

التحول الرقمي وتأثيره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية – دراسة تحليلية في المصارف التجارية العراقية

Digital transformation and its impact on the qualitative properties of accounting information in the financial statements - an analytical study in Iraqi commercial banks

م. د. نهلة عبيس طلال

جامعة الفرات الاوسط التقنية، المعهد التقني كربلاء، كربلاء، العراق

nahla.talal@atu.edu.iq

الملخص

يهدف البحث إلى بيان التطورات السريعة التي حدثت في السنوات الأخيرة في مجالات تقنيات الحاسوب والوسائط المتعددة والإنترنت وتكاملها أدت إلى ظهور ما يسمى اليوم "تقنية المعلومات والاتصالات"، ومن آثار هذه التقنية هو أنها أدت إلى تغيير في أنماط الوصول إلى المعرفة والحصول عليها ونشرها، والعلوم المحاسبية من العلوم التي تأثرت بشكل كبير بهذا التحول، والتأثير المصاحب لهذا التغيير على أهم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية في المصارف العراقية عينة البحث، ومن أجل تحقيق أهداف البحث تم استخدام المنهج الوصفي لتحليل مدى ملائمة هذا التحليل لمثل هذه الدراسات وأهمية جمع البيانات من مصدرها، وتم إعداد استبانة لجمع البيانات من خلال توزيع (100) استبانة إلكترونية على عينة البحث صالحة للتحليل الإحصائي المكونة من عينة عشوائية من العاملين في المصارف التجارية العراقية، وبعد إجراء التحليل باستخدام حزم التحليل الإحصائي (SPSS-23)، وأظهرت نتائج البحث العملية وجود تأثير إيجابي ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05) لجميع المتغيرات، وخلصت الدراسة إلى عدد من الاستنتاجات ومن أهمها (التحول الرقمي يجعل من المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية تعبر بطريقة أكثر وضوح وصدق وموثوقية، أن عملية التحول الرقمي يجعل من القيم والأرقام بالقوائم المالية متوافقة مما يجعل هذه العملية يمكن الاستفادة منها في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية، ساعدت عملية التحول الرقمي أن تكون خصائص المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية مفهومة بشكل أكبر وخاصة بالمصارف التجارية العراقية).

الكلمات المفتاحية / التحول الرقمي، الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، القوائم المالية.

Abstract

The research aims to explain the rapid developments that have occurred in recent years in the fields of computer technologies, multimedia and the Internet and its integration led to the emergence of the so -called "information and communications technology", and one of the effects of this technology is that it led to a change in the patterns of access to knowledge, obtaining, and publishing it, and science, Accounting is one of the sciences that were greatly affected by this transformation, and the influence accompanying this change on the most important specific characteristics of accounting information in the financial statements in Iraqi banks, the research sample, and in order to achieve the objectives of the research, the descriptive approach was used to analyze the appropriateness of this solution for such studies and the importance of data collection from Its source A questionnaire was prepared to collect data by distributing (100) electronic questionnaires on the search sample valid for statistical analysis consisting of a random sam It has a statistical sign at the level of significance (0.05) for all variables, and the study concluded a number of conclusions, the most important of which is(Digital transformation makes accounting information with financial statements express in a more clear, honest and reliability way. The process of digital transformation makes values and numbers in the financial statements compatible, which makes this process can be used in the process of making economic decisions, the process of digital transformation helped be the accounting information characteristics with financial statements More understandable, especially in Iraqi commercial banks)

Key words / Digital transformation, qualitative properties of accounting information, financial statements.

المقدمة

ظهر مفهوم التعلم الرقمي في العقود الاربعة الاخيرة وتتميز الموارد التعليمية الرقمية بانها مصدر يمكن الوصول اليها مجانا بشكل مفتوح ، وتمثل الرقمنة اهمية كبيرة في كل المجالات ، ويعيش العالم الان ازهى عصوره التقنية والعلمية ويحقق مستويات متميزة من التقدم العلمي حيث اصبحت التقنية من ضروريات العصر وقد عجزت النظم التعليمية التقليدية عن الوفاء بمتطلبات التحول الى مجتمع المعرفة الرقمي ،وتشير التوجهات المستقبلية الى ان التعلم الرقمي سوف يفرض نفسه على العملية التعليمية ومنها مجال المحاسبة خاصة في الفترات التي تزداد فيها الاخطار والابئة والظروف الاستثنائية وحالات حظر التجوال والازمات الطبيعية وازداد استخدام تقنية التحول الرقمي بأوقات الكوارث الطبيعية بشكل متزايد وكان لاستخدام هذه التقنية تأثير واضح على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وبالتالي الاهمية في اتخاذ القرارات الملائمة التي تخدم الوحدة الاقتصادية والاطراف الخارجية وان استخدام هذه التقنية تؤثر بشكل متزايد على مهنة المحاسبة وتأثيرها على مصداقية المعلومات المحاسبية في القوائم المالية .

1- منهجية البحث : Research Methodology : يمكن طرح منهجية البحث كما يلي :

أولاً : مشكلة البحث : Research Problem:

تتلخص مشكلة البحث بان التحول الرقمي قد اثر على جميع الافراد والعمليات والمنتجات ، ويعد الجهاز المصرفي مؤسسة لا يمكن الاستغناء عنها في أي نظام اقتصادي ونظرا للدور الذي يؤديه في تحريك التنمية الاقتصادية اصبح القطاع المصرفي احد القطاعات الرائدة في الاقتصاديات الحديثة ولقد شهد القطاع المصرفي العالمي تغييرات تكنولوجية هائلة وغير مسبقة منها تقنيات الواقع المعزز والتي تساهم في تحسين جودة الخدمات المصرفية وتقديم خدمات ذات قيمة مضافة وفي نفس الوقت استجابة مرنة وسريعة لتقديم خدمات مبتكرة لتلبية احتياجات وتطلعات الزبائن ولذلك لم تعد الخدمات المصرفية التي تقدمها التقليدية ملائمة حيث تفتقر هذه الخدمات للرقمية نتيجة للطرق والاساليب التقليدية في المصارف التقليدية والتي لا تساعد على البقاء والاستمرار في بيئة الاعمال شديدة المنافسة لذلك اصبح التحول الرقمي ضرورة ملحة في الجهاز المصرفي واصبح لزاما على عاتق الادارة المصرفية معرفة مدى اهمية التحول الرقمي في المصارف والاسراع في تحقيقه وتحقيق التطور المتكامل في القطاع المصرفي ومما سبق تتجلى مشكلة البحث في السؤال الاتي (ما مدى تأثير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية في المصارف التجارية العراقية) ؟

ثانياً: أهمية البحث : Research Importance :

تزداد اهمية البحث من أهمية الموضوع الذي تم تناوله فمن المهم مواكبة التطور الحاصل بالتحول الرقمي في جميع المجالات ولا سيما مجال المحاسبة وتبرز اهمية التحول الرقمي على التطور المستمر لمهنة المحاسبة حيث يزداد استخدام تقنية المعلومات في جميع القطاعات سواء الحكومية والقطاع الخاص في عصر الثورة الرقمية .

