



**Tikrit Journal of Administrative
And Economics Sciences**

مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية

ISSN: 1813-1719 (Print)



**The role of electronic disclosure in enhancing the transparency of
accounting information:**

A search for a sample of Iraqi papers in the Iraq Stock Exchange

Researcher: Ziad Ali Abbar
College of Administration and Economics
University of Baghdad
Zeyed.ali1206a@coadec.uobaghdad.edu.iq

Assist. Prof. Dr. Salman Hussein Abdullah
College of Administration and Economics
University of Baghdad
Salman_hussin@coadec.uobaghdad.edu.iq

Abstract

The research aims to focus on electronic disclosure, its nature and objectives, its stages of development and its importance, and its role in enhancing transparency in Iraqi banks. Second-Measuring the relationship between electronic disclosure and transparency. To achieve the goal, the 46 Iraqi banks listed in the Iraqi Stock Exchange were selected as the research community. The research sample is (9) banks using a checklist for the purpose of data collection for the years (2019, 2020, 2021).

The research reached a set of conclusions, the most important of which is that electronic disclosure has a positive role in enhancing transparency in the economic units of the research sample, in addition to the existence of a direct positive relationship between electronic disclosure and transparency.

The research presented a set of recommendations, the most important of which was that the Iraqi Stock Exchange should oblige the economic units listed with them to adopt electronic disclosure and publish all information on their websites. To ensure the transparency of their financial information for the great role that these economic units play in the development of the local environment.

Keywords: Electronic disclosure, transparency of accounting information.

**دور الإفصاح الإلكتروني في تعزيز شفافية المعلومات المحاسبية
(بحث عينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية)**

أ.م.د. سلمان حسين عبد الله
كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة بغداد

الباحث: زياد علي عبار
كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة بغداد

المستخلص

يهدف البحث إلى التركيز على الإفصاح الإلكتروني وطبيعته وأهدافه، ومراحل تطوره ومدى اهمية، ودوره في تعزيز الشفافية في المصارف العراقية، ويتحقق ذلك من خلال أهداف عدة وكالاتي: أولاً- بيان مفهوم الإفصاح الإلكتروني ومراحل تطوره ومدى أهميته. ثانياً- قياس العلاقة بين الإفصاح الإلكتروني والشفافية. ولتحقيق الهدف تم اختيار المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ عددها (46) كمجتمع البحث أما عينة البحث هي (9)

مصارف استخدام قائمة فحص لغرض جمع البيانات لسنوات (2019، 2020، 2021)، وقد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من أهمها أن الإفصاح الإلكتروني دور ايجابي في تعزيز الشفافية في الوحدات الاقتصادية عينة البحث، فضلاً عن وجود علاقة ايجابية طردية بين الإفصاح الإلكتروني والشفافية. وقدم البحث مجموعة من التوصيات كان أهمها ينبغي قيام سوق العراق للأوراق المالية بإلزام الوحدات الاقتصادية المدرجة لديهم بتبني الإفصاح الإلكتروني ونشر المعلومات كافة على مواقعها لضمان شفافية معلوماتها المالية لدور الكبير الذي تلعبه تلك الوحدات الاقتصادية في تنمية البيئة المحلية.

الكلمات المفتاحية: الإفصاح الإلكتروني، شفافية المعلومات المحاسبية. المقدمة

يعد الإفصاح الإلكتروني من أهم الاستخدامات المتطورة للإنترنت، فقد أدى ذلك إلى أحداث تغيير جوهري في بيئة التقارير التي تعتمد على الإنترنت وأصبح الإفصاح التقليدي عن طريق الأوراق يستغرق وقتاً طويلاً لتوفيره وتوصيله إلى أصحاب المصلحة.

الإفصاح الإلكتروني هو العملية التي يتم من خلالها تقديم الوسائط المطبوعة بصيغة يمكن استقبالها وقراءتها عبر شبكة الإنترنت هذه الصيغة تتميز بأنها صيغة مضغوطة (Compacted) ومدعومة بوسائط وأدوات كالأصوات والرسوم ونقاط التوصل (Hyperlinks) التي تربط القارئ بمعلومات فرعية أو بمواقع على شبكة الإنترنت، والتي تسهل قابلية الفهم امام المستخدمين، مما يتيح تلك المعلومات بصورة ملائمة وفي التوقيت المناسب امام كافة المتعاملين في سوق الأوراق المالية. فضلاً عن، أن للشفافية أهمية في العديد من المجالات، حيث تنبع الشفافية من الممارسات والإجراءات التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية بتوفير المعلومات بطرق تحسن فهم السياسات العامة، تتطلب الشفافية الإفصاح عن المعلومات ذات الصلة التي تتميز بجودتها ومصداقيتها، وملائمتها، وفي الوقت المناسب، كما تساعد الشفافية في حل المشاكل الملازمة للنشاط.

وشمل البحث أربعة مباحث لتغطية الجانبين النظري والتطبيقي وقد تضمن المبحث الأول منهجية البحث ودراسات سابقة وتضمن المبحث الثاني المرتكزات المعرفية (لإفصاح الإلكتروني) أما المبحث الثالث تضمن الجانب التطبيقي والمبحث الرابع يتضمن الاستنتاجات التي تم التوصل إليها والتوصيات المعززة لتلك الاستنتاجات.

المبحث الاول: منهجية البحث ودراسات سابقة

أولاً. مشكلة البحث: يعاني الإفصاح المحاسبي التقليدي من أوجه قصور عدة تتمثل في التأخير في توفيره المعلومات المحاسبية لمساعدة مستخدمي المعلومات في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة، ولأن المعلومات المقدمة لأصحاب المصلحة في الوحدات الاقتصادية تعد وسيلة مهمة لتلك الاطراف في صناعة قرارات ناجحة تصب في مصلحة الوحدة الاقتصادية والاطراف ذات العلاقة معها. وتعد عملية نقص المعلومات وعدم وضوحها وصعوبة فهمها من المشكلات التي تواجه نظم الإبلاغ المحاسبي، إذ تنشأ منها مشكلات متعددة مثل مشاكل الوكالة ومشاكل عدم تماثل المعلومات المقدمة لأصحاب المصلحة مما ينعكس سلباً على الوحدات الاقتصادية والقرارات التي تتخذها إداراتها. ولعل عملية الإفصاح التي عادةً ما ترافق عملية الإبلاغ التي تهتم بتفسير وتوضيح وتحليل المعلومات المبلغ عنها بهدف زيادة فهم المعلومات أسهمت في نشوء المشكلة اعلاه كونها

تفسر وتوضح ما ورد من معلومات في التقرير المالي في لحظة النشر مما يؤدي إلى بقاء المشكلة قائمة.

