل كبير عن طريق ظهور برامج المحاسبة باستخدام التقنية السحابية والتي تعد واحدة من الابتكارات الهائلة لتكنولوجيا المعلومات على مدار العقد الماضي ، ويعد استخدام المحاسبة عبر الانترنت تحولاً رئيساً في المحاسبة في تطبيق مراحل الدورة المحاسبية للوحدة الاقتصادية ( F. Marsintauli et at.,2021:747 ) ، إذ تمثل

المحاسبة السحابية إرسال البيانات إلى السحابة ويتم معالجتها وإعادتها إلى المستخدم وتنفيذ جميع وظائف التطبيق خارج الموقع وليس على أجهزة الحاسبات المكتبية للمستخدمين. (Tahmina,2017:31)، كما أن التغيرات الكبيرة في بيئة الأعمال الحديثة في السنوات القليلة الماضية أدت إلى تطور هائل في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات ولاسيما في مجال شبكة المعلومات الدولية (الانترنت) والتي أثرت في مفاصل الحياة كافة، ومختلف الأنشطة الاقتصادية والاجتماعية واصبحت التوجهات العالمية لتحسين وتطوير أداء الشركات ونظم المعلومات فيها مرتبطة ارتباطاً وثيقاً نحو دمجها بالتقنية سيما بعدما عجزت النظم التقليدية على الوفاء بمتطلبات التحول إلى مجتمع المعرفة الرقمية والقائم على نشر المعرفة وسهولة الحصول عليها واتاحة المعلومات للجميع، وإن انهيار الشركات العالمية أدى إلى معرفة أهم أسباب الانهيار ومنها افتقار إدارة الشركات إلى الممارسة السليمة للرقابة والإشراف ونقص الخبرة والمهارة واختلال هيكل التمويل وعشوائية الصرف ونقص الشفافية وعدم الاهتمام بتطبيق المبادئ المحاسبية التي تعتمد على الإفصاح في اظهار المعلومات المحاسبية عن الأوضاع المالية للوحدات الاقتصادية ما يؤدي إلى عدم قدرتها على توليد تدفقات نقدية كافية لسداد الالتزامات المستحقة عليها ومن ثم وصولها إلى الانهيار الذي يرجع إلى عدم تطبيق مبادئ الحوكمة التي تركز على المبادئ المحاسبية والإبلاغ المالي، ويعد عرض البيانات المالية للوحدات الاقتصادية ونشرها ضرورة أساسية للمستثمرين من أجل ترشيد قراراتهم ويمكن القول إن قراءة البيانات المالية ولاسيما محتوى الموقف المالي هو الخطوة الأولى نحو القرار الاستثماري السليم، وكلما كانت المعلومات المنشورة تتمتع بالإفصاح الكافي ومعرضة بشكل مناسب تتماشى ومقتضيات معايير الإبلاغ المالي وذلك من أجل سهولة المقارنة مع الوحدات الاقتصادية الأخرى المشابهة لها في النشاط ومكانية المقارنة للوحدة الاقتصادية نفسها لأوقات سابقة.

### المبحث الأول - منهجية البحث Research Methodology

إن هذا المبحث يتناول منهجية البحث المتمثلة بـ (مشكلة البحث، أهداف البحث، فرضية البحث، أهمية البحث، نموذج البحث) وكالاتي: -

#### 1 - مشكلة البحث: Research problem:

إن وظائف المحاسبة القائمة على السحابة يمكن أن تستخدم لغرض خفض الكلف وتحسين الكفاءة والعمليات الداخلية وتعزيز الخيارات فضلاً عن توفير المرونة للمحاسبين، وعلى الرغم من المزايا المتعددة في تطبيق المحاسبة السحابية في مجال المحاسبة من حيث مستوى الأداء ممثلاً في زيادة الكفاءة في التعامل مع الملفات والتطبيقات عن طريق السحابة، إلا أن تطبيق المحاسبة السحابية يشوبه العديد من المشكلات والمخاطر ما يؤثر في جودة ومصداقية المعلومات المحاسبية في القوائم المالية والتي يعتمد عليها جميع المستخدمين الداخليين والخارجيين في اتخاذ قراراتهم، ومن هنا تظهر مشكلة البحث في ضرورة وضع آلية وإطار يتناسب مع التطورات في مهنة المحاسبة لتطبيق المحاسبة السحابية كمدخل لتحقيق جودة ومصداقية الإبلاغ المالي لإعداد التقارير المالية الدولية ووضع آليات الإطار المقترح للمعايير بشكل يتناسب والتطور الحاصل في مهنة المحاسبة وإخذ جميع التدابير اللازمة لضمان تنفيذ المعايير المحاسبية والحد من المخاطر التي قد تواجه المعلومات المحاسبية وتؤثر في جودتها نتيجة لتطبيق المحاسبة السحابية،

وتعد الحوسبة السحابية من اهم العوامل التي تساعد الشركات على مواصلة التطور العلمي والتكنولوجي في تنظيم العمل المحاسبي بالاعتماد على شبكة الانترنت وفق انظمة متخصصة توفر الاجراءات المحاسبية للوحدة الاقتصادية.

## 2 - أهداف البحث Research objectives

يرمي البحث الى بيان الدور الذي تؤديه المحاسبة السحابية في تحقيق جودة الابلاغ المالي وانعكاسه في تطوير معايير التقارير المالية وهناك جملة من الاهداف الفرعية الاتية :

1. دراسة تطبيق المحاسبة السحابية واثرها في جودة الابلاغ المالي.
2. هناك حاجة لدراسة وتطوير المعايير المحاسبية لإعداد تقارير مالية في ظل المحاسبة السحابية للحد من المشكلات والمخاطر.
3. دراسة اطار المحاسبة السحابية ودراسة اهم المميزات واهم المخاطر التي تواجه تطبيق المحاسبة السحابية.

## 3 - فرضية البحث Research hypotheses

يحاول البحث اختبار فرضية رئيسية : (توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية بين تطبيق المحاسبة السحابية في ظل تكنولوجيا لمعلومات ومصداقية وجودة الابلاغ المالي )، ويتفرع منها:

**فرضية العدم:** عدم وجود علاقة بين تطبيق المحاسبة السحابية في ظل تكنولوجيا المعلومات ومصداقية وجودة الابلاغ المالي.

**فرضية بديلة:** وجود علاقة بين تطبيق المحاسبة السحابية في ظل تكنولوجيا المعلومات ومصداقية وجودة الابلاغ المالي.

## 4 - أهمية البحث Research importance

تأتي اهمية البحث في ظل التطور الحاصل في بيئة الاعمال في الوقت الراهن وسرعة التغيير والتفاعل والحاجة الى تخزين وتجميع البيانات بشكل دقيق وكامل ما ادى الى النمو السريع واعتماد التطبيقات المحاسبية المعتمدة على الانترنت في بيئة الاعمال، وجاءت اهمية البحث في الاعتماد والتعامل مع التكنولوجيا الحديثة ومنها المحاسبة السحابية والاستفادة منها بشكل يوفر معلومات محاسبية دقيقة .