ثالثاً: أهداف البحث: Research Objectives : يمكن تحديد أهداف البحث بما يلي :

1. الوقوف على اثر التحول الرقمي على مهنة المحاسبة بصورة عامة والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بصورة خاصة
2. بيان قدرة تحسين اداء العاملين في مجال المحاسبة من محاسبين ومدققين في ظل عملية التحول الرقمي ومواكبة التطور الحاصل
3. البحث على تطوير المناهج التعليمية التي تتناول التحول الرقمي وعلاقته بالمحاسبة
4. ضرورة اصدار وتطوير المعايير المحاسبية التي تتناول التحول الرقمي وتحديد اهم المعوقات التي تقف حائل امام هذا التحول

رابعاً: طرائق جمع البيانات: يعتمد البحث على محورين في جمع البيانات وعلى النحو التالي:

1. الجانب النظري: تغطية الجانب النظري من خلال الاستعانة بالكتب، الدوريات، البحوث، المجلات، والشبكة الدولية للإنترنت.

2. **الجانب العملي:** لقد تم اعتماد الاستبانة في الجانب التطبيقي لجمع البيانات والمعلومات عن متغيرات البحث، والملحق (1) يوضح الاستبانة وقد اعتمدت على مقياس ليكرت الخماسي المرتب من عبارة (أتفق تماماً) التي أعطيت الوزن (5) إلى عبارة (لا أتفق تماماً) التي أعطيت الوزن (1) وبمدى استجابة (1-5).

خامساً: فرضية البحث : Research Hypothesis

وفي ضوء المشكلة ومن أجل تحقيق أهداف البحث تم صياغة فرضية البحث وعلى النحو الآتي : (توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية بين التحول الرقمي والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية في المصارف التجارية العراقية) ،

2- دراسات سابقة

1. دراسة (طلال العرادة 2020) " ادارة مخاطر التحول الرقمي في تحسين جودة التقارير المالية بالبيئة الكويتية "

وتهدف الدراسة الى بيان دور ادارة مخاطر التحول الرقمي على تحسين جودة التقارير المالية بالبيئة الكويتية وقد استخدم المنهج الوصفي التحليلي والاستبيان لجمع معلومات وتكون مجتمع الدراسة من المصارف الكويتية المدرجة في سوق الكويت المالي والبالغ عددها عشرة مصارف وتم توزيع الاستبيان على (89) من العاملين في ادارة مخاطر وقد توصلت الدراسة الى جملة الاستنتاجات ومن اهمها (من ابرز مخاطر ادخال البيانات هي عدم المقارنة بين التطبيقات التكنولوجية الاجمالية والتفصيلية وايضا عدم توافق البيانات المدخلة مع بيانات السجل ،وان مخاطر البيانات هي القيام بعملية سرقة البيانات من المصرف ورفع التقارير المالية بشكل غير متطابق من الناحية الموضوعية وان من المخاطر عدم التحديث للبرامج المحوسبة وتطويرها بصورة مستمرة .

2. دراسة (حسن 2021) " اثر نظم المحاسبة الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية والممارسات المهنية لمهنة المحاسبة في ظل دور التحول الرقمي كمتغير وسيط ، دراسة تطبيقية في بعض فروع مصر بمحافظة القاهرة "

وتهدف هذه الدراسة بيان اثر نظم المحاسبة الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية واهم الممارسات لمهنة المحاسبة في ظل التحول الرقمي وقدمت الدراسة على بعض فروع مصرف مصر بمحافظة القاهرة وتوصلت الدراسة الى اهم النتائج ومنها (وجود علاقة معنوية بين نظم المحاسبة الرقمية والتحول الرقمي وجود علاقة معنوية بين النظم المحاسبية الرقمية والمهارات في مهنة المحاسبة ووجود العلاقة المعنوية بين التحول الرقمي وبين التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية

3. دراسة (Haij 2016) "The Mediating Role of It I The Relationship between Audit Quality and Faithful Representation of Accounting System" :

وتهدف الدراسة الى بيان اثر التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية في مهنة التدقيق في ضوء الاستخدام للتقنية المتطورة وتم من خلال دراسة تطبيقية في عينة من مكاتب التدقيق وتوصلت الدراسة الى نتائج منها (يدعم التمثيل الرقمي للمعلومات المحاسبة مهنة التدقيق من خلال الاستخدام للموارد المتقدمة للتكنولوجية والتي بدورها تؤدي الى تحسين جودة المعلومات المحاسبية وايضا تعظيم جودة الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والتالي يؤدي الى تعظيم جودة

التقارير المالية وايضا تعلق التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية الى بتطوير تصميم نظم المعلومات المحاسبية والذي يدعم الامانة للتقارير المالية باستخدام سلاسل الكتل Blockchain والامان متعدد الاطراف .

4:دراسة (2019 Wahid) “Could Audit ;the contemporary Millennium Model for Auditing Accounting information system”

وتهدف هذه الدراسة الى صياغة الاطار التحليلي للتقارير المالية والمراجعة وذلك عن طريق استخدام ادوات التحول الرقمي وبيان اهم ممارسات المراجعة السحابية في البيئة العالمية وتم استخدام المنهج الوصفي والاستبيان لجمع المعلومات وتضمنت عينة الدراسة مجموعة من مكاتب المدققين المستقلين والحكوميين في جمهورية العراق وتوصلت الدراسة الى نتائج منها (تنامي فوائد التقنية الحديثة للحوسبة السحابية والمتمثلة في ادوات التحول الرقمي ومعالجة المخاطر وخاصة في مجال الخدمات المحاسبية والتقارير المالية وان التدقيق والمراجعة السحابية سوف يكون جوهر التطور المتجدد لمهنة المحاسبة والتدقيق في المستقبل .

المبحث الثاني : الاطار النظري

اولا: مفهوم التحول الرقمي : The concept of digital transformation:

يمثل التحول الرقمي أسلوب جديد من أساليب التعليم الحديثة ويعني كيفية استخدام التحول الرقمي والتطور التكنولوجي داخل الوحدة الاقتصادية مما يساعد في تحسين الكفاءة التشغيلية وتحسين الخدمات المقدمة للزبائن فهو يقوم على توظيف التكنولوجيا بالشكل الأمثل مما يخدم سير العمل في كافة اقسام الوحدة الاقتصادية وهو بذلك يوفر الوقت والجهد (عدنان ،2019:23) ، فقد تم تعريف التحول الرقمي بأنه انتقال الوحدة الاقتصادية من التعامل مع الموارد المادية فقط الى الاهتمام بالمعلوماتية عن طريق استخدام الانترنت وشبكات التواصل الاخرى (Johannes,2019:23) ، لقد اكدت دراسة (Rossikhin et al., 2020) على أن نظام التعليم الحديث يتطلب تحولاً رقمياً يضمن جودة العملية التعليمية، وأن التجربة تتطلب إدخال أشكال وأساليب تدريب متطورة وكذلك تطوير السياسة التعليمية الرقمية، والانتقال إلى مستوى أعلى من استخدام التقنيات الرقمية في التعليم. ومما تجدر الإشارة إليه ان الموارد التعليمية الرقمية المفتوحة تتميز بأنها مصادر ووسائط يمكن الوصول إليها مجاناً، وبصورة أسرع، وبشكل مفتوح، وهي مفيدة للتعليم والتقييم وللأغراض البحثية كذلك وهي تشمل جميع أنواع الوسائط الرقمية للاستخدام المجاني في الجوانب التعليمية من قبل المعلمين والمتعلمين وغالباً ما يتم استخدامها كدعم لأنشطة التدريس والتعلم(Rujas el at .,2021:295).