وفي ضوء ما ورد أعلاه يمكن صياغة مشكلة البحث والسؤال الآتي:

❖ هل أن التفسيرات والايضاحات التي ترافق المعلومات المنشورة في تاريخ النشر تعد كافية لفهم ووضوح المعلومات المنشورة من قبل المستخدمين؟

ثانياً. هدف البحث: يهدف البحث إلى التركيز على الإفصاح الإلكتروني وطبيعته وأهدافه، ومراحل تطوره ومدى أهمية، ودوره في تعزيز الشفافية في المصارف العراقية، ويتحقق ذلك من خلال أهداف عدة وكالاتي:

١. بيان مفهوم الإفصاح الإلكتروني ومراحل تطوره ومدى أهميته.

٢. قياس العلاقة بين الإفصاح الإلكتروني والشفافية.

ثالثاً. أهمية البحث: تنبع أهمية البحث من أهمية الإفصاح الإلكتروني الذي يسعى إلى تحقيق العدالة بين المستثمرين وغيرهم من مستخدمي المعلومات المالية، وزيادة درجة الاعتماد على التقارير من قبل مستخدميها في عملية اتخاذ القرارات المالية، حيث تتصف المعلومات التي تنتج من خلال الإفصاح الإلكتروني بالشفافية والمصادقية والملائمة بسبب سرعة انتاج وتوزيع المعلومات الإلكترونية وإجراء التعديلات بشكل فوري.

رابعاً. فرضية البحث: في ضوء مشكلة وأهداف البحث يمكن صياغة الفرضية الآتية:

الفرضية: هناك دور للإفصاح الإلكتروني في تعزيز شفافية المعلومات المنشورة إلكترونياً.

المبحث الثاني: الإطار النظري للإفصاح الإلكتروني

أولاً. مفهوم الإفصاح الإلكتروني: أحدث الإفصاح الإلكتروني ثورة في مجال الشفافية المالية لكل من المستثمرين والوحدات الاقتصادية المدرجة في الأسواق المالية. بالمقارنة مع وسائل الاعلام التقليدية مثل التقرير السنوي الورقي، يسمح الانترنت للوحدات الاقتصادية بتجميع ونشر أنواع مختلفة من صيغ المعلومات (الفيديو والصوت والنص المكتوب....الخ) على مواقع الويب الخاصة بهم. حيث يوفر الإفصاح الإلكتروني للوحدات الاقتصادية الفرصة لتحسين جودة الاتصال، وتحسين السمعة، وجذب المستثمرين المحتملين، وتقليل تكاليف توزيع المعلومات (Gajewski & LI, 2015: 3). علاوة على ذلك، أدى ظهور شبكة الويب العالمية إلى قيام الوحدات الاقتصادية بإعادة النظر في استراتيجيات الإفصاح الخاصة بها لأن الويب يوفر مرونة أكبر بكثير من الوسائل التقليدية في عرض التقارير، على سبيل المثال، تقدم مواقع الويب الخاصة بالعديد من الوحدات الاقتصادية تسهيلات تفاعلية أو توفر الوصول إلى عروض الفيديو. فضلاً عن، يسمح الويب للوحدة الاقتصادية بالإفصاح عن معلومات أكثر بكثير من الوسائل التقليدية (Cormier et al., 2009: 2).

ثانياً. أهمية الإفصاح الإلكتروني: اعتقد عدد قليل من أعضاء ASAF (منتدى استشارات المعايير المحاسبية) أن التقدم في التكنولوجيا يمكن أن يؤدي إلى المزيد من المعلومات التي تصبح جوهرية للمستخدمين. ويرجع ذلك، من وجهة نظرهم، إلى أن القدرة على استهلاك كميات كبيرة من المعلومات التفصيلية وفهمها بشكل فعال يمكن أن تجعل هذه المعلومات التفصيلية مفيدة (Akinwale & Donkersley, 2018: 4).

وتتمثل أهمية الإفصاح الإلكتروني بالآتي (سليمان والصبيح، ٢٠١٨: ١٩٨):

١. تحقق العدالة بين المستثمرين وغيرهم من مستخدمي المعلومات المالية.
٢. زيادة درجة الاعتماد على التقارير المالية من قبل مستخدميها في عملية اتخاذ القرارات المالية.
٣. زيادة فاعلية الإفصاح لدى الشركات من حيث كمية وتمليك المعلومات المعلقة يؤدي إلى ضرورة زيادة فاعلية دورها في اتخاذ القرارات في هذه الشركات.
٤. إمكانية إنتاج وتوزيع المعلومات الإلكترونية بشكل سريع.

ثالثاً. أهداف الإفصاح الإلكتروني في الآتي (Murdayanti et al., 2021:2):

١. توفير معلومات دقيقة في الوقت المناسب حول الأداء المالي للشركة لمختلف المستخدمين من خلال موقع الشركة.
 ٢. ويضيف الباحثين الأهداف الإفصاح الإلكتروني تتمثل بالآتي: (سليمان والصبيح، ٢٠١٨: ١٩٩)
 ٣. تسريع عمليات البحث العلمي والتطوير بما يتوافق مع التقنيات التي أفرزتها التكنولوجيا الحديثة في المجال المالي.
 ٤. تعميق فرص التجارة الإلكترونية.
 ٥. وضع الإنتاج الفكري لبعض الدول على شكل أوعية الإلكترونية.
 ٦. الإسهام في تصميم المعرفة وإيصالها إلى أي مكان في العالم.
 ٧. توفير خيار الإفصاح ليتواءم مع متطلبات الأجيال الجديدة التي لا تقبل على الصحف المطبوعة.
- رابعاً. مراحل تطور الإفصاح الإلكتروني:** لقد مر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بمراحل عدة حيث كل مرحلة تختلف عن سابقتها لأنها تقدم آلية جديدة لتلبية المتطلبات الجديدة.
- في بداية التسعينات من القرن الماضي وقبل ظهور الانترنت اعتمدت الشركات على ارسال نسخة CD مضغوطة تحتوي على المعلومات المالية مرفقة بتقارير مالية ورقية مطبوعة إلى المستفيدين بالبريد ولكن مع دخول عصر تكنولوجيا المعلومات والانترنت أخذ الإفصاح بالتطور (بيومي، ٢٠١٨: ٥٤).

