

جامعة بنها  
كلية التجارة  
قسم المحاسبة

بحث بعنوان

**أثر استخدام مدخل المراجعة المستمرة في تضيق فجوة التوقعات  
"دراسة ميدانية"**

**The Effect of Using The Continuous Auditing Approach In  
Narrowing The Expectations Gap  
"Field Study"**

إعزازو

عمرو محمد إبراهيم خضيرى

إعزازو

د/ أمل عبد الفضيل عطية  
مدرس المحاسبة بالكلية

أ.د/ شفاء محمد طعيمة  
أستاذة المحاسبة  
ورئيس قسم المحاسبة الأسبق

## ملخص :

يستهدف البحث إجراء دراسة ميدانية لدراسة أثر استخدام مدخل المراجعة المستمرة في تضيق فجوة التوقعات ، وفي سبيل تحقيق هدف البحث فقد قام الباحث بإستقراء الدراسات السابقة المتعلقة بأسلوب المراجعة المستمرة و أثره في تضيق فجوة التوقعات لتحديد الفجوة البحثية وإستنباط فروض الدراسة ، ثم تناول الباحث مفهوم و أهداف ومجال و مراحل المراجعة المستمرة ، و التعرف على أساليب المراجعة المستمرة ومتطلباتها ، مع توضيح مفهوم فجوة التوقعات و أسبابها، وبيان أثر إستخدام المراجعة المستمرة في توسيع مسئولية المراجع الخارجى وتحسين الإتصال بمستخدمى القوائم المالية ، وحتى يحقق البحث أهدافه المرجوة فلا بد من ربط الجانب النظري بالممارسة العملية ، ولذلك فقد قام الباحث بتصميم قائمة إستقصاء وتوزيعها على مفردات الدراسة من الأطراف المهتمة بموضوع البحث ، ثم قام الباحث بإستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة لإختبار فروض الدراسة .

وقد توصلت الدراسة إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق مدخل المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجع الخارجى وتحسين الإتصال بمستخدمى القوائم المالية مما يؤدي إلى تضيق فجوة التوقعات، وهو الذى يدعم صحة الفرض الرئيسى للدراسة .

الكلمات المفتاحية: المراجعة المستمرة ، فجوة التوقعات .

# The Effect of Using The Continuous Auditing Approach In Narrowing The Expectations Gap "Field Study"

## Abstract

The research aims to conduct a field study to study the effect of using the continuous auditing approach in narrowing the expectations gap, and in order to achieve the research goal, the researcher has extrapolated previous studies related to the method of continuous auditing and the effect of narrowing the expectations gap to define the research gap and derive study hypotheses, then the researcher addressed the concept and The objectives, scope and stages of the continuous auditing, and to identify the methods of continuous auditing, its requirements in applying it, while clarifying the concept of the expectations gap and its causes, and to clarify the effect of using the continuous auditing in expanding the responsibility of the external auditor and improving communication with users of financial statements. In order for the research to achieve its desired goals, it must be linked The theoretical aspect in practice, and therefore the researcher designed a survey list and distributed it to the study items from the parties interested in the topic of the research, then the researcher used the appropriate statistical methods to test the study hypotheses.

The study found that there is a statistically significant relationship between applying the approach of continuous auditing and expanding the responsibility of the external auditor and improving communication with users of the financial statements, which leads to narrowing the expectations gap, which supports the validity of the main hypothesis of the study.