ثانياً: فوائد التحول الرقمي:Benefits of digital transformation:

إن التحول الرقمي لا يعد هدفاً بحد ذاته، وإنما هو وسيلة لتحقيق عدة أهداف تعليمية وذلك من خلال تحسين الاداء، فضلاً عن توفير قنوات الاتصال وسرعة التواصل ، ويرى كل من (David & Kim, 2018) بأن فوائد التحول الرقمي تكمن في تحقيق التكامل بين الوظائف الأساسية داخل المؤسسة التعليمية، فضلاً عن تطوير منظومة اتخاذ القرارات، واستثمار الإمكانيات المادية والبشرية التي تحقق الاهداف التعليمية، وكذلك تطوير الأنماط القيادية والإدارية من خلال الإدارة المعلوماتية التي تعمل على تحقيق مبادئ المساواة والنزاهة والشفافية، ومن الفوائد الاخرى التركيز على التعلم الذاتي وإكساب العاملين العديد من المهارات الرقمية لمواكبة التغيرات التقنية السريعة، وامكانية إدارة الوقت بشكل أكثر فاعلية

لأنها توفر الوقت والجهد مما يحسن الأداء ومما يساعد بالتالي على تقديم خدمات إبداعية ومبتكرة بعيدا عن الطرق التقليدية.

ثالثا: خصائص التحول الرقمي Characteristics of Digital Transformation

يمكن تحديد أهم خصائص التحول الرقمي بما يلي: (Terry, 2012:36)

1. تسعى الوحدات الاقتصادية الى استخدام المعلومات والانفتاح بها وزيادة كفاءتها وفي تحسين وضعها التنافسي، اي اعتماد استخدام المعلومات كمورد اقتصادي.
2. العمل على إنشاء نظم المعلومات التي تمنح فرص إتاحة التعليم والثقافة بين مختلف افراد المجتمع.
3. بروز قطاع المعلومات كقطاع مهم فقد أصبح إنتاج المعلومات وتوزيعها نشاطا رئيسا في المجتمعات المتقدمة.
4. الانفجار والتطور المعرفي والتكنولوجي وانتشار نظم المعلومات الحديثة .
5. العمل على تكوين شبكة المعلومات والاتصالات والتي من خلالها تشارك الاهتمامات والمعلومات بين أكبر عدد ممكن من الافراد .
6. ظهرت عدد من النظريات الحديثة التي تدعم فكرة التعلم الرقمي، من خلال وجود عملية اتصال المتعلم عبر مجتمع التعليم الشبكي.

رابعاً: اثر التحول الرقمي على اداء المحاسبة: The impact of digital shift on the performance of accounting:

صدر في عام 2013 تقرير مشترك بين جمعية المحاسبين المعتمدين (ACCA) ومعهد المحاسبة الادارية (IMA) بعنوان " Digital Darwinism " افاد هذا التقرير الى ان اهم عشرة تكنولوجيات ستعيد صياغة مهنة المحاسبة بصورة كبيرة ومن اهمها (البيانات الضخمة ، الذكاء الاصطناعي ، الموبايل ، الروبوتات ، توصيل الخدمة الرقمية ، التواصل الاجتماعي ، السرية السببرانية ، والحوسبة السحابية وطالب التقرير على المحاسبين تعلم المهارات الحديثة واستخدام برامج الذكاء الاصطناعي في اعمالهم (AICPA,2014:35) ، ومن الملاحظ عند اصدار المعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لم تكن تكنولوجيا المعلومات الحالية موجودة كما هو عليه في الوقت الحاضر ولذلك لم يكن هناك القدر الكافي من الاهتمام بالتحول الرقمي في مجال المحاسبة (Titera,2013:123) ، وكان لابد من تطوير المعايير المحاسبية بما يتماشى مع التطور الحاصل بالتحول الرقمي السريع وما يمكن تضمينه في الافصاح حيث يمكن استخدام التقنيات الحديثة مثل البيانات النصية وتحليل البيانات النصية وبيانات الصور ورسائل البريد الالكتروني وصفحات الويب من خلال خاصية الافصاح المحاسبي (Agostion,2016:38) ، وكذلك اثر التحول الرقمي على دور المحاسب بصورة كبيرة حيث سيتحول دوره من مجرد دور تقليدي يقتصر على تسجيل البيانات واعداد التقارير التقليدية الى شخص محلل للبيانات وذلك من خلال جمع وادارة وتحليل البيانات المالية والغير المالية (شنن،2019:39) ، ويعتبر المحاسب هو همزة الوصل ويعمل على سد الفجوات بين الاعمال المالية التي يقوم بها المحاسب التقليدي وقسم تكنولوجيا المعلومات والتي غالبا ما يقوم بها المهندسين والمبرمجين ولذلك يجب على المحاسب ان يمتلك المهارات الاحصائية

وتحليل البيانات وتحليل السلاسل الزمنية كما لا بد ان تكون لديه الخبرة بالمتغيرات الحديثة ومنها الحول الرقمي والحوسبة السحابية ومعلومات عن جرائم الانترنت والذكاء الاصطناعي وسلاسل الكتل (Blockchain)،

خامساً: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية: تتضمن مقاييس الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الاتي (الشمري واخرون، 2023:56):

أولاً- الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية وتتضمن :

1- الملاءمة Relevance : وتعني الملاءمة هي قدرة المعلومة المحاسبية على أحداث الاختلاف في القرارات لمستخدمي المعلومات المحاسبية عن طريق تغيير توقعاتهم (قراراتهم) أو تثبيتها، والمعلومة المحاسبية تكون ملائمة اذا كانت ذات علاقة أو مفيدة للقرار الذي صممت من اجله ، والمعلومات المحاسبية تمتلك خاصية الملائمة عندما تكون ذات صلة بعملية اتخاذ القرارات للمستخدمين وبالتالي تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدم من خلال مساعدة المستخدم في التقييم أو التأكيد أو التغيير الأحداث الماضية والحالية والمستقبلية (Kaaya,2020:101). وتضم خاصية الملاءمة السمات الفرعية الثلاث الآتية :

- **القيمة التنبؤية Predictive Value:** ويمكن استخدام القيمة التنبؤية كمدخلات من قبل مستخدميها لتوقع نتائج مستقبلية، وتعني القدرة على التنبؤ إمكانية التنبؤ بالأرباح إلى قدرة الأرباح على التنبؤ بنفسها اي ان المعلومات تتمتع بقيمة تنبؤية إذا كانت تساعد المستخدمين على تتوقع بالأرباح المستقبلية (Do Nguyet,2017:83).
- **القيمة التوكيدية Confirmatory Value:** وتعني القيمة التوكيدية عندما تزود المستخدمين بتغذية راجعة مطابقة او مقارنة لتقييماتهم السابقة ، وايضا تعني قدرة المعلومات المحاسبية على تقدم تأكيد للمستخدمين لقراراتهم السابقة أو تغير تقييمهم لتلك القرارات على ان تكون للمعلومات قيمة توكيدية (Kieso et al.,2020:126)
- **المادية (الأهمية) Materiality :** وتكون المعلومات المحاسبية مادية عندما يكون عدم اظهارها او حذفها يؤثر بالقرارات التي يتم اتخاذها على اساس هذه المعلومات.