❖ **المرحلة الأولى:** تتمثل هذه المرحلة قيام الوحدات الاقتصادية بتوفير نسخة من المعلومات المالية مطابقة تماماً لتلك المتوفرة في صورتها الورقية من خلال استخدام الورقة الإلكترونية التي من الشائع تسميتها بملف (pdf) وبالرغم من المزايا التي يتمتع بها هذا الملف من جودة عالية في الطباعة وانخفاض تكلفة إنتاجه وعرضه إلا أن هناك بعض السلبيات التي ترافق استخدامه حيث إنه يستغرق وقتاً طويلاً لتحويله كما أنه يفقد لوجود خاصية الروابط التفاعلية والتي تسمح بالتنقل بين أجزاء التقرير. وكذلك لا يمكن فهرست المعلومات داخل التقرير. فضلاً عن أن بيانات القوائم المالية لا تكون جاهزة لتحليلها بواسطة المستخدم حيث لا يسمح ملف (pdf) من نسخ القوائم المالية وإعادة تحميلها بصورة جداول الكترونية ليسهل التعامل معها الأمر الذي يتطلب من المستخدم ضرورة إعادة ادخال البيانات مرة أخرى مما يستغرق طويلاً (محسن وآخرون، ٢٠١٧: ١٤١).

❖ **المرحلة الثانية:** ظهور لغة البرمجة Hypertext Markup وتستخدم لغة "HTML" كأساس لتصميم مواقع الويب والنصوص التفاعلية في الترميز لعرض معلومات عن المراكز المالية للشركات. وهذا يتيح استخدام الروابط التفاعلية، وهي ميزة غير متوفرة في ملف PDF، فضلاً عن امتداد إمكانية فهرسة المعلومات ضمن القوائم المالية ولكن دورها يقتصر على تقديم معلومات حول كيفية عرض الصفحة دون تقديم أي معلومات حول محتوى البيانات وكيفية

تحضيرها. إلى جانب ذلك، فإنه لا يعالج مشكلة تحليل المعلومات التي يواجهها المستخدم عند القيام بذلك. هذه يتطلب إعادة إدخال البيانات كما رأينا في الحالة على ملف PDF (Benbouali & Berberi, 2018: 43-44).

❖ **المرحلة الثالثة:** تتمثل هذه المرحلة في استخدام الإمكانيات المتطورة لتكنولوجيا الانترنت وابتكار أشكال عرض جديدة تتجاوز سلسلات المراحل السابقة حيث ظهرت خلال هذه المرحلة لغة الترميز الموسعة (Extensible Markup Language (XML)، فتبادل المعلومات حول شبكة الانترنت، وقد صاحب ظهور هذه اللغة اهتمام (Charles) وهو محاسب قانوني يعمل في إحدى الشركات الأمريكية وبدعم وتمويل من قبل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين بدراسة إمكانية استخدام هذه اللغة في تصميم برنامج لإعداد القوائم المالية الإلكترونية وبعد عدة محاولات ظهرت لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) ويقصد بها البرنامج الحاسب الذي يضيف بطاقة تعريفية لكل جزئية من معلومات القوائم المالية الإلكترونية المصممة باستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة يمكن للمستخدم القيام بإجراء تحليلات للمعلومات دون إعادة معلومات القوائم المالية مرة أخرى كما هو الحال في المراحل السابقة (وفاء وهانية، ٢٠١٩: ٧).

المبحث الثاني: الإطار المفاهيمي للشفافية

أولاً. مفهوم الشفافية: الشفافية هي إحدى الكلمات الرئيسية في الخطاب العام المعاصر. يطالب العديد من أصحاب المصلحة بالشفافية من المنظمات. يبدو أن أهم أصحاب المصلحة المشاركين في هذا الخطاب هم المساهمون، والمنظمات الرقابية الوطنية والدولية، ووسائل الاعلام والمدونون المؤثرون. نظراً لأن المساهمين يستثمرون الأموال في الشركات، فإنهم يشعرون بأنهم مؤهلون للإفصاح المالي، والكشف عن الاستراتيجيات المستقبلية والكشف عن عمليات صنع القرار في الوحدات الاقتصادية. تفاقمت الأزمة في الأسواق الحديدة والأزمة المالية الحالية هذا الطلب، الذي تمت تلبيته جزئياً من خلال اللوائح الجديدة المتعلقة بالإفصاح المالي (مثل قانون Sarbances Oxieys-Act) عام 2002 وتوجيه التزامات شفافية الأسواق المالية (لجنة قانون الأسواق المالية، ٢٠٠٤) وتم تلبيته جزئياً من خلال تغيير عقلية الشركات بشأن الإفصاح المالي من رد الفعل الى الشفافية الاستباقية (Wehmeier & Raaz, 2012: 338-339). بمعنى أن مفهوم الشفافية يرتبط بالبحث عن معايير وقيم النزاهة والعدالة والمصادقية والوضوح والمساءلة في المعاملات التجارية وتطبيقات الأعمال والممارسات الإدارية على اختلاف أنواعها (أبو النصر، ٢٠١٥: ١١٣).

ثانياً. عناصر الشفافية والتي تتمثل بما يأتي (AL Mashadi & Al., Fadhel 2020: 943-944):

١. **المصادقية:** تعني الصدق في التعبير (إعطاء الأولوية للجوهر على الشكل القانوني).
٢. **الإفصاح:** يعرف الإفصاح على أنه نقل المعرفة أو نقل المعلومات من مصدر إنتاجها إلى مكان إنتاجها أو استخدامها. يهدف الإفصاح إلى نقل المعلومات ممن يعرفها إلى من لا يعرفها، ويعني اتباع سياسة الوضوح التام وإظهار كافة الحقائق المالية الهامة التي يتم تبنيها على الأطراف المهمة بالشركة، والإفصاح الكافي. هو من أهم مبادئ إعداد القوائم المالية، أن القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات الإضافية المرفقة بها تشمل جميع المعلومات المتوفرة المتعلقة بالوحدة الاقتصادية لتجنب تضليل الأطراف المعنية.