**Key Words:** Continuous auditing ,Expectations gap

## ١/ الإطار العام للبحث :

### ١/١ مقدمة :

شهدت مهنة المراجعة في العديد من دول العالم - في الآونة الأخيرة - إنتقادات متزايدة نتيجة لفسلها في الوفاء بإحتياجات وتوقعات المجتمع ، وذلك بسبب الفضائح المالية والإنهيار المفاجئ للعديد من الشركات بدون سابق إنذار من المراجعين مما أدى إلى ظهور إختلاف و تباين بين توقعات مستخدمي القوائم المالية وبين ما يمكن أن يوفى به مراجع الحسابات الخارجى من هذه التوقعات مما يعرف بفجوة التوقعات في المراجعة ، ونظراً للتطورات المتلاحقة في بيئة تكنولوجيا المعلومات والتي وضعت العديد من التحديات أمام المراجعين الخارجيين ، فقد ظهرت الحاجة إلى التحول نحو مدخل المراجعة المستمرة ، فقد تم تعريفها بأنها عملية إلكترونية منتظمة تعتمد على برامج المراجعة سواء كانت عامة أو خاصة بمجال المراجعة ، تمكن مراجعى الحسابات من تقديم التأكيد على مجال مراجعة معين ، من خلال تحديد الإستثناءات والتقرير الفوري عن مجال المراجعة أو بعد فترة قصيرة من حدوث الأحداث المرتبطة بهذا المجال. (حسب الله ، ٢٠١١) (إبراهيم ، ٢٠٠٩ )

### ٢/١ مشكلة البحث:

لقد زاد خلال العقدين الأخيرين من القرن العشرين عدد الشكاوى من فئات المجتمع المالى بسبب ما أصابهم من أضرار مادية ناتجة عن إهمال مراجعى الحسابات وتقصيرهم فى أداء واجباتهم المهنية ، كما عبرت الإنتقادات الواسعة وما يتبعها من تحريك الدعاوى القضائية ضد مكاتب المراجعة عن التباين القائم بين إعتقاد و إدراك مستخدمى القوائم المالية لواجبات ومسئوليات مراجعى الحسابات ، وبين إعتقاد و إدراك مراجعى الحسابات لتلك المسئوليات وهو ما أدى إلى ظهور ما أصطلح على تسميته بفجوة التوقعات. (أحمد ، ٢٠١٧)

كما إن مهنة المحاسبة و المراجعة مطالبة بالإفصاح عن كل ما يتوقعه مستخدمى التقارير المالية ، وإشباع حاجة هؤلاء المستخدمين للتقارير المالية الإلكترونية التى تمت مراجعتها وذلك لسد فجوة التوقعات فى هذا المجال ، ويعتبر مدخل المراجعة المستمرة من المداخل المعاصرة لتطوير مراجعة الحسابات فى شكلها التقليدى ، حيث إن الهدف الأساسى من المراجعة المستمرة أن يبدي مرجع الحسابات رأياً فنياً محايداً بشأن مدى صدق المعلومات والتقارير المالية المنتجة فى ظل نظام معلومات محاسبى فوري غير ورقى وكذا منح الشركة ختم التصديق المستمر. (الصياد ، ٢٠١٢ )  
وبناءً على ذلك يمكن صياغة مشكلة البحث من خلال التساؤلات التالية:

١. ما هى فجوة التوقعات ، وما هى أهم أسبابها ؟
٢. ما هى المراجعة المستمرة ، وما هى دوافع الطلب عليها ؟

٣. ما هو أثر إستخدام مدخل المراجعة المستمرة فى توسيع مسئولية المراجع الخارجى وتحسين الإلتصال بمستخدمى القوائم المالية ، وما هو أثر ذلك على فجوة التوقعات؟

٣/١ هدف البحث : يهدف البحث إلى ما يلي:

١. الوقوف على أثر إستخدام مدخل المراجعة المستمرة فى توسيع مسئولية المراجع الخارجى بهدف تضيق فجوة التوقعات .

٢. الوقوف على أثر إستخدام مدخل المراجعة المستمرة فى تحسين الإلتصال بمستخدمى القوائم المالية بهدف تضيق فجوة التوقعات .

٤/١ أهمية البحث :

١. الأهمية العلمية : تتطرق هذه الدراسة لمنطقة هامة فى عملية المراجعة ألا وهى مشكلة فجوة التوقعات فى المراجعة ، حيث تتضح خطورة فجوة التوقعات بإعتبارها نسق من المشكلات والفجوات التى تواجه المهنة ، ويوضح البحث كيفية الحد من فجوة التوقعات من خلال إستخدام أسلوب المراجعة المستمرة فى توسيع مسئولية المراجع الخارجى وتحسين الإلتصال بمستخدمى القوائم المالية .

٢. الأهمية العملية : تساعد هذه الدراسة فى لفت الأنظار ناحية المداخل الحديثة فى المراجعة ودورها فى خفض فجوة التوقعات ، ومساعدة ممارسى المهنة والتنظيمات المهنية المختصة فى فهم حاجات وتوقعات المستفيدين من خدماتهم ، مع دراسة مدخل المراجعة المستمرة وأثرها على تقليص فجوة التوقعات.