2- التمثيل الصادق Representation Faithful : تمثل التقارير المالية ظواهر اقتصادية بالكلمات والأرقام ولكي تكون مفيدة يجب أن لا تظهر فقط الظواهر الملائمة بل ان تمثل بصدق تلك الظاهرة التي يجب ان تمثلها، وتشير إلى التناسق بين المعلومات المحاسبية والأحداث التي تهدف هذه المعلومات إلى تمثيلها، حيث يزيد المستخدمون من ثقتهم بالمعلومات كلما كانت صادقة في تمثيلها لطبيعة الأحداث والعمليات المالية التي يفترض أن تلك المعلومات تمثلها، وعرفت خاصية التمثيل الصادق من قبل (عبد الزهرة، 2016:142) بأنها خاصية صدق تمثيل الأرباح من خلال خلوها من ممارسات إدارة الأرباح، والتي تشكل تدخل الإدارة للتأثير على عملية قياس الأرباح، وكلما زادت الأرباح يعني تخلو من تدخلات الإدارة لتغيير الواقع الحقيقي للشركة الذي يمثل الرقم للأرباح المقاسة والمبلغ عنها في التقارير المالية، كلما دل ذلك على صدق تمثيلها. وتضم خاصية التمثيل الصادق السمات الفرعية الثلاثة الآتية : Kieso et al.,2020:130):

- **الاكتمال: Completeness:** ويعني تضمين كل الظواهر الموصوفة كل المعلومات الضرورية للمستخدم لفهم الظواهر الموصوفة متضمنة كل الوصف والتوضيحات، تشير إلى ان البيانات المالية ضمن حدود المادية أي أن المعلومات المحاسبية تغطي جميع الجوانب، ولا يوجد نقص في المعلومات المقدمة لمتخذي القرار، مما يجعلها خاطئة أو مضللة،

مما يقلل من درجة ملائمتها لاتخاذ القرار وتصبح غير معبرة بصدق عن العمليات المالية وغيرها من الأحداث في الشركة، مع مراعاة عدم زيادة حجم هذه المعلومات إلى الحد الذي تصبح فيه غير اقتصادية وغير مفيد ، مما يعيق الوصول إلى القرار المناسب وبالتالي فإن التكلفة التي يتكبدها متخذ القرار في سبيل الحصول عليها أقل من العائد المتوقع من استخدام هذه المعلومات.

- **الحيادية Neutrality :** أي خالية من التحيز في اختيار عرض المعلومات المالية دون تحريف ولها وزن ومركزة. وتعتبر الحيادية السمة المهمة لأي معلومات محاسبية لكي تكون معبرة عن رقم الربح بصدق عن جميع العمليات والأحداث الأخرى في الوحدة الاقتصادية ويجب أن تكون موضوعية أي غير متحيزة بشأن المصالح المتضاربة لمستخدميها، بحيث لا يتم إعداد التقارير المالية وتقديمها لخدمة طرف أو جهة معين من مستخدمي هذه التقارير على حساب بقية الأطراف أو الجهات الأخرى أو للتأثير على اتخاذ القرار لتحقيق نتيجة محددة سلفاً، بل للاستخدام العام وبدون أي تحيز شخصي.

- **الخلو من الأخطاء free from error :** وتشير خاصية الخلو من الأخطاء إلى ان المعلومات المحاسبية المقدمة في التقارير المالية يجب أن تكون خالية من الأخطاء الهامة والمؤثرة والسهو، وأن المراحل المستخدمة لإنتاج تلك المعلومات التي تم الكشف عنها قد تم تحديدها وتطبيقها دون أي أخطاء أو سهو.

ثانيا : الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية Enhancing Qualities: وهي التي ينبغي توافرها بالمعلومات المحاسبية وعدم توافرها لا يعني أن المعلومات غير مفيدة بل درجة الإفادة هي : (الجاوي والمسعودي ، 2018:12)

1: قابلية للمقارنة Comparability: متخذو القرارات يهتمون بالاختيار بين البدائل لذا المعلومات تكون مفيدة أكثر اذا أمكن مقارنتها مع معلومات مشابه لشركات أخرى أو لنفس الوحدة الاقتصادية بين فترة وأخرى وتمكنهم من تحديد وفهم التشابه والاختلاف بين الفترات ويرتبط بقابلية المقارنة وتسهيلها بالثبات في استعمال نفس الطرق لنفس الفترات وقابلية المقارنة لا تعني التوحيد .

2: قابلية التحقق Verifiability: وهي تشكل صادق الظاهرة الاقتصادية ما يجب أن تمثله وان القدرة المعرفية المختلفة والمستخدمين المستقلين يصلوا إلى إجماع بشأنها وليس إلى اتفاق تام.

3: الوقية Timeliness: تعني أن المعلومات متاحة لمستخدميها لصنع القرارات في الوقت الذي تكون لها القدرة على التأثير بتلك القرارات.

4: قابلية الفهم Understandability: وتعني تبويب وتصنيف وعرض المعلومات بوضوح واتساق يجعلها قابلة للفهم.

سادسا: التقارير المالية Financial Reports : لقد حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) الإطار العام لإعداد وعرض لتقارير المالية والتي تعد جزء من عملية الإبلاغ المالي وتشمل كل من قائمة الدخل، قائمة المركز المالي، وقائمة التدفق النقدي، وقائمة التغير في حق الملكية وقائمة الإيضاحات (الملاحظات) ،وفيما يلي بيان لأهم تلك التقارير (التميمي وآخرون ، 2024:160) (Claudia-Elena & Lucia, 2020: 2)

أولاً: قائمة الدخل Income Statement : تمثل قائمة الدخل الإيرادات والمصروفات لفترة زمنية، وبناءً على مفهوم المقابلة يتم مقابلة الإيرادات المتحققة خلال فترة معينة مع المصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات، ويطلق على الفائض عندما تكون الإيرادات أكبر من المصروفات بالأرباح أو صافي الدخل أو صافي الربح المتحقق عن الفترة، أما إذا تجاوزت المصروفات أي إذا كانت أكبر الإيرادات، فإن الزيادة تمثل صافي الخسارة، وإن صافي الدخل للفترة يؤدي إلى زيادة حق الملكية، فيما تؤدي الخسارة إلى تخفض حق الملكية للفترة.

ثانياً: قائمة المركز المالي Balance Sheet : حيث تظهر هذه القائمة الوضع المالي للوحدة الاقتصادية في تاريخ معين وهو تاريخ اعدادها ومن المتعارف عليه تتكون القائمة من ثلاثة أقسام رئيسية هي الموجودات أي موارد الوحدة الاقتصادية، والمطلوبات أي الالتزامات المترتبة عليها، وحق الملكية (Kieso et al., 2012: 214)

ثالثاً: قائمة التدفق النقدي Cash Flow Statement : تمثل هذه القائمة التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة خلال فترة زمنية محددة في نفس الفترة المعتمدة في اعداد كشف الدخل، وتتألف قائمة التدفق النقدي من ثلاثة أجزاء: التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية، والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية، وتساعد معلومات التدفق النقدي أصحاب المصالح من المستثمرين والدائنين على تقييم امكانية الوحدة الاقتصادية وقدرتها على توليد التدفق النقدي وكذلك تقييم قدرتها على الايفاء بالالتزامات المترتبة عليها وعملية توزيع الأرباح (Englard,2007:156)