٣. **الوضوح:** يجب تقديم المعلومات بشكل واضح ومفهوم للمستخدم، ويجب أن يكون منتج المعلومات مدركاً ومدركاً لمستوى المعرفة والخبرة والتعلم. يتطلب الوضوح أن يكون التقرير سهل القراءة والفهم، ويجب استخدام لغة مباشرة وغير فنية في التقرير. مصطلحات ومختصرات فنية وغير عادية إذا استخدمت في التقرير. التنظيم المنطقي والسليم لمواد التقرير والدقة في عرض الحقائق هي شروط للوضوح والبيان.

٤. **المشاركة:** تعني مشاركة المواطنين والوحدات الاقتصادية في القرارات التي تتخذها الحكومة، وتوفير المزيد من المعلومات والشفافية التي تكشف الحقائق، وتسمح بالحوار ومناقشة القضايا العامة بشكل يثير أنشطة قرارات القطاع الحكومي في تحقيق المصلحة العامة وإتاحة الفرصة للمواطنين للإشراف على سير الأمور في هذه القطاعات.

ثالثاً. أهمية الشفافية المالية: أهمية الشفافية تتبلور في كمية المعلومات المقدمة لأصحاب المصلحة التي تكون معززة بالإيضاحات والتفسيرات التي تزيد من فهم المستخدمين لها، وتسهل عملية اجراء المقارنات والتحليلات للوصول إلى خلاصة دقيقة عن وضع الوحدة الاقتصادية والتي تساعد في صناعة القرارات التي يتخذها أصحاب المصلحة. حيث إن الشفافية تعد ذات أهمية وذلك للأسباب الآتية (كسري، ٢٠١٥: ١٠٤-١٠٥):

١. تزيد من عملية توضيح قيم البنود التي تحتويها القوائم المالية.
 ٢. تقليل درجة التقلب في الأسواق المالية لضمان الاستقرار المالي.
 ٣. تجعل استجابة المشاركين في السوق للأخبار السيئة معتدلة وتساعدهم أيضاً على توقع وتقييم المعلومات السلبية.
 ٤. تعمل على القضاء على ظاهرة عدم تماثل المعلومات.
- رابعاً. أهداف الشفافية:** تعني الشفافية توفير بيئة عمل جذابة يسهل من خلالها التنبؤ بالتغيرات الحاصلة فيها وبالتالي تحديد اتجاهاتها المستقبلية، وعليه فإن أهداف الشفافية هي (تويريك وآخرون، ٢٠١٥: ٣٨):

١. جذب الاستثمارات الأجنبية والمحافظات على الاستثمارات الوطنية.
٢. إنعاش السوق المالي من خلال تحقيق المصداقية في توفير المعلومات المالية.
٣. إغلاق الأبواب أمام الروتين وتعقيد الاجراءات.
٤. محاربة الفساد بكافة صوره وأشكاله.
٥. تعزيز الرقابة الإدارية وزيادة كفاءتها من خلال الدقة والوضوح في الاجراءات.
٦. توفير الوقت والتكاليف وتجنب الارباك والفوضى في عمل العاملين.
٧. ترسيخ قيم التعاون وتضافر الجهود ووضوح النتائج، إذ يكون أداء الأعمال جماعياً والمحاسبة تكون بشكل جماعي.
٨. منع الممارسات الإدارية الخاطئة.

المبحث الثالث: الجانب التطبيقي

عرض وتحليل نتائج قائمة الفحص واختبار الفرضيات:

اولاً. مجتمع وعينة البحث: تم اختيار المصارف العراقية كمجتمع البحث لم لها دور كبير في التنمية المحلية، والتأثير على اقتصاد الدولة يتكون مجتمع البحث من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والبلغ عددها (46) اما عينة البحث فيتكون من (9) مصارف والتي تمثل نسبة (20%) من مجتمع البحث وهي (مصرف الخليج التجاري، المصرف الدولي الاسلامي،

مصرف الاستثمار العراقي، مصرف بغداد، مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي، مصرف كوردستان الدولي الاسلامي، المصرف التجاري العراقي، مصرف أربيل للاستثمار والتمويل، مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل)، وتم الاعتماد في الجانب التطبيقي من البحث لتجميع البيانات على قائمة الفحص لسنوات (2019، 2020، 2021) وتم اختيار هذه المصارف وفق الآليات الآتية: أولاً- فترة تطبيق الإفصاح الإلكتروني من قبل المصرف. ثانياً- عدد الزائرين لموقع المصرف. ثالثاً- تحديث الموقع وتطويره. رابعاً- وجود وحدة معينة ضمن الهيكل التنظيمي معينة بتطوير وتحديث بيانات الموقع الإلكتروني.

ثانياً. عرض وتحليل نتائج قائمة الفحص: الاتي نتائج الفحص الذي قام بها الباحث على المصارف عينة البحث المدرجة بسوق العراق للأوراق المالية والتي تم تقسيمها الى خمسة معايير للتعرف على دور الإفصاح الإلكتروني في تعزيز الشفافية.

المعيار الاول: الوضوح

الجدول (١): نتائج تطبيق معيار الوضوح

ت	الفقرات	غير متوفر		متوفر بشكل جزئي		متوفر		الوسط الحسابي	مدى المتوفر	مقدار الفجوة
		ت	%	ت	%	ت	%			
1	١. النشر الواسع والعلني على الموقع الإلكتروني للمعلومات ذات الصلة والموثوقة حول الأداء والمركز المالي وفرص الاستثمار والحوكمة والقيمة والمخاطر.	0	0.00	0	0.00	9	100.00	2.00	100.00	0.00
2	٢. نشر المعلومات المالية وغير المالية في الوقت المناسب على سبيل المثال اعلانات القروض والتوظيف يتم نشرها على الموقع الإلكتروني	0	0.00	6	66.67	3	33.33	1.33	66.67	33.33
3	٣. وجود المصادقية في المعلومات التي توفرها القوائم المالية السنوية والفصلية من خلال تقرير مراقب الحسابات المرفق معها.	0	0.00	0	0.00	9	100.00	2.00	100.00	0.00
4	٤. نشر التقارير المالية على الموقع الإلكتروني يمكن الوصول اليها في أي وقت وفي أي مكان. وكذلك يمكن الوصول الى تلك التقارير من خلال روابط ووصلات من خلال مواقع أخرى مثل موقع سوق الأوراق المالية.	0	0.00	8	88.89	1	11.11	1.11	55.56	44.44
أولاً. الوضوح										
								1.61	80.56	19.44

المصدر اعداد الباحثين اعتماداً على نتائج التحليل الاحصائي.