## 5- أنموذج البحث : Search form:

يوضح الشكل ( 1 ) انموذج البحث المقترح



شكل (1) انموذج البحث المقترح

المصدر : من إعداد الباحثين

**المبحث الثاني - الجانب النظري****أولاً - المحاسبة السحابية: Cloud accounting****1-1 مفهوم المحاسبة السحابية: Cloud accounting concept**

منذ عام 1970 بدأت العديد من المنشآت باعتمادها على نظم المعلومات الالكترونية كجزء رئيس من هيكل الوحدة الاقتصادية إذ استبدلت العمليات الورقية بأجهزة وبرمجيات وقواعد بيانات الكترونية متصلة بشبكة تدار من لدن الوحدة الاقتصادية ويتم ذلك بغرض جمع ومعالجة وتخزين للبيانات لهدف تحسين كفاية العملية الاستراتيجية في الوحدة الاقتصادية (Sallers:2012:65)، وتم طرح مفهوم المحاسبة السحابية لأول مرة من Ping and Xuefeng عام 2011، وهو تطبيق المعلوماتية للشركات الصغيرة والمتوسطة في مجال المحاسبة السحابية، وقد عرفت المحاسبة السحابية على أنها استخدام الحوسبة السحابية في الإنترنت لبناء نظام معلومات محاسبية افتراضي أي بمعنى أن اضافة الحوسبة السحابية إلى المحاسبة ينتج عنه أو يساوي المحاسبة السحابية، اذ يمكن للوحدات الاقتصادية الوصول إلى المعلومات والخدمات المحاسبية عن طريق المحاسبة السحابية، وعدم إنفاق الكثير من الكلف المالية والبشرية لشراء وتثبيت البرامج المالية، ما دام طلب برنامج الخدمات المالية يكون عبر الإنترنت (Zhang, 2013:23)، وتعد من اهم الاتجاهات الحديثة بطريقة ذكية ومبتكرة لتقديم الخدمات والتطبيقات بشكل بسيط ومرن وكان على المحاسبين الاعتماد عليها (Corkern et al., 2015)، فهي لا تحتاج الى موارد مالية ومادية وبشرية كبيرة وهي تعتمد على التقنية في نقل المعالجة ومساحة التخزين الخاصة بالحاسب الالكتروني الى ما يسمى بالسحابة ويشير مصطلح المحاسبة السحابية على انها سحابة تعتمد على حزمة من البرمجيات التي تدعم نظام الوحدة الاقتصادية بالاستفادة من الخدمات المختلفة مثل المساحات للتخزين وشبكات الحوسبة وادارة نظم التشغيل والبرامج وبأسعار مخفضة ومرونة وسرعة عالية وهي تسمح للوحدة الاقتصادية باستخدامها كخدمة مقابل ايجار دون امتلاكها (Ferri et al., 2017)، (Xinding Ma, 2015) (El Hadi and Ismail, 2016)، وتعرف المحاسبة السحابية هي عبارة عن الخوادم التقنية المتصلة معا، والتي تدار مركزيا عبر شبكات معلوماتية محمية او الانترنت وتسمى بالسحابة كي تتحول تكنولوجيا المعلومات من منتجات الى خدمات حاسوبية متنوعة لكافة الزبائن بهدف اختصار الوقت واستغلال قدرة وامكانيات مزود الخدمة. (Didragaa et al.,2016:402)

كما عرفها المعهد القومي للمعايير والتكنولوجيا (Nist) بانها نموذج دفع لكل استخدام لتمكين الوصول الى الشبكة المتاحة والملائمة عند الطلب الى مجموعة من موارد المحاسبة السحابية القابلة للتكوين (Gangwar H & Date, 2016:888)، (Nist,2011:7)

**2-1 خصائص المحاسبة السحابية : Cloud Accounting Features**

تتميز المحاسبة السحابية بالعديد من الخصائص وهناك دراسات اجنبية تناولت تلك الخصائص يمكن اجمالها بما يأتي:  
(Kamel& Abouseif,2017:9-10) (Fernandez,2014:39):

1. انها خدمة ذاتية بناء على طلب المستخدم فهي تجعل من مستخدم السحابة يطلب خدمات التخزين ومعالجة الحالات تلقائيا وحسب الحاجة لتقليل التفاعل المباشر مع مزود الخدمة.

2. انها قليلة التكلفة حيث تتاح معظم البرمجيات التشغيلية والتطبيقية وبصورة مجانية (بمعظم الاوقات ) ،مما يوفر للمستخدم الكلفة والوقت والصيانة.
3. وصول واسع الى الشبكة ويتضمن الوصول الشبكي من أي مكان الى مصدر مزود السحابة عن طريق منصات الوحدة الاقتصادية مثل الهواتف واجهزة الحاسوب ومحطات العمل ( Vasiljeva et al,2017:449-450)
4. تجميع المصادر : إذ يتم تجميع مصادر الحاسبة المختلفة من لدن مزود السحابة لخدمة العديد من مستخدمي السحابة باستخدام انموذج Multi-tenant mode مع تخصيص مصادر مادية وافتراضية مختلفة بشكل ديناميكي واعادة تخصيصها وفق مستخدم السحابة دون الحاجة لسيطرة مستخدم السحابة او معرفته للموقع المحدد للمصادر لدى مزود السحابة .

### 1-3 نماذج الحوسبة السحابية: cloud accounting models

- تتعد نماذج الحوسبة السحابية ويمكن تحديدها بأربعة نماذج هي: (Singh and Seehan,2012:11)
- الانموذج الاول: الحوسبة العامة Public cloud بمعنى ان تقدم السحابة بنية تحتية يستفيد منها عدد كبير من الوحدات الاقتصادية والمنظمات الحكومية .
- الانموذج الثاني: - الحوسبة الخاصة Private cloud تتوفر منها بنية تحتية للسحابة تستفيد منها شركة واحدة.
- الانموذج الثالث: السحابة المجتمعية Community Cloud توفر السحابة بنية تحتية لهدف معين بمجتمع معين او مصالح مشتركة.
- الانموذج الرابع : السحابة المختلطة Hybrid Cloud هي سحابة تستطيع توفير بنية تحتية مركبة او سحابتين او اكثر .

### ثانيا: تكنولوجيا المعلومات: Information Technology

#### 2-1 مفهوم تكنولوجيا المعلومات Information Technology Concept

تتضمن تكنولوجيا المعلومات مجموعة من الأجهزة والبرامج المستخدمة لأداء المهام الأساسية في مختلف المجالات، إذ يشير مصطلح تكنولوجيا المعلومات (Information Technology) الى أجهزة الكمبيوتر وأي نوع من أنواع الاتصالات السلكية واللاسلكية التي تقوم بتخزين البيانات واسترجاعها ومن ثم نقلها ومعالجتها وإيصال المعلومات الى المستخدمين، وتمتلك العديد من الشركات الآن أقسامًا لتكنولوجيا المعلومات لإدارة أجهزة الكمبيوتر والشبكات والمجالات التقنية، ويمثل مفهوم تكنولوجيا المعلومات (IT) التقنية التي تستخدم أجهزة الكمبيوتر لجمع ومعالجة وتخزين وحماية، ونقل المعلومات، و في الوقت الحاضر ان المصطلح الشائع الاستخدام هو تكنولوجيا المعلومات والاتصالات (ICT) لأنه لا يمكن تصور العمل على جهاز كمبيوتر غير متصل بشبكة الاتصال. (Dario,2011:4) ، كما تعرف

تكنولوجيا المعلومات على انها : "طريقة او اسلوب لنشر المعلومة الصريحة التي يمكن استيعابها من قبل الفرد لاكتساب فهم أفضل وان تكنولوجيا المعلومات تعمل على تكامل المعلومة وتمكن الوحدة الاقتصادية من إدارة معلومتها" (Zahra et al.,2019:97). وتشير الدراسات الى ان تطوير منهجية لأنظمة تبادل المعرفة عبر التخصصات باستخدام تقنية المعلومات والاتصالات يعد أحد الموضوعات البحثية الهامة في المعرفة العلمية (Džemail et al.,2012:395) ، وبمرور الوقت يزداد استخدام تكنولوجيا المعلومات في كل مجال من مجالات الحياة. (Admin,2021) ، وفي هذا السياق يشير (Marshall & Lambert,2018:5) الى أن المهن في المجال المحاسبي كأعمال التسجيل في المحاسبة ومسك الدفاتر وغيره سوف يتم استبدالها بأجهزة الكمبيوتر والتكنولوجيا المتقدمة في المستقبل بنسبة 98%.