رابعاً: قائمة التغيرات في حقوق الملكية Statement of Changes in Owner's Equity : توضح هذه القائمة التغيرات في حساب حقوق الملكية لكل مساهم في إجمالي حقوق المساهمين، إذ تتكون حقوق الملكية عمومًا من رأس المال المساهم (الأسهم العادية والأسهم الممتازة والعلاوة المدفوعة في رأس المال)، والأرباح المحتجزة، والأرصدة المتراكمة في الدخل الشامل، وتوضح قائمة التغير في حقوق الملكية لكل حملة الأسهم وفي إجمالي حقوق المساهمين للفترة، ويتعين على الوحدة الاقتصادية أن تقدم قائمة التغير في حق الملكية والتي من خلالها يتم الإفصاح عن: Kieso (et al.,2015: 184)

- الأسهم وتوزيعات أرباح الأسهم على المالكين.
 - تسوية القيمة الدفترية من بداية الفترة إلى نهايتها لكل عناصر حقوق الملكية.
- خامساً: الملاحظات Notes :** وتقدم هذه القائمة المعلومات التكميلية في الملاحظات، والتي يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية كملاحظة أولى أو في ملخص منفصل عن السياسات المحاسبية الهامة (قبل الملاحظة الأولى) وتستخدم الملاحظات ضمن البيانات المالية لعرض معلومات إضافية حول البيانات المالية ولتقديم معلومات مالية إضافية مثل السياسات المحاسبية التي تتألف من عدة عناصر من أمثلتها طرق لتقييم المخزون وطرق احتساب الاندثار، ولعرض معلومات إضافية حول البنود المدرجة في البيانات المالية ولتقديم معلومات مالية إضافية يتطلب تحديدها لغرض الإفصاح عن الملاحظات تشمل وجود الالتزامات الطارئة وبعض الأحداث اللاحقة، حيث تعتمد الالتزامات الطارئة على حدوث أو عدم وقوع الأحداث المستقبلية لغرض تأكيد الالتزام، ومنها تسوية الدعوى أو حكم المحكمة الضريبية من الأمثلة لتأكيد ذلك الالتزام الطارئ، والتوقيع كضامن على قرض يخلق نوع آخر الالتزام المحتمل (Gibson 2011:48).

المبحث الثالث – الجانب التطبيقي

اختبارات فرضية البحث: Test hypotheses

التحليل الاحصائي : ويتم من خلال الاتي :

أولاً: تم توزيع الاستبانة الكترونياً وبصورة عشوائية على العاملين في المصارف العراقية التجارية وكانت عدد الاجابات (100) اجابة وتمت عملية التحليل بتحويل البيانات من الاكسل وادخالها في برنامج SPSS الاحصائي.
ثانياً : تمت عملية فحص ثبات وصدق اسئلة الاستبانة ، وكانت قيمة مقياس الفاكرونباخ تساوي (89.5%) وهي نسبة تعتبر عالية وهذا يدل على ثبات وصدق الاستبانة.
ثالثاً: تحليل الاسئلة الديموغرافية.

1. عدد المجيبين للاستبانة من الذكور (47) ومن الاناث (53) ، وتم توزيعهم في جدول مزدوج حسب النوع والتحصيل الدراسي كما في جدول رقم(1) ، وعند ملاحظته نجد اعلى فئة البكالوريوس بنسبة (44%) من حجم العينة، أما بالنسبة للشهادات العليا(دبلوم عالي ، ماجستير ، دكتوراه) فكانت نسبتهم (30%) ، مقابل ما نسبته (23%) من الدبلوم والاعدادية . وهو مؤشر جيد للعاملين في المصارف من حيث تحصيلهم الدراسي.

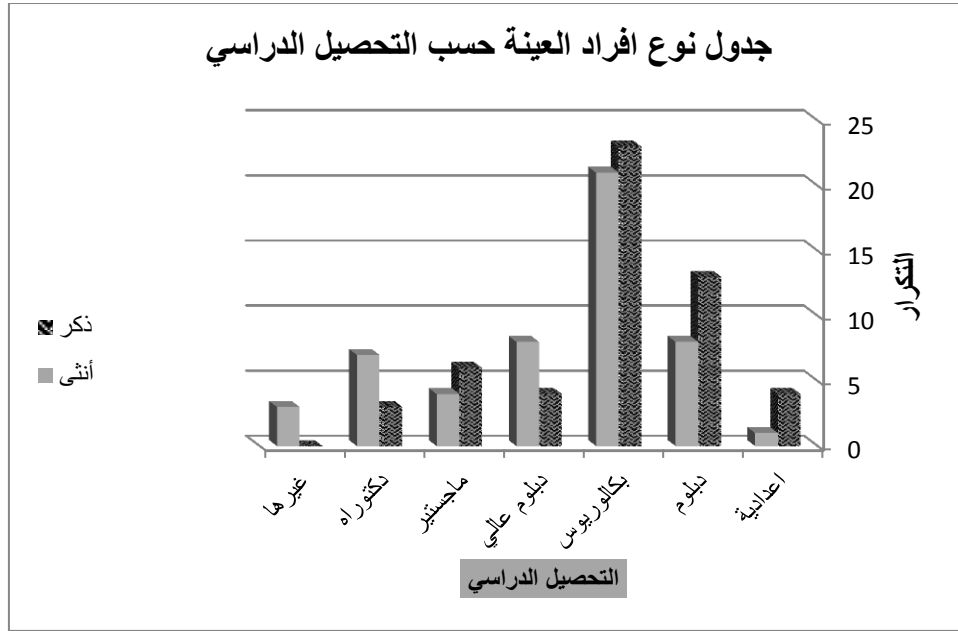
جدول (1)

جدول مزدوج يمثل النوع * التحصيل الدراسي للمجيبين

التحصيل الدراسي النوع	اعدادية	دبلوم	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	دكتوراه	غيرها	المجموع
ذكر	3	11	23	2	6	2	0	47
أنثى	1	8	21	8	4	8	3	53
المجموع	4	19	44	10	10	10	3	100