من خلال الجدول رقم (١) أعلاه أوضحت النتائج أن معيار الوضوح على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي مقداره (1.61) ونسبة تطبيق بلغت (80.56%) أي بفجوة مقدارها (19.44%).

أما الفقرة الثانية المتعلقة بالنشر الواسع والعلني على الموقع الإلكتروني للمعلومات ذات الصلة والموثوقة حول الأداء والمركز المالي وفرص الاستثمار والحوكمة والقيمة والمخاطر جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يساعد في توفير قابلية فهم المعلومات المنشورة على الموقع الإلكتروني لدى أصحاب المصلحة الآخرين.

أما الفقرة السابعة المتعلقة بنشر المعلومات المالية وغير المالية في الوقت المناسب على سبيل المثال اعلانات القروض والتوظيف يتم نشرها على الموقع الإلكتروني جاءت (متوفر)

لمصرف التجاري العراقي ومصرف بغداد ومصرف كوردستان الدولي الاسلامي و(متوفر بشكل جزئي) لباقي المصارف عينة البحث بوسط حسابي (1.33) ومدى المتوفر (66.67) ومقدار الفجوة (33.33). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يساعد في تحقيق خاصية الوقتية. أما الفقرة الثامنة المتعلقة بوجود المصداقية في المعلومات التي توفرها القوائم المالية السنوية والفصلية من خلال تقرير مراقب الحسابات المرفق معها جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة تساعد في توفير معلومات ذات مصداقية لدى أصحاب المصلحة الآخرين.

أما الفقرة التاسعة المتعلقة بنشر التقارير المالية على الموقع الالكتروني يمكن الوصول إليها في أي وقت وفي أي مكان. وكذلك يمكن الوصول إلى تلك التقارير من خلال روابط ووصلات من خلال مواقع أخرى مثل موقع سوق الأوراق المالية جاءت (متوفر) لمصرف الخليج التجاري و(متوفر بشكل جزئي) لباقي المصارف عينة البحث بوسط حسابي (1.11) ومدى المتوفر (55.56) ومقدار الفجوة (44.44). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يسهل من قابلية المقارنة للمعلومات المنشورة إلكترونياً.

المعيار الثاني: الاستمرارية (التواصل)

الجدول (٢): نتائج تطبيق معيار الاستمرارية (التواصل)

ت	الفقرات	غير متوفر		متوفر بشكل جزئي		متوفر		الوسط الحسابي	مدى المتوفر	مقدار الفجوة
		ت	%	ت	%	ت	%			
5	١. النشر في الموقع الالكتروني الوسائل الرئيسية التي تستخدم في توصيل المعلومات المالية للأطراف الخارجية وتشمل (قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغيرات في حقوق الملكية).	0	0.00	0	0.00	9	100.00	2.00	100.00	0.00
6	٢. إتاحة المعلومات للسوق عن الطلب والرد على الشائعات من خلال الية منظمة لذلك، عن طريق وجود ضابط اتصال بإدارة المساهمين ويرقم تلفون معروف ومعلوم لجميع المستثمرين بتلقي الاستفسارات ويرد عليها.	3	33.33	5	55.56	1	11.11	0.78	38.89	61.11
7	٣. وجود ممارسات الحوكمة الجيدة التي تدعم الشفافية والافصاح المالي، فتعمل على توفير معلومات يمكن للمستخدمين الاعتماد عليها بشأن المركز المالي للوحدة الاقتصادية ونتاج أعمالها، كما تعمل على تحفيز إدارة الوحدة الاقتصادية على العمل نحو تعظيم قيمة الوحدة الاقتصادية.	0	0.00	0	0.00	9	100.00	2.00	100.00	0.00
ثانياً. معيار الاستمرارية (التواصل)										
								1.59	79.63	20.37

المصدر: اعداد الباحثين اعتماداً على نتائج التحليل الاحصائي.

من خلال الجدول رقم (٢) اعلاه أوضحت النتائج أن معيار الاستمرارية (التواصل) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي مقداره (1.59) ونسبة تطبيق بلغت (79.63%) أي بفجوة مقدارها (20.37%).

حيث جاءت الفقرة الاولى المتعلقة بالنشر في الموقع الالكتروني الوسائل الرئيسية التي تستخدم في توصيل المعلومات المالية للأطراف الخارجية وتشمل (قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغيرات في حقوق الملكية) جاءت (متوفر) على المستوى

الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يسهم في احداث الفهم للمعلومات المنشورة إلكترونياً لدى المستخدمين كافة.

أما الفقرة الثانية المتعلقة بإتاحة المعلومات للسوق عن الطلب والرد على الشائعات من خلال آلية منظمة لذلك، عن طريق وجود ضابط اتصال بإدارة المساهمين وبرقم تلفون معروف ومعلوم لجميع المستثمرين بتلقي الاستفسارات ويرد عليها جاءت (متوفر) لمصرف الخليج التجاري ومتوفر بشكل جزئي في (المصرف الدولي الاسلامي، مصرف الاستثمار العراقي، مصرف بغداد، مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي، مصرف كوردستان الدولي الاسلامي) وغير متوفر في (المصرف التجاري العراقي، مصرف اربيل للاستثمار والتمويل، مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل) بوسط حسابي (0.78) ومدى المتوفر (38.89%) ومقدار الفجوة (61.11%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يسهم في احداث الفهم للمعلومات لدى المستثمرين.

أما الفقرة الرابعة المتعلقة بوجود ممارسات الحوكمة الجيدة التي تدعم الشفافية والافصاح المالي، فتعمل على توفير معلومات يمكن للمستخدمين الاعتماد عليها بشأن المركز المالي للوحدة الاقتصادية ونتائج أعمالها، كما تعمل على تحفيز ادارة الوحدة الاقتصادية على العمل نحو تعظيم قيمة الوحدة الاقتصادية جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة توفر وجود ممارسات الحوكمة الجيدة التي تدعم شفافية الإفصاح.