## 2-2 اهمية تكنولوجيا المعلومات Importance of Information Technology

لقد أصبحت تكنولوجيا المعلومات في الوقت الحاضر تؤدي دورًا مهمًا في استدامة الوحدات الاقتصادية ولغرض تحقيق أهداف تنظيمية جيدة هناك حاجة ماسة إلى إدارة تكنولوجيا المعلومات بشكل جيد وعليه تعد تكنولوجيا المعلومات (Information Technology) ، أمرًا مهمًا في كل الوحدات الاقتصادية (Sihotang,2020:2194) ، وفي سياق أهمية حوكمة تكنولوجيا المعلومات هناك تأكيد على أنها أصبحت عاملاً مهماً من عوامل النجاح في تحقيق نجاح الوحدة الاقتصادية وذلك عن طريق تقديم المعلومات عن طريق تطبيق التكنولوجيا (4) (Djemaa&Haouam,2020:2020) ، أي إن تنفيذ وإدارة حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفقاً لخطط أعمال الوحدات الاقتصادية من شأنه أن يولد ميزة تنافسية في السوق، كما تؤدي تكنولوجيا المعلومات دورًا ليس تكتيكيًا أو تشغيليًا فحسب، بل تؤدي دورًا استراتيجيًا أيضًا والذي يضمن قيادة ونمو واستدامة الوحدة الاقتصادية على المدى الطويل ،وعليه ليس هناك أدنى شك في أن المزيد من الوحدات الاقتصادية تعتمد على تكنولوجيا المعلومات كمحرك لإضافة قيمة للأعمال. (Viecco & Arevalo,2020:4) ومما تجدر الإشارة اليه فأن تقنية المعلومات (IT) تعد واحدة من أهم الأصول الاستراتيجية وأداة حاسمة في ضمان استدامة وتطوير الأعمال، وهي المسؤولة عن تصميم العديد من الضوابط وتنفيذها والحفاظ عليها لأي مؤسسة تعتمد تكنولوجيا المعلومات (Ettish et al., 2017:362) ، ومن الجدير بالذكر فإن تكنولوجيا المعلومات تعد مسؤولة عن جمع المعلومات وتحويلها وأرشفتها وحمايتها ومعالجتها وتسليمها واسترجاعها بأمان وفقاً لضرورتها، وفي ذات السياق نجد بأن العديد من المؤسسات الحكومية استخدمت تكنولوجيا المعلومات لمعالجة البيانات إلكترونياً، ولإدارة أعمالها وتقديم خدماتها فضلاً عن تبادل المعرفة مما جعل من تكنولوجيا المعلومات أداة هامة في الأعمال الحديثة، و يتطلب هذا الأمر من المؤسسات على مختلف الأنواع والأحجام مواكبة هذا التقدم التقني الهائل لغرض البقاء في البيئة التنافسية. (Ali et al.,2019:854) ، وأصبح استخدام تكنولوجيا الكمبيوتر ضرورياً لترشيد العمليات وإزالة البعض من الناحية المادية، ومن ثمّ تحسين الاعمال وتعظيم ارباح الخدمات المقدمة لدى الشركات بغض النظر عن نشاط القطاع، ويعد وجود بيئة تقنية المعلومات عالية الجودة شرطاً أساسياً للنجاح لأنها القضية الاستراتيجية ذات تأثير كبير على المؤسسة بأكملها، كما ان قياس التقدم التنظيمي

نحو تحديد الأهداف الاستراتيجية واتخاذ القرار التنظيمي يتطلب من الوحدات الاقتصادية اعتماد نظام معلومات موثوق ليسمح هذا النظام بإمكانية تقديم المساعدة للقيادة عند اتخاذ للقرارات، وتخفيض درجة عدم اليقين. (Chakir et al., 2020:49) ، ونلاحظ فشل بعض المؤسسات في فهم مدى اعتمادها تشغيلياً على أنظمة تكنولوجيا المعلومات أو المستوى الذي تشارك فيه تقنية المعلومات في تطوير وتنفيذ استراتيجيات أعمالها. فضلا عن افتقار الإدارة العليا إلى المعرفة المطلوبة لطرح الأسئلة الصحيحة حول مخاطر تكنولوجيا المعلومات ونفقاتها، مما يجعل المؤسسات عرضة لمخاطر كبيرة، وهناك عدة مشاكل تواجه المؤسسات يمكن اجمالها بما يأتي: (Jonhariono et al., 2020:2194).

1. عدم الاستخدام الأمثل لتكنولوجيا المعلومات والإشراف عليها.
2. لا تتناسب كلف الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات مع النتائج التي تم الحصول عليها.
3. سياسات إدارة غير متسقة بشأن استخدام التطبيقات وتحفيز الملاك التشغيلي.
4. ضعف المهارات والإنتاجية.
5. هناك حاجة إلى إجراءات لتحليل كفاءة الموارد، وتقييم وتعيين المعلومات وخصائصها لإنتاج القرارات بطريقة موثوقة .

### ثالثاً: الإبلاغ المالي: financial reporting

#### 3-1 مفهوم الإبلاغ المالي: The concept of financial reporting

لقد عرف (Henderson et al ., 1992:218) الإبلاغ المالي على انه: مجموعة عناصر مختلفة تلتنقي في تحقيق هدف نهائي وهو توفير المعلومات لمساعدة مستخدمي المعلومات لاتخاذ مختلف القرارات. ويؤكد (Bazlel & Nekolia, 2007:42) بأنه تعد خاصية التوقيت المناسب احد عناصر الملائمة لعرض المعلومات المحاسبية اللازمة لاتخاذ القرار قبل فقدانها القدرة على التأثير في القرار.

#### 3-2 أهمية وأهداف الإبلاغ المالي: Importance and objectives of financial reporting

تؤكد الجهات الدولية المختصة بإصدار المعايير المحاسبية ومنها FASB & IASB على أهمية جودة الإبلاغ المالي، الا ان احدى المشكلات الرئيسية تكمن في كيفية قياس جودة الإبلاغ المالي وذلك لان لها خصوصية المحتوى، فضلا عن ان التقييم العملي لها يتضمن تفضيلات بين مجموعة مختلفة من المستخدمين حيث سيكون لهم افضليات متباينة. ومن الجدير بالذكر ان بعض الباحثين استخدم مصطلح جودة المحاسبة Accounting Quality كمصطلح مرادف لجودة الإبلاغ المالي (Jung et al., 2014: 1053) (Lindahl&Schodewitz, 2013: 243). يبين الإطار المفاهيمي لعام 2018 بوضوح بأن الهدف من الإبلاغ المالي هو لتوفير المعلومات المالية المفيدة للمستخدمين في اتخاذ القرارات، القرارات الصائبة، وان المعلومات الواردة في التقارير المالية يجب أن تكون ممثلة بأمانة ومفهومة وقابلة

للمقارنة وفي الوقت المناسب ويمكن التحقق منها، ان مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB,2013) يؤكد بأن جودة الابلاغ المالي مفيدة في اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد في المنظمة، ويُسلط الضوء على ان قدرة الشركة في الحصول على الأموال من الخارج وتوفير المساءلة المناسبة منوط بجودة الابلاغ المالي . (Chan-Jane et al., 2011; Chen et al., 2015). ويمكن تحديد أهم اهداف الابلاغ المالي بما يأتي: (Spiceland et al.,2013: 21)

1. توفير معلومات محاسبية مفيدة للجهات الخارجية والتي لها صلة بالوحدة الاقتصادية مثل الجهات الحكومية والرقابية .