ومن الممكن تمثيل الجدول اعلاه بمخطط (2) ادناه

مخطط (2) رسم بياني يمثل توزيع نوع المجيبين على اساس تحصيلهم الدراسي

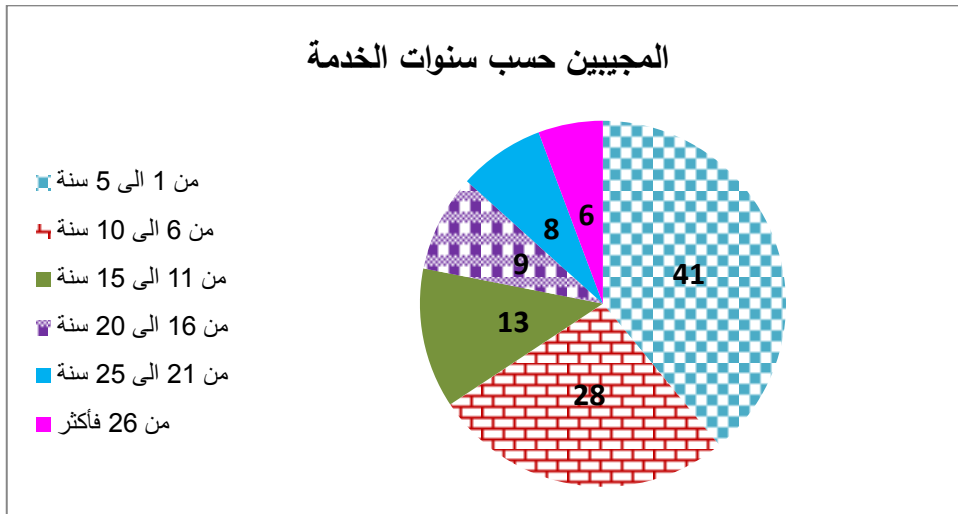


2. سنوات الخدمة بالعمل المصرفي: من ملاحظة جدول (2) نجد ان أغلب العاملين هم من فئة (من 1 الى 5) سنوات بنسبة (39.0) ويليهما فئة (من 6 الى 10 سنة) بنسبة (26.0) وفئة (من 11 الى 15) سنة بنسبة (13.0) واقل فئة هم من 26 فأكثر بنسبة (6.0). وان هذه النسب جيدة وهذا مؤشر على ان الاغلب من الشباب وأمامهم طريق طويل للتعليم واكتساب الخبرات المختلفة لأحداث التطورات في العمل المصرفي. وتم تمثيل جدول (2) بمخطط (3) كما في ادناه:

جدول (2) سنوات الخدمة

النسبة	التكرار	سنوات الخدمة
39.0	39	من 1 الى 5 سنة
26.0	26	من 6 الى 10 سنة
13.0	13	من 11 الى 15 سنة
9.0	9	من 16 الى 20 سنة
8.0	8	من 21 الى 25 سنة
6.0	6	من 26 فأكثر
100.0	100	المجموع

مخطط (3) : رسم بياني يُمثل الدائرة البيانية لسنوات الخدمة لدى المجيبين



رابعاً: تحليل الاسئلة العلمية وفق فرضية البحث والتي تنص على ((توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية بين التحول الرقمي والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية في المصارف التجارية العراقية))

اولاً : الاحصاءات الوصفية : يتم وصف مجتمع البحث وإظهار خصائصه بالاعتماد على :

1. الوسط الحسابي : للحصول على المتوسط لإجابات أفراد عينة البحث على الاستبيان أي احتساب القيمة التي يعطيها افراد مجتمع البحث لكل عبارة أو مجموعة من العبارات.

2. الانحراف المعياري : الذي يمكن من معرفة مدى التشتت بين الاوساط الحسابية. وفي ادناه الاحصاءات الوصفية لمتغيري البحث وهما التحول الرقمي والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وحسب فقرات كل متغير وبالتفصيل ، وهي كما مبين في جدول (3) و جدول (4) وكما موضح في ادناه:

جدول (3) يمثل الاحصاءات الوصفية لتأثير التحول الرقمي على القوائم المالية

المحور الاول : تأثير التحول الرقمي على القوائم المالية				
ت	الفقرات	الوسط الحسابي	تفسيره	الانحراف المعياري
1	يساعد التحول الرقمي في انجاز عمل التقارير المالية وبصورة سريعة ودقيقة	4.30	موافق بشدة	0.786
2	يسهم التحول الرقمي في ربط اقسام المصرف بالإدارة العليا مما يساعد في الحصول على المعلومات بسرعة ويسر .	4.37	موافق بشدة	0.683

المحور الاول : تأثير التحول الرقمي على القوائم المالية

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	تفسيره	الانحراف المعياري
3	يساعد التحول الرقمي في تقليل المعاملات الورقية ويسهم بسرعة انجاز المعاملات	4.32	موافق بشدة	0.753
4	يساعد التحول الرقمي بسرعة انجاز اعداد التقارير المالية ولكل اقسام المصرف	4.19	موافق	0.889
5	يساهم التحول الرقمي في السرعة لانجاز اعمال الزبائن المراجعين وبجودة عالية	4.16	موافق	0.889
6	يساهم التحول الرقمي ابتكار وتطوير مهارات جديدة تعتمد على التقنيات الحديثة	4.06	موافق	0.949
7	يتمتع التحول الرقمي في تحقيق انجاز الاعمال في التوقيت المناسب للتقارير المالية	4.07	موافق	0.891
8	يجعل التحول الرقمي الحافز للعاملين بالمصارف على تعلم المهارات الحديثة لتواكب التطور الحاصل .	4.07	موافق	0.812
9	يساعد التحول الرقمي سهولة الوصول للبيانات والمعلومات عند اعداد التقارير المالية	4.23	موافق بشدة	0.711
10	تسهم عملية التحول الرقمي في تخفيض تكاليف الاتصال وتبادل المعلومات في اعداد التقارير المالية .	4.26	موافق بشدة	0.772
11	يساعد التحول الرقمي من زيادة الاعتماد والرضا لدى مستخدمي التقارير المالية بالمصارف التجارية	4.26	موافق بشدة	0.747
12	يسهم التحول الرقمي من تطور الانظمة لمعالجة البيانات المحاسبية بالمصارف التجارية	4.28	موافق بشدة	0.826
13	يساعد التحول الرقمي من تقليل الحاجة لاجراء التسويات عند اعداد القوائم المالية	4.23	موافق بشدة	0.737
14	يسهم التحول الرقمي من تطوير عمل اعداد القوائم المالية بالمصارف التجارية	4.18	موافق	0.818
	الاجمالي	4.212	موافق بشدة	0.4815

بالنظر الى الجدول (3) اعلاه: نجد ان الوسط الحسابي لمتغير تأثير التحول الرقمي على القوائم المالية = (4.2122) يقع ضمن فئة (موافق بشدة) ، حسب تفسير مقياس ليكتر الخماسي . وهو مؤشر يعتبر جيد جدا . اما بالنسبة للانحراف المعياري يساوي (0.4815) معناه ايضا مؤشر جيد جدا مما يدل على ان هناك تجانس في البيانات ومقدار التشتت قليل . أما بالنسبة للفقرات فنجد أن الفقرات :

(1 , 2 , 3 , 9 , 10 , 11 , 12 , 13)

و عددها ثمانية يقعن ضمن فئة موافق بشدة ، اما بقية الفقرات و عددها ستة يقعن ضمن فئة موافق، اما بالنسبة للانحراف المعياري فجميعهن اقل من واحد وهو مؤشر على التشتت بين الاوساط الحسابية قليل وهذا شيء جيد.

جدول (4) يمثل الاحصاءات الوصفية لتأثير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

لمحور الثاني : تأثير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

الانحراف المعياري	تفسيره	الوسط الحسابي	الفقرات	ت
0.860	موافق	4.14	يعبر التحول الرقمي بصدق وامانة عن المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية للمصارف التجارية .	15
0.867	موافق	4.19	يتوفر في ظل التحول الرقمي عملية توافق بالقيم والارقام المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية .	16
0.756	موافق بشدة	4.29	تتحقق في ظل التحول الرقمي امكانية مراعاة التوقيت المناسب عند نشر المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية.	17
0.803	موافق بشدة	4.28	يوفر التحول الرقمي في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية	18
0.837	موافق	4.17	يزيد التحول الرقمي من ملائمة المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية .	19
0.903	موافق	4.14	في ظل التحول الرقمي يزيد الحرص على تقديم معلومات محاسبية بصورة مكتملة لمستخدمي هذه المعلومات	20
0.886	موافق	4.18	يوفر التحول الرقمي امكانية عرض المعلومات المحاسبية بموضوعية بالقوائم المالية	21
0.754	موافق بشدة	4.24	يساهم التحول الرقمي من الحد لوجود الاخطاء المحاسبية في القوائم المالية	22