المعيار الثالث: العرض متعدد الاشكال

الجدول (٣): نتائج تطبيق معيار العرض متعدد الاشكال

ت	الفقرات	غير متوفر		متوفر بشكل جزئي		متوفر		الوسط الحسابي	مدى المتوفر	مقدار الفجوة
		ت	%	ت	%	ت	%			
8	١. مخطط وجدول يوضح الاهمية النسبية للمركز المالي والتي توضح الاهمية النسبية للأرصدة النقدية والموجودات.	0	0.00	8	88.89	1	11.11	1.11	55.56	44.44
9	٢. مخطط يوضح تطور المركز المالي	0	0.00	0	0.00	9	100.00	2.00	100.00	0.00
10	٣. جدول يوضح المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف ومخطط يوضح تطور حقوق المساهمين والارباح تاريخياً.	0	0.00	8	88.89	1	11.11	1.11	55.56	44.44
11	٤. مخطط يوضح صافي ارباح المصرف	0	0.00	0	0.00	9	100.00	2.00	100.00	0.00
12	٥. مخطط يوضح تطوير بنود المركز المالي	0	0.00	0	0.00	9	100.00	2.00	100.00	0.00
13	٦. عرض مخطط يمثل راس المال المدفوع	0	0.00	0	0.00	9	100.00	2.00	100.00	0.00
14	٧. مخطط يوضح الهيكل التنظيمي.	0	0.00	0	0.00	9	100.00	2.00	100.00	0.00
15	٨. جدول يمثل اعداد الموظفين.	5	55.56	2	22.22	2	22.22	0.67	33.33	66.67
	ثالثاً. العرض متعدد الاشكال									
								1.61	80.56	19.44

المصدر: اعداد الباحثين اعتماداً على نتائج التحليل الاحصائي.

من خلال الجدول رقم (٣) أعلاه أوضحت النتائج أن معيار العرض متعدد الاشكال على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي مقداره (1.61) ونسبة تطبيق بلغت (80.56%) أي بفجوة مقدارها (19.44%).

حيث جاء تطبيق الفقرة الأولى من هذا المعيار المتعلقة بمخطط وجدول يوضح الأهمية النسبية للمركز المالي والتي توضح الأهمية النسبية للأرصدة النقدية والموجودات جاءت (متوفر) لمصرف الخليج التجاري و(متوفر بشكل جزئي) لباقي المصارف عينة البحث بوسط حسابي (1.11) ومدى المتوفر (55.56) ومقدار الفجوة (44.44). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة بتحديد الأهمية النسبية للأرصدة النقدية والموجودات.

أما الفقرة الثانية المتعلقة بمخطط يوضح تطور المركز المالي جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يساعد في تسهيل قابلية الفهم للمعلومات الخاصة بنتيجة المركز المالي وتطوره.

أما الفقرة الثالثة المتعلقة بجدول يوضح المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف ومخطط يوضح تطور حقوق المساهمين والارباح تاريخياً جاءت (متوفر) لمصرف الخليج التجاري و(متوفر بشكل جزئي) لباقي المصارف عينة البحث بوسط حسابي (1.11) ومدى المتوفر (55.56) ومقدار الفجوة (44.44). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة تساعد المساهمين في الحفاظ على رأس المال ومعرفة مقدار الارباح.

أما الفقرة الرابعة المتعلقة بمخطط يوضح صافي ارباح المصرف جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يساعد في تسهيل قابلية الفهم للمعلومات الخاصة بنتيجة المركز المالي وعائد ارباح للمساهمين.

أما الفقرة الخامسة المتعلقة بمخطط يوضح تطوير بنود المركز المالي جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يساعد في تسهيل احداث الفهم للمعلومات الخاصة بالمركز المالي.

أما الفقرة السادسة المتعلقة بعرض مخطط يمثل رأس المال المدفوع جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يساعد في تسهيل معرفة حركة رأس المال.

أما الفقرة السابعة المتعلقة بمخطط يوضح الهيكل التنظيمي. جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يساعد في توفير المعلومات عن امكانيات الوحدة الاقتصادية.

أما الفقرة الثامنة المتعلقة بجدول يمثل اعداد الموظفين جاءت متوفر في (مصرف الخليج التجاري، مصرف بغداد) ومتوفر بشكل جزئي في (المصرف التجاري العراقي، المصرف الدولي الاسلامي) وغير متوفر في باقي المصارف عينة البحث بوسط حسابي (0.67) ومدى المتوفر

(33.33%) ومقدار الفجوة (66.67%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة وجميع فقرات هذا المعيار تساعد في تسهيل فهم المعلومات لدى أصحاب المصلحة الآخرين.

المعيار الرابع: الشمولية

الجدول (٤): نتائج تطبيق معيار الشمولية

ت	الفقرات	غير متوفر		متوفر بشكل جزئي		متوفر		الوسط الحسابي	مدى المتوفر	مقدار الفجوة
		%	ت	%	ت	%	ت			
16	١. وجود الإفصاح المنظم والوقتي والعادل لكل المستخدمين من خلال التقارير (السنية، الفصلية) مثل قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغيرات في حقوق الملكية بالإضافة الى الملاحظات والهوامش والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات وتقرير الإدارة عن تنبؤاتها المستقبلية.	0.00	0	77.78	7	22.22	2	1.22	61.11	38.89
17	٢. يمكن للمواقع أن تقدم للمستخدمين التقارير حسب احتياجاتهم.	0.00	0	88.89	8	11.11	1	1.11	55.56	44.44
18	٣. توفر كميات أكبر من المعلومات في أي وقت.	0.00	0	0.00	0	100.00	9	2.00	100.00	0.00
رابعاً. معيار الشمولية										
								1.44	72.22	27.78

المصدر: اعداد الباحثين اعتماداً على نتائج التحليل الاحصائي.

من خلال الجدول رقم (٤) أعلاه أوضحت النتائج أن معيار الشمولية على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي مقداره (1.44) ونسبة تطبيق بلغت (72.22%) أي بفجوة مقدارها (27.78%).