2. توفر معلومات محاسبية عن موارد والتزامات الوحدة الاقتصادية مما يساعد على تحديد نقاط الضعف والقوة للوحدة الاقتصادية .

ومن الجدير بالذكر ان جودة الابلاغ المالي تعد مصدر قلق عالمي لجميع أصحاب المصلحة مثل المساهمين والمقرضين والموردين. (IFRS,2020) ، كما ان المعلومات النافعة لمقدمي رأس المال قد تساعد بقية مستخدمي الابلاغ المالي فالمنظمين وبقية المستخدمين قد يجدون معلومات مفيدة في التقارير المالية ذات الغرض العام ولكنها ليست موجهة اليهم بصورة مباشرة. (Kieso et al.,2013:5)، وتشير الدراسات الى ان أهم اهداف الابلاغ المالي هو توفير معلومات محاسبية ذات فائدة للأطراف المعنية في تقييم اداء الوحدات الاقتصادية ومن اجل التنبؤ بأدائها المستقبلي وتلافي الاخطاء للأحداث الماضية (Stice et al., 2013:21) ، كما يعتقد باحثون آخرون بأن أهم ما يميز توفير المعلومات المحاسبية المفيدة للمستفيدين الخارجيين انها تُسهم في تقييم أهم التوقعات الداخلة والخارجة للوحدة الاقتصادية. (Benston et al.,2007:230)

### 3-3 مفهوم جودة الابلاغ المالي: Concept of quality financial reporting

ترتبط جودة الابلاغ المالي بشكل مباشر بجودة المعلومات المحاسبية وهي ترتبط بمجموعة من الخصائص التي تجعل من المعلومات المحاسبية ذات فائدة وجودة وتُسهم في مساعد المستفيد في ترشيد قراراته المحاسبية (Thabit,2013:13) ، ويؤكد (Mohammadi,2015:57-353) بأن جودة الابلاغ المالي تمثل مستوى الدقة في التقارير المالية لتقديم معلومات تتعلق بالتدفقات النقدية للوحدة الاقتصادية، ويشير (Claudia & Lucia, 2020: 2) الى ان جودة الابلاغ المالي هي العنصر الرئيسي للمحاسبة لأنها تشكل طريقة إيصال المعلومات المحاسبية المهمة للمستخدمين و تعكس صورة وحدة الاقتصادية من الناحية المالية. ويمكن تعريف جودة الابلاغ المالي بأنه ( خلو المعلومات المحاسبية المستخدمة في الابلاغ المالي من الخطأ والتحيز والانتصاف بصدق التمثيل للمركز المالي للوحدة الاقتصادية (Richardson et,al,2005:440) ، بينما عرفها Verdi بأنها الدقة في إيصال المعلومات المحاسبية المفيدة للمستفيدين وبالأخص التدفقات النقدية المحتملة وترشيد قرارات المقرضين والمستثمرين (Verdi,2006:2) . ومن الجدير بالذكر ان جودة الابلاغ المالي تعد مصدر قلق عالمي لجميع أصحاب المصلحة مثل المساهمين والمقرضين والموردين. (IFRS,2020) ، وقد هدفت دراسة (Twahaet al.,2021:359) إلى تحديد العلاقة بين

حوكمة الشركات وجودة التدقيق الداخلي وجودة الابلاغ المالي وان النتائج التي توصلت إليها اشارت الى أن خبرة مجلس الإدارة وأداء دوره مرتبطان بشكل كبير بجودة الابلاغ المالي على العكس من استقلالية مجلس الإدارة، كما وتشير النتائج إلى أن جودة التدقيق الداخلي ترتبط بشكل كبير بجودة الابلاغ المالي.

### 3-4 أهداف جودة الابلاغ المالي: Financial reporting quality objectives

من اهم اهداف جودة الابلاغ المالي ما يأتي : ( Ferdy,et.al,2009:21 )

1. تقديم المعلومات المحاسبية ذات الجودة في القوائم والتقارير المالية والمتعلقة بالدرجة الاولى بالوضع المالي للوحدة الاقتصادية .

2. توفير الجودة في القوائم المالية مما يؤثر وبشكل ايجابي في اصحاب رؤوس الاموال واصحاب المصالح في اتخاذ القرارات الاستثمارية والائتمانية وتخصيص الموارد الاخرى والتي تزيد من كفاية الوحدات الاقتصادية في الاسواق . ولقد اشار Jannis ,et,al ان جودة الابلاغ المالي تساعد في تعزيز الافصاح وعلى اساس القيمة العادلة ومما يساعد على ترشيد اتخاذ القرارات الاستثمارية و للأطراف المستفيدة للوحدة الاقتصادية كافة ( Jannis ,et,al,2014:363 ) .

### 3-5 الخصائص النوعية والسلوكية للمعلومات المالية: Qualitative and behavioral characteristics

#### of financial information

ان تحقيق جودة الابلاغ المالي للوحدة الاقتصادية يتطلب توفير خصائص نوعية وسلوكية للمعلومات المحاسبية الواجب توفرها في القوائم والتقارير المالية من اجل التمييز بين المعلومات النافعة والمعلومات الاقل منفعة لاتخاذ القرارات وتحديد الخصائص التي تتسم بها المعلومات المالية او القواعد الواجب استخدامها لتقييم نوعية المعلومات المالية إذ أن تعدد طرائق واساليب القياس والافصاح يتطلب معايير لتقييم البدائل واختيار الافضل (Thabit&Alnasrawwi,2016:75)

1. **الخصائص النوعية للمعلومات المالية** : قام مجلس معايير المحاسبة المالية FASB تحديد الخصائص النوعية للمعلومات المالية عن طريق اصدار بيانين الاول هو بيان مفاهيم المحاسبة المالية رقم (2) والصادر عام 01980 (الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ) والآخر بيان مفاهيم المحاسبة المالية رقم (8) والصادر عام 2010 ويمثل اطار مفاهيمي للتقارير المالية يتناول الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في الفصل الثالث ( الخصائص النوعية للمعلومات المالية المفيدة ) وهو بديل عن بيان مفاهيم المحاسبة المالية (1) و (2) ( Thabit &Abbas ,2017:732 )

2: **الخصائص السلوكية للمعلومات المالية**: للجانب السلوكي اهمية للمحاسبة في حل المشكلات الناتجة لتحديد المعلومات المالية والمفيدة لمتخذي القرارات وهي مشكلة الموازنة بين المعلومات التي تتولد عن نظام المعلومات المحاسبي وتلك الملائمة لاتخاذ القرارات ولكون المحاسبين افرادا يعدون المعلومات المالية المفيدة ويشاركون في اتخاذ القرارات الاقتصادية مما يستلزم الكشف عن الجانب السلوكي في نظم المعلومات ومدى تأثير سلوك الافراد بمخرجات

النظام وقد حددها McCarthy عن طريق مفهومين هما الادراك والاتصال ويعبر الادراك عن عملية الفهم التي تتشا عن تلقي المعلومات المالية المفيدة ومدى تأثيرها في القرارات التي تهدف اليها ويعبر عن الاهمية النسبية للمعلومات المالية المفيدة، اما الاتصال فيعبر عن عملية تقييم البيانات المحاسبية في مجموعة من التقارير والقوائم الى الجهات التي تستفيد منها في اتخاذ القرارات المالية والمتعلقة بالوحدة الاقتصادية ( McCarthy,2011:7 )

المبحث الثالث - الجانب التطبيقي

اختبارات فرضية البحث: Test hypotheses:

أولاً:- عرض نتائج توزيع الاستبانة

### جدول (1)

النسبة	العدد	البيان
80%	72	النسخ المعادة
20%	18	النسخ غير المعادة
100%	90	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثين على ضوء نتائج التحليل

يبين الجدول (1) نتائج توزيع الاستبانة على عينة البحث وقد تم توزيع (90) استبانة استعديت منها (72) استبانة صالحة اي بنسبة (80%).