محور الثاني : تأثير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

الانحراف المعياري	تفسيره	الوسط الحسابي	الفقرات	ت
0.773	موافق	4.19	تساعد عملية التحول الرقمي مسالة الملازمة من حيث القابلية للمقارنة والقابلية للفهم وحسن التوقيت بالمعلومات المحاسبية المنشورة بالقوائم المالية	23
0.824	موافق	4.11	يتحقق في ظل التحول الرقمي التناسق والصدق بالمعلومات المحاسبية بالقوائم المالية	24
0.777	موافق	4.14	يتحقق في ظل التحول الرقمي اعداد التقارير المالية الخالية من التحيز وتخدم جميع اصحاب المصالح.	25
0.790	موافق	4.14	يزيد التحول الرقمي اعداد التقارير المالية بحيادية ولا تلبي اهداف واغراض الادارة	26
0.773	موافق	4.13	يساهم التحول الرقمي من اعداد التقارير المالية دون تدخل من الادارة العليا في المصارف التجارية .	27
0.815	موافق	4.10	يساعد التحول الرقمي من زيادة ثقة مستخدمي التقارير المالية بالمعلومات المحاسبية	28
0.516	موافق	4.175	الاجمالي	

بالنظر الى الجدول (4) اعلاه : نجد ان الوسط الحسابي لمتغير تأثير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للقوائم المالية = (4.175) يقع ضمن فئة (موافق) ، حسب تفسير مقياس ليكرتر الخماسي . وهو مؤشر جيد . اما بالنسبة للانحراف المعياري يساوي (0.516) معناه ايضا مؤشر جيد مما يدل على ان هناك تجانس في البيانات ومقدار تشتتها قليل . أما بالنسبة للفقرات فنجد أن الفقرات:

(15 , 16 , 19 , 20 , 21 , 23 , 24 , 25 , 26 , 27 , 28)

وعدد من احدى عشر فقرة يقع ضمن فئة موافق ، وبقية الفئات والذي عددهن 3 يقع ضمن فئة موافق بشدة ، اما بالنسبة للانحراف المعياري فجميعهن اقل من واحد وهو مؤشر على أن التشتت بين الاوساط الحسابية قليل وهذا شيء جيد.

3. الاحصاءات الاستدلالية :

1. قيمة الارتباط بين المتغيرين تساوي (0.81) معناه ان هناك علاقة طردية قوية بين المتغيرين .

2. في جدول ANOVA كانت قيمة اختبار $F = 184.397$ والـ (Sig. = 0.000) معناه ان هناك تأثير ذو دلالة احصائية لمتغير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف العراقية التجارية. وكما وارد في جدول رقم (5)

جدول رقم (5) يمثل جدول ANOVA

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	17.795	1	17.795	184.397	.000 ^b
	Residual	9.940	103	.097		
	Total	27.734	104			

a. Dependent Variable: Qualitative characteristics accounting information

b. Predictors: (Constant), Digital transformation

ويمكن كتابة معادلة الانحدار للمتغيرين كما في ادناه بالاعتماد على جدول المعاملات (6):

جدول (6) جدول المعاملات

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.557	.268		2.075	.040
	Digital transformation	.859	.063	.801	13.579	.000

a. Dependent Variable: Qualitative characteristics accounting information

$$Y = 0.557 + 0.859 X$$

حيث يشير Y الى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية
و يشير X الى التحول الرقمي .

وتفسير المعادلة هو ان اي تغير يصيب التحول الرقمي بوحدة واحدة تتغير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بنسبة (0.859) وهو مؤشر (جيد جدا) وعالي مما يثبت صدق الفرضية : توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية بين التحول الرقمي والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية في المصارف التجارية العراقية

المبحث الرابع : الاستنتاجات والتوصيات

أولاً : الاستنتاجات

1. أن التحول الرقمي يجعل من المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية تعبر بطريقة اكثر وضوح وصدق وموثوقية
2. ان عملية التحول الرقمي يجعل من القيم والارقام بالقوائم المالية متوافقة مما يجعل هذه العملية يمكن الاستفادة منها في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية
3. ساعدت عملية التحول الرقمي ان تكون خصائص المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية مفهومة بشكل اكبر وخاصة بالمصارف التجارية العراقية
4. ساعدت عملية التحول الرقمي المصارف التجارية في العراق في تحقيق الاهداف القصيرة والطويلة الاجل لمواكبة التطورات الحاصلة في سوق المنافسة
5. على المحاسبين والمدققين تطوير ادائهم لمواكبة التطور الحاصل في عملية التحول الرقمي عن طريق التحول من العمل التقليدي الى العمل التحليلي للمعلومات والبيانات المالية

ثانياً : التوصيات

1. من الضروري زيادة الاهتمام بتقديم المعلومات المحاسبية بصورة منتظمة مستفاداً من التطور والتحول الرقمي الحاصل بالعالم
2. من الضروري الاهتمام بتطوير الاجراءات والممارسات المحاسبية بشكل يوازي التحول الرقمي وتطور تكنولوجيا المعلومات
3. ضرورة الاهتمام بعمليات التدريب والتطوير للموظفين في المصارف التجارية العراقية لمواكبة التطورات الحاصلة في مجالات تكنولوجيا التحول الرقمي
4. ضرورة الاهتمام بوضع التشريعات والقوانين التي تدعم عملية التحول الرقمي وحماية الاقتصاد من عمليات الاحتيال الكبرى التي طالت بعض الشركات العالمية
5. ضرورة رصد المبالغ الكافية لعمليات التحول الرقمي والالكتروني واستخدام الاساليب الحديثة للاستفادة من الخبرات الموجودة في المصارف التجارية العراقية .

المصادر العربية

1. العرادة ، طلال مزيد (20209) ادارة مخاطر التحول الرقمي في تحسين جودة التقارير المالية بالبيئة الكويتية ، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والادارية المجلد 8، العدد2
2. الجاوي، طلال محمد على ، المسعودي ، حيدر على، المحاسبة المالية المتوسطة على وفق المعايير الدولية للتقارير المالية ، دار الايام للنشر والتوزيع ، (2018)
3. الشمري ، نهله عبيس طلال ، امل محمد سلمان - دعاء احمد (2023) تأثير التدقيق التسويقي في تحقيق جودة الارباح ، مجلة اكد للمحاسبة ، العدد2
4. التميمي ، امل محمد سلمان ، نهلة عبيس طلال ، حنان عبد الامير (2024) انعكاس اثار جائحة كورونا Covid-19 على مهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية ، مجلة وراث ، المجلد6، العدد 17
5. حسن ، حنان عبد المنعم (2022) اثر نظم المحاسبة الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية والممارسات المهنية لمهنة المحاسبة في ظل دور التحول الرقمي كمتغير وسيط ، دراسة تطبيقية في بعض فروع مصر بمحافظة القاهرة ، مجلة البحوث المحاسبية كلية التجارة ، جامعة طنطا العدد 2
6. عدنان ، مصطفى البار ،(2013) التحول الرقمي بالجامعات المصرية ، دراسة تحليلية المجلد الثالث ، العدد الحادي عشر
7. عبد الزهرة، كرار سليم،(2016)، "قياس مستوى جودة الأرباح المحاسبية ومدى تأثيرها بمحددات هيكل الملكية" مجلة المثني للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 6 ، العدد3.
8. شنن، علي عباس،(2020) اثر البيانات الضخمة كاحد ادوات التحول الرقمي على تطوير مهنة المحاسبة ، دراسة ميدانية ، المؤتمر اللمي الدولي الثامن عشر ، كلية التجارة ،جامعة الاسكندرية ، التحول الرقمي ،