حيث جاءت الفقرة الاولى المتعلقة بوجود الإفصاح المنظم والوقتي والعادل لكل المستخدمين من خلال التقارير (السنية، الفصلية) مثل قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغيرات في حقوق الملكية فضلاً عن الملاحظات والهوامش والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات وتقرير الإدارة عن تنبؤاتها المستقبلية جاءت متوفرة في (المصرف التجاري العراقي، مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل) ومتوفر بشكل جزئي في باقي المصارف عينة البحث بوسط حسابي (1.89) ومدى المتوفر (94.44%) ومقدار الفجوة (5.56%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة هو شمولية أوصول المعلومات والإفصاح الكامل لكافة المستخدمين.

أما الفقرة الرابعة المتعلقة بإمكان المواقع أن يقدم للمستخدمين التقارير حسب احتياجاتهم جاءت (متوفرة) لمصرف الخليج التجاري و(متوفر بشكل جزئي) لباقي المصارف عينة البحث

بوسط حسابي (1.11) ومدى المتوفر (55.56) ومقدار الفجوة (44.44). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة تساعد المستخدمين بالحصول على المعلومات الضروري لهم بأي وقت. أما الفقرة الخامسة المتعلقة بتوفر كميات أكبر من المعلومات في أي وقت جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يساعد في توفير معلومات أكبر في أي وقت لأصحاب المصلحة كافة.

المعيار الخامس: الإتاحة

الجدول (٥): نتائج تطبيق معيار الإتاحة

ت	الفقرات	غير متوفر		متوفر بشكل جزئي		متوفر		الوسط الحسابي	مدى المتوفر	مقدار الفجوة
		%	ت	%	ت	%	ت			
30	١. نشر القوائم والتقارير المالية السنوية والفصلية على الموقع الالكتروني في الوقت المناسب ضمن المدة القانونية المحدد لهم بالأعداد والنشر.	0.00	0	77.78	7	22.22	2	1.22	61.11	38.89
31	٢. وجود سياسة واضحة للنشر من خلال الموقع الالكتروني التي تضمن وصول المعلومات إلى أصحاب المصالح في وقت واحد، وتكفل علانية المعلومات في الوقت المناسب، والتي تساعد في منع الداخليين (الإدارة والعاملين داخل الوحدة الاقتصادية) من تحقيق أي منافع شخصية.	0.00	0	0.00	0	100.00	9	2.00	100.00	0.00
32	٣. التوقيت الأنّي لنشر وأتاحه المعلومات المالية وغير المالية لمستخدميها، مع منع استخدام المعلومات قبل النشر والإتاحة للمستخدمين.	0.00	0	0.00	0	100.00	9	2.00	100.00	0.00
خامساً - الإتاحة										
								1.74	87.04	12.96
المعدل العام										
								1.60	80.16	19.84

المصدر: اعداد الباحثين اعتماداً على نتائج التحليل الاحصائي.
من خلال الجدول رقم (٥) أعلاه أوضحت النتائج أن معيار الإتاحة على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي مقداره (1.60) ونسبة تطبيق بلغت (80.16%) أي بفجوة مقدارها (19.84%).

حيث جاء تطبيق الفقرة الأولى المتعلقة بنشر القوائم والتقارير المالية السنوية والفصلية على الموقع الالكتروني في الوقت المناسب ضمن المدة القانونية المحدد لهم بالأعداد والنشر جاءت متوفر في (مصرف الاستثمار العراقي، مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل) ومتوفر بشكل جزئي في (المصرف التجاري العراقي، المصرف الدولي الاسلامي، مصرف اربيل للاستثمار والتمويل، مصرف بغداد، مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي، مصرف كوردستان الاسلامي، مصرف الخليج التجاري) بوسط حسابي (1.22) ومدى المتوفر (61.11%)

ومقدار الفجوة (38.89%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة يساعد في تطبيق خاصية الوقتية لمساعدة أصحاب المصلحة في اتخاذ القرارات المناسبة.

أما الفقرة الثانية المتعلقة بوجود سياسة واضحة للنشر من خلال الموقع الإلكتروني التي تضمن وصول المعلومات إلى أصحاب المصالح في وقت واحد، وتكفل علانية المعلومات في الوقت المناسب، والتي تساعد في منع الداخلين (الإدارة والعاملين داخل الوحدة الاقتصادية) من تحقيق أي منافع شخصية جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة تساعد في توفير المعلومات المالية وغير المالية الحالية والمستقبلية في أي وقت ولكافة المستخدمين لتخفيض حالة عدم التأكد وعدم التماثل في المعلومات.

أما الفقرة الثالثة المتعلقة بالتوقيت الأنّي لنشر وأتاحه المعلومات المالية وغير المالية لمستخدميها، مع منع استخدام المعلومات قبل النشر والاتاحة للمستخدمين جاءت (متوفر) على المستوى الكلي للمصارف عينة البحث بوسط حسابي (2.00) ومدى المتوفر (100%) ومقدار الفجوة (0%). أن الاهتمام بتطبيق هذه الفقرة تساعد في توفير المعلومات المالية وغير المالية الحالية في أي وقت ولكافة المستخدمين لتخفيض حالة عدم التأكد وعدم التماثل في المعلومات.

ثالثاً. اختبار الفرضية: دور الإفصاح الإلكتروني في شفافية المعلومات المنشورة إلكترونياً

أظهرت النتائج الإحصائية لقائمة فحص الشفافية من خلال الجدول رقم (٥) للمصارف عينة البحث التي جاءت بوسط حسابي (1.60) من أصل (٢) انه مدى تطبيق معايير ومؤشرات قائمة الفحص على المستوى الإجمالي للمصارف عينة بلغ (80.16%) ومقدار الفجوة (19.84%) يعني ذلك ان الإفصاح الإلكتروني يحدث الفهم لدى مستخدمي المعلومات المنشورة إلكترونياً والتي تعزز مستوى معقول من المعرفة لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية في مجال المحاسبة، وفي أعمال المنشأة ونشاطاتها الاقتصادية.

وانطلاقاً مما سبق يتم إثبات أن الإفصاح الإلكتروني له دور كبير في تدعيم ثقة العملاء واقتناع المستثمرين بعدالة القوائم المالية، وكفاءة وتطوير التقارير المالية وفهم احتياجات المستخدمين، ومنع وجود أي تلاعب أو أخطاء في المعلومات المحاسبية المنشورة إلكترونياً. كل ما ذكر يؤدي الى تعزيز الشفافية. وذلك بسبب المعلومات التي يوفرها الإفصاح الإلكتروني تتميز بالوضوح والدقة والمصادقية وتكون معززة بالخصائص التالية الملزمة، التمثيل الصادق، والاكتمال، والتوقيت المناسب، وقابلية الفهم وإمكانية الوصول.