ثانياً :- خصائص عينة البحث

1- توزيع عينة البحث حسب الجنس

### جدول (2)

النسبة	التكرار	الجنس
43.1%	31	ذكر
56.9%	41	أنثى
100%	72	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثين على ضوء نتائج التحليل

يعرض الجدول (2) توزيع عينة البحث حسب الجنس وهي إن عدد الإناث (41) وبنسبة (56.9%) أما عدد الذكور (31) و بنسبة (43.1%).

2- توزيع عينة البحث حسب العمر :

جدول (3)

النسبة	التكرار	العمر (سنة)
%16.7	12	30 - 20
%34.8	25	40- 31
%47.2	34	50- 41
%1.3	1	60- 51
100%	72	المجموع

المصدر: من اعداد الباحثين على ضوء نتائج التحليل

يعرض الجدول (3) توزيع عينة البحث حسب العمر وهي إن نسبة الذين أعمارهم بين (20-30) سنة هي بنسبة (%16.7) والذين أعمارهم بين (31-40) سنة وصلت النسبة(%34.8)إما الذين أعمارهم بين (41-50) سنة وصلت النسبة(%47.2) إما الذين أعمارهم بين (51-60) سنة وصلت النسبة(%1.3).

3- توزيع عينة البحث حسب التحصيل الدراسي :

جدول(4)

النسبة	التكرار	التحصيل الدراسي
%11	8	إعدادية
%50	36	دبلوم
%31	22	بكالوريوس
%8	6	ماجستير
%100	72	المجموع

المصدر: من اعداد الباحثين على ضوء نتائج التحليل

يعرض الجدول(4) توزيع عينة البحث حسب التحصيل الدراسي وهي إن نسبة الحاصلين على شهادة الاعدادية (% 11) اما الحاصلين على شهادة الدبلوم فكانت النسبة (%50) اما الحاصلين على شهادة البكالوريوس فكانت النسبة (%31) وأما الحاصلين على شهادة الماجستير كانت نسبتهم (%8).

4- توزيع عينة البحث حسب الخبرة العملية :

جدول (5)

النسبة	التكرار	الخبرة العملية (سنة)
31%	22	5 - 1
22%	16	10-6
11%	8	15-11
19%	14	20-16
11%	8	25-21
6%	4	26 - فأكثر
100%	72	المجموع

المصدر: من اعداد الباحثين على ضوء نتائج التحليل

يعرض الجدول (5) توزيع عينة البحث حسب سنوات الخبرة العملية وهي إن نسبة الذين لديهم خبرة (5-1) سنة فان نسبتهم هي 31% والذين لديهم خبرة بين (6-10) فان نسبتهم هي 22% وان الذين لديهم خبرة بين (11-15) فان نسبتهم هي 11% اما الذين لديهم (16-20) سنة فان نسبتهم هي 19% والذين لديهم خبرة بين (21-25) سنة فان نسبتهم هي 11% وان الذين لديهم خبرة أكثر من (26) سنة فان نسبتهم هي 6%.

5- توزيع عينة البحث حسب التخصص العلمي :

جدول (6)

النسبة	التكرار	التخصص العلمي
42%	30	محاسبة
36%	26	علوم مالية ومصرفية
8%	6	إدارة
3%	2	اقتصاد
11%	8	إحصاء
100%	72	المجموع

المصدر: من اعداد الباحثين على ضوء نتائج التحليل

يعرض الجدول (6) توزيع عينة البحث حسب التخصص العلمي وهي إن نسبة تخصص المحاسبة بلغت 42 % أما تخصص العلوم المالية والمصرفية فان النسبة هي 36% وان تخصص الإدارة فكان بنسبة 8% أما تخصص الاقتصاد فان النسبة هي 3% والإحصاء فان النسبة هي 11%.

#### النتائج واختبارات الفرضية:

تعرض الجداول والأشكال الآتية وصف متغيرات البحث ( اطار مقترح لتطبيق المحاسبة السحابية في ظل تقنية المعلومات كمدخل لتحقيق جودة الابلاغ المالي وقد كانت الإجابات على كل فقرة وفق نظام ( SPSS) الإحصائي لتجميع الإجابات لمعرفة تكراراتها ونسبها المئوية واستخراج الوسط الحسابي والانحراف المعياري و مستوى الأهمية وحسب الجداول فقد تم انجاز ما يأتي :

- 1- عمل جدول تكراري لبيانات الاستبانة وفقا للإجابات التي تم الحصول عليها.
- 2- تفرغ الاستجابات ومعالجتها إحصائيا بالاعتماد على الوسط الحسابي ،الانحراف المعياري ،والأهمية النسبية
- 1- عن طريق وضع وزن نسبي للاستجابات فقد تم إعطاء اتفق بشدة مقدار (5) واتفق مقدار (4) ومحايد مقدار (3) ولا اتفق مقدار (2) ولا اتفق بشدة مقدار (1) وذلك للوصول إلى متوسط لكل استجابة لكل متغير من المتغيرات علما بان الوسط الحسابي الافتراضي هو (3) وهو ناتج جمع (5+4+3+2+1=15) وعند القسمة  $3=15/5$ .
- 2- مجتمع وعينة البحث: يتكون مجتمع البحث من عينة عشوائية من العاملين ومديري الشعب والوحدات في المصارف التجارية العراقية والتي لديها فروع منتشرة في المحافظات كافة ،ولتشخيص مدى الاستجابة على مستوى المحاور والفقرات.

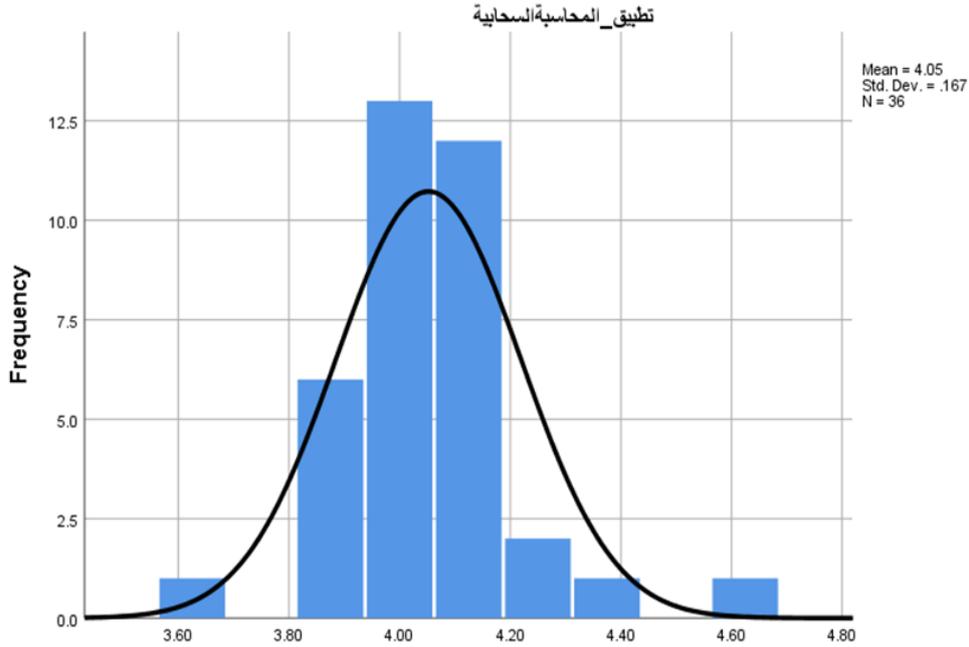
**التحليل الاحصائي:** لقد تم احتساب الوسط الحسابي والانحراف المعياري وأكبر قيمة وأصغر قيمة للمحاور الثلاثة وكاننت النتائج كما في ادناه:

جدول (7)

Statistics				
جودة الابلاغ المالي	تكنولوجيا المعلومات	تطبيق المحاسبة السحابية	Valid	N
72	72	72	Valid	
0	0	0	Missing	
4.1215	4.1632	4.0521	Mean	
.29045	.22524	.16737	Std. Deviation	
.084	.051	.028	Variance	
3.50	3.63	3.63	Minimum	
4.75	4.63	4.63	Maximum	

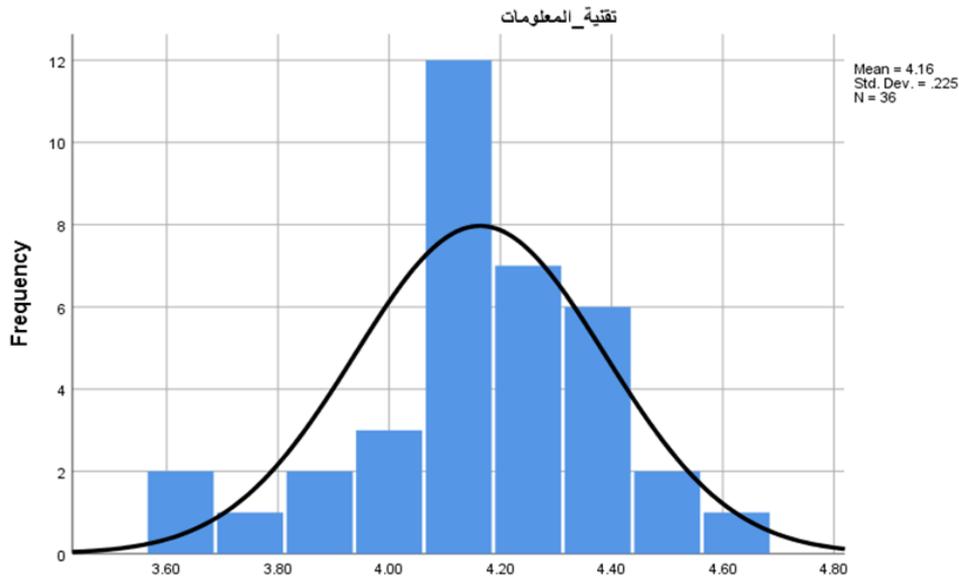
المصدر: من إعداد الباحثين على ضوء نتائج البرنامج الإحصائي (SPSS.V.23)

من ملاحظة الجدول اعلاه نستنتج أن جميع الاجابات تقع ضمن اوافق وهذا مؤشر جيد وكذلك بالنسبة للانحراف والتباين من ملاحظة قيمهم أن هناك انسجام وتناسق بين الاجابات.



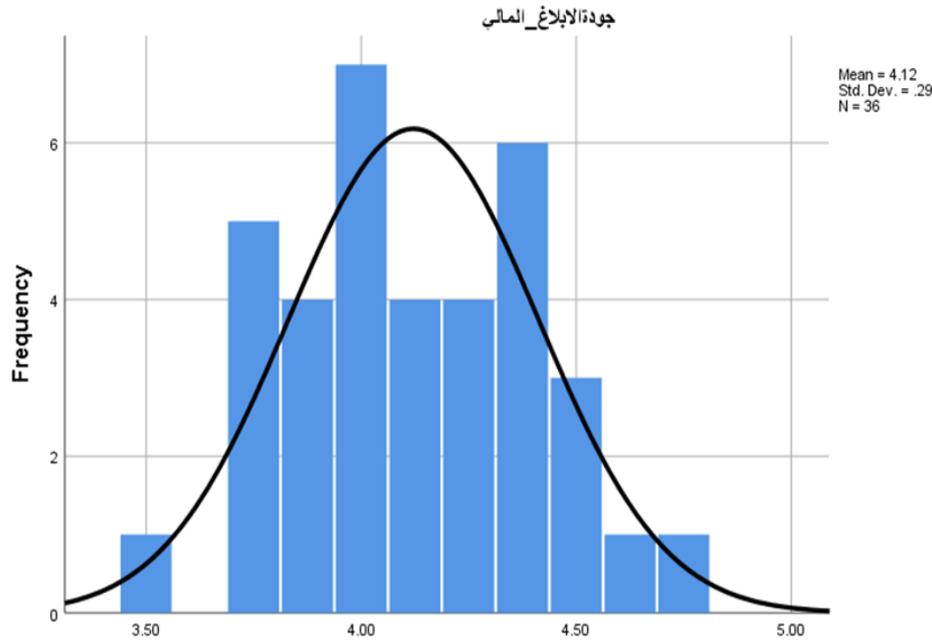
الشكل (1)

المصدر: اعداد الباحثين باعتماد مخرجات برنامج (SPSS.V.23)



الشكل (2)

المصدر: اعداد الباحثين باعتماد مخرجات برنامج (SPSS.V.2)



الشكل (3)

المصدر: اعداد الباحثين باعتماد مخرجات برنامج (SPSS.V.23)

ومن ملاحظة اشكال المحاور الثلاثة نستنتج أنها تتوزع توزيع طبيعي ومن ثمَّ فمن الممكن حساب تأثير أول محور على المحورين الآخرين.....

1- بيان تأثير تطبيق المحاسبة السحابية :

جدول (8)

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.	R Square
Regression	12.499	8	1.562	2.375	.026 <sup>b</sup>	0.48
Residual	41.445	63	.658			
Total	53.944	71				

وبما أن قيمة Sig = 0.026 وهي اقل من 0.05 فهذا يدل على وجود علاقة وتأثير بين المحورين. وعليه يتم قبول الفرضية البديلة والتي تنص على وجود علاقة بين المحورين ورفض فرضية العدم والتي تنص على عدم وجود علاقة

بينهما. وكذلك نجد أن معامل الارتباط بين تطبيق المحاسبة السحابية في ظل تكنولوجيا المعلومات (0.48) وهو متوسط.

## 2- بيان تأثير تطبيق المحاسبة السحابية في ظل تكنولوجيا المعلومات:

### جدول (9)

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.	R Square
Regression	14.784	8	1.848	2.973	.007 <sup>b</sup>	0.52
Residual	39.161	63	.622			
Total	53.944	71				

وبما أن قيمة  $\text{Sig} = 0.007$  أقل من 0.05 فهذا يدل على وجود علاقة وتأثير بين المحورين. وعليه يتم رفض فرضية العدم والتي تنص على عدم وجود علاقة بين المحورين وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على وجود علاقة بينهما. كذلك نجد أن معامل الارتباط بين تأثير تطبيق المحاسبة السحابية في ظل تكنولوجيا المعلومات 0.52 وهو متوسط.

## 3- بيان تأثير تطبيق المحاسبة السحابية على جودة الإبلاغ المالي :

### جدول (10)

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.	R Square
Regression	6.570	8	.821	1.092	.381 <sup>b</sup>	0.34
Residual	47.374	63	.752			
Total	53.944	71				

وبما أن قيمة  $\text{Sig} = .381$  أكبر من 0.05 فهذا يدل على عدم وجود علاقة وتأثير بين المحورين وعليه يتم رفض فرضية العدم والتي تنص على عدم وجود علاقة بين المحورين وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على وجود علاقة بينهما. نجد أن معامل الارتباط بين تطبيق المحاسبة السحابية وجودة الإبلاغ المالي 0.34 .