The References

- 1.AICPA, American Institute of Certified Public Accountants 2014 ‘survey on intonation trends in forensic and valuation services AICPA forensic and selection servicespp35
- 2.CLAUDIA-ELENA, G. I., & LUCIA, M. D. (2020). "SHORT INCURSION ON ANNUAL FINANCIAL REPORTS VERSUS INTERIM FINANCIAL REPORTS". Ecoforum Journal, 9(2).
- 3.Do Nguyet, Anh,(2017), "The Impact of Earnings Volatility on Earnings Predictability" Global Business & Finance Review (GBFR), Volume. 22 Issue. 2 ,p;82-89 .Http://dx.doi.org/10.17549
- 4.David, J.M & Kim, S.H . (2018),"The fourth industrial revolution: opportunities and challenges", international journal of financial research, Vol. (9), No. (2), pp. 90-95.

5. Gibson, Charles H., (2011), "Financial Reporting & Analysis", 12th edition, Copyright by South-Western, Cengage Learning.
5. England, Baruch. Intermediate Accounting II. McGraw-Hill, (2007).
6. Haij A,A,A (2016) The Mediating Role of It I The Relationship between Audit Quality and Faithful Representation of Accounting System :British journal of Economics.13 (1)
7. Johannes Huebner ,Denis Vuckovac, (2019) Ilic Fintechs and the New Wave Offinancial Termediaries Completed Research Paper Asia Conference on information systems China pp23-47
8. Rossikhin, V., Rossikhina, H., Radchenko L., Marenych, V. & Bilenko, L.(2020) , "Digitalization of education as a driver of digital transformation of Ukraine". Article in Science Rise, No. (3).
9. Rujas, Natalia and Others(2021). "Enhancing Interactive Teaching of Engineering Topics Using Digital Materials", International Conference on European Transnational Educational, 295-306.
10. Kieso, Donald E., and Jerry J. Weygand, and Terry D. Warfield, (2015), "Intermediate Accounting – IFRS Edition", Second Edition, Copyright by John Wiley & Sons, Inc.
11. Kieso, Donald, Weygandt, Jerry J. , Warfield ,Terry D.,(2020), "Intermediate (1 Accounting" ,4 th Edition, IFRS Edition ISBN: 978-1-119-60924-7 June 2020 1408 Page
12. Terry Anderson,(2012), "Three Generations of Distance Education Pedagogy: past, present and our networked future", athabasca university press, Canada open university, Canadian institute of distance education research
13. Titera .W.R (2013)updating audit standard enabling audit data analysis ‘journal of information systems spring pp136-147
14. Wahid Alaa Abdul (2018) Could Audit ;the contemporary Millennium Model for Auditing Accounting information system Tikrit journal for Administration & Economic Sciences ,vol.4.No.44

المحور الاول : تأثير التحول الرقمي في القوائم المالية

المحور الاول : تأثير التحول الرقمي في القوائم المالية						
ت	الفقرات	أُتفق بشدة	اتفق	محايد	لا أُتفق	لا أُتفق بشدة
1	يساعد التحول الرقمي في انجاز عمل التقارير المالية وبصورة سريعة ودقيقة					
2	يسهم التحول الرقمي في ربط اقسام المصرف بالإدارة العليا مما يساعد في الحصول على المعلومات بسرعة ويسر .					
3	يساعد التحول الرقمي في تقليل المعاملات الورقية ويسهم بسرعة انجاز المعاملات					
4	يساعد التحول الرقمي بسرعة انجاز اعداد التقارير المالية ولكل اقسام المصرف					
5	يساهم التحول الرقمي في السرعة لإنجاز اعمال الزبائن المراجعين وبجودة عالية					
6	يساهم التحول الرقمي ابتكار وتطوير مهارات جديدة تعتمد على التقنيات الحديثة					
7	يتمتع التحول الرقمي في تحقيق انجاز الاعمال في التوقيت المناسب للتقارير المالية					
8	يجعل التحول الرقمي الحافز للعاملين بالمصارف على تعلم المهارات الحديثة لتواكب التطور الحاصل .					
9	يساعد التحول الرقمي سهولة الوصول للبيانات والمعلومات عند اعداد التقارير المالية					
10	تسهم عملية التحول الرقمي في تخفيض تكاليف الاتصال وتبادل المعلومات في اعداد التقارير المالية .					

المحور الاول : تأثير التحول الرقمي في القوائم المالية						
ت	الفقرات	أتفق بشدة	اتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق بشدة
11	يساعد التحول الرقمي من زيادة الاعتماد والرضا لدى مستخدمي التقارير المالية بالمصارف التجارية					
12	يسهم التحول الرقمي من تطور الانظمة لمعالجة البيانات المحاسبية بالمصارف التجارية					
13	يساعد التحول الرقمي من تقليل الحاجة لاجراء التسويات عند اعداد القوائم المالية					
14	يسهم التحول الرقمي من تطوير عمل اعداد القوائم المالية بالمصارف التجارية					
	الاجمالي					

المحور الثاني : تأثير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

المحور الثاني : تأثير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية						
ت	الفقرات	أتفق بشدة	اتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق بشدة
15	يعبر التحول الرقمي بصدق وامانة عن المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية للمصارف التجارية .					
16	يتوفر في ظل التحول الرقمي عملية توافق بالقيم والارقام المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية .					
17	تتحقق في ظل التحول الرقمي امكانية مراعاة التوقيت المناسب عند نشر المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية.					
18	يوفر التحول الرقمي في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية					

المحور الثاني : تأثير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية						
ت	الفقرات	أتفق بشدة	اتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق بشدة
19	يزيد التحول الرقمي من ملائمة المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية .					
20	في ظل التحول الرقمي يزيد الحرص على تقديم معلومات محاسبية بصورة مكتملة لمستخدمي هذه المعلومات					
21	يوفر التحول الرقمي امكانية عرض المعلومات المحاسبية بموضوعية بالقوائم المالية					
22	يساهم التحول الرقمي من الحد لوجود الاخطاء المحاسبية في القوائم المالية					
23	تساعد عملية التحول الرقمي مسألة الملائمة من حيث القابلية للمقارنة والقابلية للفهم وحسن التوقيت بالمعلومات المحاسبية المنشورة بالقوائم المالية					
24	يتحقق في ظل التحول الرقمي التناسق والصدق بالمعلومات المحاسبية بالقوائم المالية					
25	يتحقق في ظل التحول الرقمي اعداد التقارير المالية الخالية من التحيز وتخدم جميع اصحاب المصالح.					
26	يزيد التحول الرقمي اعداد التقارير المالية بحيادية ولا تلبي اهداف واغراض الادارة					
27	يساهم التحول الرقمي من اعداد التقارير المالية دون تدخل من الادارة العليا في المصارف التجارية .					
28	يساعد التحول الرقمي من زيادة ثقة مستخدمي التقارير المالية بالمعلومات المحاسبية					
	الاجمالي					