وفي ضوء تحليل النتائج يتم إثبات صحة فرضية البحث والتي تنص على (دور الإفصاح الإلكتروني في شفافية المعلومات المنشورة إلكترونياً)

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

أولاً. الاستنتاجات:

١. بوجود دور كبير للإفصاح الإلكتروني في تعزيز شفافية المعلومات المحاسبية.
٢. أن الإفصاح الإلكتروني يساعد في تحسين شفافية المعلومات.
٣. للإفصاح دور تفعيل خاصية الموثوقية لإمكانية الاتصال المباشر بين أصحاب المصلحة والوحدة الاقتصادية، بهدف التأكد من صحة ودقة البيانات والمعلومات المنشورة إلكترونياً، مما يساعد في تعزيز الشفافية في المعلومات.

ثانياً. التوصيات:

١. ضرورة قيام سوق العراق للأوراق المالية بإلزام الوحدات الاقتصادية المدرجة لديهم بتبني الإفصاح الإلكتروني ونشر كافة المعلومات على مواقعها لضمان شفافية معلوماتها المالية لدور الكبير الذي تلعبه تلك الشركات في تنمية البيئة المحلية.
٢. ينبغي على الجهات المهنية عقد العديد من الدورات والندوات والمؤتمرات لمناقشة الاتجاهات المستقبلية نحو تأصيل وتنظيم وتطوير أسلوب الإفصاح الإلكتروني للقوائم المالية عبر الإنترنت مع التطورات الحديثة، كوسيلة معاصرة لتوفير معلومات هامة للمستثمرين والمحللين والمستخدمين لاتخاذ القرارات المناسبة.
٣. ينبغي على الشركات القيام بتطوير وتأهيل كوادر بشرية لهذا المجال المعرفي لتوسيع ادراكهم عن استخدامات الإنترنت في مجال توصيل المعلومات.

المصادر**أولاً. المصادر العربية:**

١. ابو النصر، مدحت محمد، ٢٠١٥، الحوكمة الرشيدة فن ادارة المؤسسات عالية الجودة، دار الكتب المصرية، الطبعة الاولى، القاهرة.
٢. السبيعي، فارس بن علوش بن بادي، ٢٠١٠، دور الشفافية والمساءلة في الحد من الفساد الإداري في القطاعات الحكومية، أطروحة دكتوراه، كلية الدراسات العليا، قسم العلوم الإدارية، جامعة نايف.
٣. بيومي، بسام سعيد محمد، ٢٠١٨، قياس تأثير استخدام لغة XBRL على زيادة شفافية افصاح التقارير المالية المعدة وفقاً للمعايير المحاسبية لتحسين الاداء المالي للشركات في ظل نظام حوكمة تكنولوجيا المعلومات، رسالة ماجستير، كلية التجارة، جامعة السويس.
٤. تويريك، جمعة، عبد الكبير، هاجر بن، بيده، كريمة، الشيخ، مؤطر ساوش، ٢٠١٥، واقع متطلبات الإفصاح والشفافية في التقارير المالية لأغراض حوكمة الشركات في الجزائر، دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية بأدرار، رسالة ماجستير، جامعة احمد دراية-ادرار.
٥. سليمان، مستورة شميلة توتو، الصبيح، محمد بدر حامد، ٢٠١٨، الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وأثره على جودة المعلومات المحاسبية (دراسة ميدانية: على بنك الشمال الاسلامي)، مجلة الدراسات العليا، جامعة النيلين، المجلد ١٢، العدد (٤٦-١).
٦. كسري، أسماء، ٢٠١٦، الشفافية المالية ودورها في الرفع من كفاءة الأسواق المالية، مركز البحث وتطوير الموارد البشرية(رماح)، الطبعة الاولى، عمان.
٧. محسن، محمد عبد العزيز، عابد حسن رشيد، بيان صادق عزيز، ٢٠١٧، مدى إدراك القطاع المصرفي لأهمية الإفصاح المحاسبي عن طريق النشر الإلكتروني للتقارير المالية دراسة استطلاعية على عينة من المصارف في محافظة أربيل، المجلة الاكاديمية لجامعة نوروز، المجلد ٦، العدد ١.
٨. وفاء، سباق، هانية، هبته، ٢٠١٩، متطلبات تطبيق الإفصاح الإلكتروني وأثره على ملائمة المعلومات المالية، دراسة ميدانية لشركة اتصالات الجزائر، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر.

ثانياً. المصادر الأجنبية:

1. Benbouali, K. & Berberi, M., (2018), The Importance of Introducing Electronic Accounting Disclosure Using the XBRL Language in Activating the Algerian Stock Market. Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies. 4/1. 40-58.
2. Cormier, D. Ledoux, M. & Magnan, M., (2009), The use of Web sites as a disclosure platform for corporate performance, International Journal of Accounting Information Systems, 10, 1-24.
3. Wehmeier, S., & Raaz, O., (2012), Transparency matters: The concept of organizational transparency in the academic discourse, Public Relations Inquiry 1(3) 337-366.
4. Al-Mashhadi, A.S.J. & Al-Fadhel, M.A.K., (2020), The Role of Knowledge Machinery in Supporting financial and accounting transparency in the economic unit, PJAEE 17 (8).
5. Gajewski, J. & Li, L., (2015), Can Internet-Based Disclosure Reduce Information Asymmetry? Advances in Accounting, Elsevier, 31 (1), pp.115-124.
6. Akinwale, A. & Donkersley, K., (2018), Disclosure Initiative: Principles of Disclosure, Technology and digital reporting considerations, IASB Agenda ref 11G.
7. Murdayanti, Y. & Khan, M., (2021), The development of internet financial reporting publications: A concise of bibliometric analysis, heliyon. 7. e08551.

ثالثاً. المواقع الالكترونية: التي استخدمها الباحث في الجانب العملي:

1. <http://www.isx-iq.net>.
2. <https://web.archive.org>
3. <https://www.similarweb.com>.
4. <http://ifci.ch/145360.htm>. 23/6/2022