## 4- بيان تأثير تطبيق المحاسبة السحابية في ظل تكنولوجيا المعلومات على جودة الابلاغ المالي:

جدول (11)

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.	R Square
Regression	35.531	24	1.480	3.779	.000 <sup>b</sup>	<b>0.81</b>
Residual	18.414	47	.392			
Total	53.944	71				

وبما أن قيمة  $Sig = 0.00$  اقل من  $0.05$  فهذا يدل على وجود علاقة وتأثير بين المحورين المدروسة وتأثير معنوي كبير جدا. وعليه سيتم رفض فرضية العدم والتي تنص على عدم وجود علاقة بين المحورين وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على وجود علاقة بينهما. كذلك نجد أن معامل الارتباط بين المحاسبة السحابية ونظم المعلومات وجودة الابلاغ المالي  $0.81$  وهو قوي جدا.

## الاستنتاجات والتوصيات

## أولاً: الاستنتاجات

1. يُسهم تطبيق الاطار المقترح للمحاسبة السحابية في تحقيق المشاركة الفعالة والموثوقية وسهولة الاستخدام من حيث توافر الخصائص النوعية للمعلومات فيما يتعلق بالملائمة والقابلية للمقارنة والتوقيت المناسب.
2. ان استخدام التقنيات الحديثة في مجال المحاسبة والتدقيق يمكن ان يؤثر في ثقة مستخدمي التقارير المالية إذ يتم التحول من التقارير الدورية الى التقارير في الوقت الحقيقي/الفعلي.
3. ان الجيل الجديد من الاجهزة الذكية والتقنيات الحديثة ساهم في توجه الشركات لجعل تطبيق الاعمال المحاسبية عن طريق شبكة الانترنت والاتصالات.
4. ان انظمة المعلومات المحاسبية السحابية تُسهم في تحقيق وفورات في الكلف وتتمتع بالسهولة، اذ يمكن تقليل الكلف المرتبطة بتقنية المعلومات عن طريق استخدام السحابة، ومرونة الكلفة حيث انها ترتبط بعدد فعال من المستخدمين.
5. ان تطبيق الاطار المقترح يعزز من جودة الابلاغ المالي في ظل تقنية المعلومات عن طريق مساهمته في تلبية متطلبات معايير الابلاغ المالي IFRS.

6. ان استخدام تقنية الحوسبة السحابية يسمح للمحاسبين أو أصحاب الأعمال الاتصال بشؤونهم المالية من أي مكان وفي أي وقت عبر الإنترنت حيث يتم استخدام الخوادم التي تقدم خدمات عبر اجهزة الاتصال والإنترنت

#### ثانياً: التوصيات

1. ضرورة الاستفادة من استخدام التقنيات الحديثة ومنها المحاسبة السحابية في تحسين جودة الابلاغ المالي للإيفاء بمتطلبات معايير الابلاغ المالي IFRS.

2. ضرورة نشر الوعي الكافي لدى الشركات بأهمية المحاسبة السحابية في زيادة كفاية العمليات المحاسبية.

3. العمل على عقد دورات تدريبية للعاملين بالمجال المحاسبي على استخدام الأجهزة والمعدات والبرمجيات المتطورة وذات التقنية العالية للاستفادة منها في انجاز الاعمال المحاسبية.

4. الاهتمام باستخدام التقنيات الحديثة في مجال الدراسة لطبقة اقسام المحاسبة في الجامعات والمعاهد العراقية وبما ينسجم مع متطلبات تتعلق بمهنة المحاسبة والتدقيق في المستقبل والتي يتم استبدالها بأجهزة ذات تقنية متقدمة في نسبة 98%.

5. ضرورة تطوير المناهج الدراسية في أقسام المحاسبة بما يتوافق مع المستجدات والتقدم التقني الذي يستلزم اعداد خريجين يتمتعون بالمعارف العلمية ليتم صقلها بالمهارات المطلوبة من قبل سوق العمل.

6. ضرورة الافادة من الحوسبة السحابية بالنسبة للشركات التي تتعامل بتحليل كميات ضخمة من البيانات ، الامر الذي يؤدي الى تقليل عبء تجميع التقارير السنوية أو نصف السنوية من حيث تقديم خدمات أفضل وتستغرق وقت أقل مما ينعكس على هدف تخفيض الكلف .

#### Foreign References

##### First: Books

Ali. R, Basim ( 2019) " The impact of using information technology on the quality of information under the dimensions of COBIT 5: The field of study is Tikrit University" Finance and Business Economics Review Volume 03/ Number 03/ October/ p845-872.

Admin,"(2021),"Concept of Information Technology", Updated January 20,2021,  
<https://freebooks.pk/download/concept-of-information-technology/>

Bazley ,J. & Nikolia ,L .(2007)," Intermediate Accounting|,Thomson,10th Edition.

Chakir . et al ,(2020 )." a smart updater it governance platform based on artificial intelligence". advances in science, technology and engineering systems journal vol. 5, No. 5, 47-53.

Bazley ,J. & Nikolia ,L .(2007)," Intermediate Accounting|,Thomson,10th Edition.

Chan–Jane, L., Tawei, W. and Chae–Jung, P. (2015), “Financial reporting quality and investment decisions for family firms”, *Asia Pacific Journal of Management*, Vol. 3 No. 4, pp. 1–34.

Chen, F., Li, Q. and Wang, Z. (2011), “Financial reporting quality and investment efficiency of private firms in emerging markets”, *The Accounting Review*, Vol. 86 No. 4, pp. 1255–1288.

–Corkern, et.al. , (2015), " Accountants need to be prepared for the big question: Should I Move to the Cloud?" *International Journal of Management and Information System*, Vol.19, No.1.

CLAUDIA–ELENA, G. I., & LUCIA, M. D. (2020). "SHORT INCURSION ON ANNUAL FINANCIAL REPORTS VERSUS INTERIM FINANCIAL REPORTS", Volume 9, Issue 2(22),

Djemaa, Haouam, (2020)"IT governance impact on financial reporting quality using COBIT framework " , *Global Journal of Computer Sciences: Theory and Research* Volume 10, Issue 1.

Džemail Zornić, Munir Rušović, Šemsudin Plojović,Enis Ujkanović,(2012),

Dario Ilija Rendulić,(2011)," *Basic Concepts of Information and Communication*

Publisher: *Open Society for Idea Exchange (ODRAZI)*, Zagreb.

<http://www.itdesk.info/Basic%20Concepts%20of%20Information%20Technology%20notes.pdf>

Ettish , Abdou . A , El– Gazzar , Samir. M, Jacob, Rudolph. A" Integrating internal control frameworks for effective corporate information technology governance" *Journal of information systems and technology management – jistem usp* vol. 14, no. 3, sep/dec., 2017 pp. 361–370.

–El Hadi and Ismail, (2016), "A Proposed Model for Improving performance and Reducing Costs of IT Through Cloud Computing of Egyptian Business Enterprises", *International Journal on Cloud Computing: Services and Architecture (IJCCSA)*, Vol.6, No.1.

– Ferri, et.al. , (2017), " Analyzing Cloud–Based Startups: Evidence from a Case Study in Italy", *International Business Research*, Canadian Center of Science and Educating, Vol.10, No.5.

– Fernandez, Z. A.,” Learning Data Mining in Cloud Computing: An Overview”, *Learning Technology*, Vol. 9, No. 1,2014, PP:25–52

Jung, Boochun, Lee, Woo–Jong, and Weber, David P. (2014)," Financial Reporting Quality and Labor Investment Efficiency", Contemporary Accounting Research, Vol. 31, No. 4.