٥/١ حدود البحث :

إقتصر البحث على تناول فجوتي الإلتصال والمسئولية ، كما أنه لن يتناول الفجوات الأخرى مثل فجوة المعايير وفجوة الأداء ، إلا بالقدر الذى يخدم الهدف من البحث ، كما إقتصر البحث على تناول المراجعة الخارجية المستمرة ، كما أنه لن يتناول أسلوب المراجعة الداخلية المستمرة داخل المنشآت ، إلا بالقدر الذى يخدم الهدف من البحث .

٦/١ تنظيم البحث : فى محاولة الباحث لتحقيق هدف البحث و الإجابة على التساؤلات البحثية ، فقد تم تقسيم الجزء المتبقى من البحث على النحو التالي :

٢ / الدراسات السابقة و إستنباط فروض البحث:

هدفت دراسة ( ياسين ، ٢٠١٦ ) إلى إثبات الوجود الفعلي و الحقيقي لفجوة التوقعات فى بيئة التجارة الإلكترونية وسبل تضيق فجوة التوقعات من خلال دراسة وتحليل الخدمات الإضافية التى يمكن لمراقب الحسابات تقديمها فى ظل بيئة التجارة الإلكترونية ، كما توصلت الدراسة إلى أن فجوة التوقعات فى بيئة التجارة الإلكترونية أكثر تعقيداً من بيئة المراجعة التقليدية لذا يجب مواجهتها بتقديم خدمات مهنية

ملائمة لهذه المتطلبات مثل المراجعة المستمرة continuous Auditing التي تقدم تأكيداً إضافياً يتعلق بسلامة المعاملات التجارية ومدى وجود إجراءات محددة لحماية زائري مواقع التجارة الإلكترونية . كما تناولت دراسة (علان و آخرون ٢٠١٧) تحليل فجوة التوقعات في المراجعة ومكوناتها وأسبابها ووسائل تضيقها ، وتحليل مسؤولية المراجع عن فجوة التوقعات في المراجعة في ضوء معايير المراجعة المصرية الصادرة عن وزارة الاستثمار بقرار رقم ١٩٩ لسنة ٢٠٠٨ بشأن إصدار معايير المراجعة والفحص المحدود ومهام التأكد الأخرى ، و توصلت إلى أن المراجع مسئول بمستوى متوسط عن فجوة التوقعات في المراجعة ، و يعد المراجع مسئولاً بدرجة عالية بشأن مراجعة التقديرات المحاسبية وتقييم قدرة الشركة على الاستمرار .

**ولقد هدفت دراسة ( Amir Michael & Rob Dixon , 2019 ) إلى معرفة فائدة استخدام تحليل بيانات المراجعة و التي تكون من خلال استخدام برامج مراجعة تكنولوجية حديثة يمكنها مراجعة البيانات و المعلومات التي تفصح عنها الشركات بشكل طوعي ولكن غير منظم ، و أثرها في الحد من فجوة توقعات المراجعة ، وتوصلت إلى أن الإفصاح الطوعي غير المنظم للبيانات و المعلومات المالية وغير المالية سوف يحتاج إلى برامج مراجعة تكنولوجية حديثة من قبل منشآت المراجعة ذات قدرة على تحليل البيانات الضخمة والغير منظمة و التي تفصح عنها الشركات عبر مواقعها الإلكترونية ، كما أن تقديم خدمات الضمان الجديدة سوف تعمل على توسيع دور و مسؤوليات المراجع الخارجي ، الأمر الذي يعمل على رفع درجة رضا أصحاب المصالح ومستخدمي المعلومات و الإقتراب من توقعاتهم مما يقلل من فجوة التوقعات .**