– Kamel,S.,& Abouseif.,” A Study of the Role and Impact of Cloud Computing on Small and Medium Size Enterprises (SMEs) in Egypt”, International Conference ICTO2017 – ICT for a better life and a better world, Paris March 16–17, 2018.

Kieso , Donald E., Weggandt, Jerry J., and Warfield, Terry D. (2013) "Intermediate Accounting" , 15th ed. , John Wiley and Sons Inc., USA

Henderson, S. ; Worny , K .& Smith, P.(1992),"Financial Accounting Theory – It’s Nature And Development], 2ed, Longman Cheshire Australia

Henderson, S. ; Worny , K .& Smith, P.(1992),"Financial Accounting Theory – It’s Nature And

International Accounting Standards Board, IASB (2013), “Prospects of application of international standards in financial reporting by small and medium–size businesses in Georgia”, International Journal of Business Administration, Vol. 9 No. 2, pp. 3–22.

IFRS (2020), “Conceptual framework for financial reporting”, available at:

<https://www.ifrs.org/-/media/project/conceptual-framework/fact-sheet-project-summary-and-feedback-statement/conceptual-framework-project-summary.pdf>

Lindahl, Frederick, and Schadewitz, Hannu, (2013)," Are legal families related to financial reporting quality"?, "ABACUS", Vol.49, No.2.

Mohammadi, Seyed Moosa, (2015), "The Relationship between Financial Reporting Quality and Investment Efficiency in Tehran Stock Exchange" , International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences , Vol. 4, No. 6.

Marshall, T. E., & Lambert, S. L. (2018). Cloud–based intelligent accounting applications: accounting task automation using IBM watson cognitive computing. *Journal of emerging technologies in accounting*, 15(1), 199–215.

Sihotang, Jonhariono et al ( 2020). Evaluation of Information Technology Governance by Using COBIT 5 Framework at Higher Education. Jurnal Mantik Volume 4, Number 3, November 2020, pp.2194–2203 E-ISSN 2685–4236 [http](http://www.ijecse.org).

– Singh, H., and Seehan, D. (2012),” Current Trend in Cloud Computing: A Survey of Cloud Computing system “,International of Electronics and Computer Science , available at: [www.ijecse.org](http://www.ijecse.org).

Twaha Kigongo Kaawaase ,Sejjaaka Kaawaase & Catherine Nairuba,Brendah Akankunda and Juma Bananuka ,(2021),"Corporate governance, internal audit quality and financial reporting quality of financial institutions" journal is available on Emerald Insight at:

<https://www.emerald.com/insight/2443-4175.htm>

Viecco, L R.& Arevalo, J G.( 2020). " Information Technology Governance Model, Based on Risk Management and Information Security for Colombian Public Universities: Case on Study University of La Guajira" OP Conference Series: Materials Science and engineering paper • open access.

"INFORMATION TECHNOLOGY AND KNOWLEDGE MANAGEMENT AS A BASIS FOR THE ECONOMIC DEVELOPMENT", Socioeconomica – The Scientific Journal for Theory and Practice of Socioeconomic Development ,Vol. 1, N° 2, pp. 389 – 396. December.

Development], 2ed, Longman Cheshire Australia

– Vasiljeva,T., Shaikhulina,S.,& Kereslins,K., “ Cloud Computing: Business Perspectives, Benefits and Challenges for Small and Medium Enterprises (Case of Latvia)”, Procedia Engineering,Vol. 178, 2017,Pp: 443 –451.

Zhang, L., & Gu, W. (2013). The simple analysis of impact on financial outsourcing because of the rising of cloud accounting. Asian Journal of Business Management, 5(1), 140–143.

– Xinding Ma, (2015), "The adoption of Cloud Computing for Small and Medium Accounting Firms", Master Thesis of Commerce in Accounting, University of Canterbury..

–NIST, Op cit,PP.1–17

الملحق :استبانة

المحور الاول : المحاسبة السحابية

ت	الفقرات
1	يسهم تطبيق المحاسبة السحابية في تخفيض كلف الحصول على المعلومات المحاسبية وتحليلها
2	يعزز تطبيق المحاسبة السحابية من قدرة أنظمة المعلومات المحاسبية على استعمال شبكات الاتصال
3	يسهم تطبيق المحاسبة السحابية بتمتع المخرجات بالموثوقية ويمكن المستثمرين من الاعتماد عليها
4	يعزز تطبيق المحاسبة السحابية امكانية الحصول على معلومات محاسبية مفيدة وهامة وذات تمثيل صادق
5	تطبيق المحاسبة السحابية يوفر الحماية اللازمة لأنظمة المعلومات المحاسبية من المخاطر المختلفة
6	يعزز تطبيق المحاسبة السحابية من امكانية نظم المعلومات في كشف الاخطاء ومنع التكرار
7	تطبيق المحاسبة السحابية يسهم في تقليل حالات عدم اليقين من المخرجات لدى المستفيدين
8	تطبيق المحاسبة السحابية يساعد في ترتيب وتصنيف المعلومات المحاسبية ويسهل تحليلها ومقارنتها
	الاجمالي

المحور الثاني : تقنية المعلومات

ت	الفقرات
1	عد الانتقال إلى المحاسبة السحابية باستخدام تقنية المعلومات في ضوء التطورات السريعة والمتزايدة امرا حيويا وهاما
2	تحقق المحاسبة السحابية باستخدام تقنية المعلومات المعاصرة كلفة منخفضة وفاعلية أكبر ودقة في العمل.
3	يؤثر استخدام تقنية المعلومات المعاصرة على نوعية وطبيعة الخدمات المحاسبية المقدمة.
4	استخدام تقنية المعلومات المعاصرة يوفر إجراءات رقابية لاكتشاف الأخطاء في حالة حدوثها .
5	من دوافع التوجه للمحاسبة السحابية تدعيم عملية اختفاء المسار الورقي وسرعة الانجاز
6	من دوافع التوجه للمحاسبة السحابية الحصول على معلومات مؤكدة لتدعيم آنية المعلومات التي تحققها شبكة الإنترنت كأداة لتوصيل المعلومات .
7	إن إجراءات نظام الرقابة الداخلية وقت حدوث العمليات يعكس على ملائمة المعلومات المنشورة إلكترونيا.
8	يؤدي تطبيق المحاسبة السحابية إلى سرعة إنجاز إجراءات المحاسبة والتدقيق بصورة سليمة
	الاجمالي

## المحور الثالث : جودة الابلاغ المالي

ت	الفقرات
1	توفر جودة الابلاغ المالي معلومات محاسبية تحقق الفوائد المتوقعة منها لإمكانية التحقق منها
2	توفر جودة الابلاغ المالي معلومات محاسبية تُسهم في التأثير على قرارات المستفيدين
3	المعلومات التي تقدمها التقارير المالية عالية الجودة تصب في مصلحة جميع الفئات المستفيدة وبعيدة عن التحيز
4	تتأثر جودة الإبلاغ المالي بالتأهيل العلمي والعملي وكفاءة الملاك المحاسبي في الوحدة الاقتصادية
5	تمكن التقارير المالية التي تتسم بالجودة العالية المستفيدين من المقارنة بين البدائل واختيار البديل الافضل
6	جودة الابلاغ المالي توفر المعلومات المحاسبية بالتوقيت المناسب وبشكل يؤثر في اتخاذ القرارات الصحيحة
7	معلومات التقارير المالية التي تتسم بجودة عالية يسهل فهمها من قبل المستخدمين
8	المعلومات التي تقدمها التقارير المالية التي تتسم بجودة عالية تُسهم في تقدير الاحداث المستقبلية
	الاجمالي