**ولقد هدفت لدراسة ( إبراهيم ، ٢٠١٣ ) إلى توضيح أثر دقة المراجعة الإلكترونية المستمرة في تدنيه فجوة التوقعات الديناميكية ، من خلال تخفيض مستويات الأخطاء والتلاعب والتحرير بكافة أنواعه ، والحد من أساليب الخداع المالي والإداري والتكنولوجي بكافة مجالاته ، توصلت إلى أن تطبيق مدخل المراجعة المستمرة يشمل تقديم معلومات دقيقة ويمكن الاعتماد عليها ، وفي التوقيت المناسب ، وزيادة إدراك المستخدم وفهمه للعمليات التي تؤثر على الشركة وعلى قدرتها على الإستمرارية ، وتنشيط الأسواق الأوراق المالية من خلال التقارير الفورية المستمرة والتأكيد عليها ، الأمر يؤدي إلى تدنيه فجوة التوقعات الديناميكية ، وزيادة جودة المراجعة .**

**كما تناولت دراسة ( Hala Amin & Ehab Mohamed , 2016 ) إستكشاف تصورات المراجعين في مصر والدور الذي يمكن أن تلعبه المراجعة المستمرة في تخطي التحديات التي تواجه جودة المعلومات الواردة في التقرير المالي الإلكتروني ، و توصلت إلى إن تطبيق مراجع الحسابات في مصر لعملية المراجعة المستمرة يعتبر وسيلة مناسبة لمواجهة التحديات الموجودة داخل بيئة التقرير المالي**

الإلكتروني ، كما إتفق المراجعون على أن المراجعة المستمرة قادرة على تحسين الخصائص النوعية للمعلومات المعلنة و التي تكون في بيئة التقارير المالية .

وناقشت دراسة ( George Gonzalez & Vicky Hoffman , 2017 ) أثر تحول الشركات إلى تطبيق نظم المراجعة المستمرة وذلك لتفعيل دور المراجعة المستمرة والظروف التي تكون ملائمة لها حتى تكون رادعة لعمليات الغش والإحتيال ، وتوصلت إلى أن المراجعة المستمرة لها دور فعال في الكشف عن عمليات الإحتيال التي تكون داخل الشركات حيث أنها تكون رادعة لسلوك الأفراد داخل هذه الشركات لأنها بدورها المستمر في عملية المراجعة بإستخدام النظم التكنولوجية الحديثة تكون قادرة على كشف أى عملية من عمليات الإحتيال والغش في أى فترة .

ولقد هدفت دراسة ( Zabihollah Rezaee, et al., 2018 ) إلى مناقشة مفهوم وطبيعة المراجعة المستمرة ووصف كيفية مراجعة سجلات البيانات المختلفة ( Data Marts ) - وهي عبارة عن نموذج مصغر من مستودعات البيانات (Data Warehouse) و التي يتم تجميع بيانات محددة بها مثل ( بيانات المحاسبة و التسويق ) - كمدخل للمراجعة في الوقت الحقيقي في بيئة الأعمال الحديثة ، ومناقشة المحاسبة في الوقت المناسب و التقارير المالية الإلكترونية وتأثيرها على المراجعة المستمرة ، وكيفية الإعتداع على المراجعة المستمرة في مراجعة البيانات المختلفة ، و توصلت إلى أنه من الضروري التترك نحو المراجعة المستمرة عبر الإنترنت في الوقت الحقيقي مع إستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL حتى تتمكن المؤسسات من إستخراج البيانات و المعلومات بسهولة من خلال الإنترنت .

و إهتمت دراسة ( البكوع و آخرون ، ٢٠١٨ ) بالتعرف على مفهوم وفوائد المراجعة المستمرة وتوضيح التقنيات و النماذج التي تستخدم في أداء المراجعة المستمرة مع بيان مساهمات هذه النماذج و التقنيات في تحقيق أعلى جودة ممكنة للمراجعة مع النهوض بمستوى أداء مراجع الحسابات في مختلف الوحدات الإقتصادية، وتوصلت إلى أهمية تقنيات ونماذج المراجعة المستمرة في تحقيق جودة المراجعة المستمرة من خلال تفعيل إجراءات المراجعة و الحد من حدوث المخاطر المؤثرة في سبيل تحقيق أعلى جودة ممكنة و آمنة ، مع زيادة موثوقية ومصداقية تقارير المراجعة الأمر الذي يعمل على تضيق فجوة توقعات المراجعة .

بعد إستقراء ملخص الدراسات السابقة تبين أن الأبحاث السابقة لم تشر إلى أثر مدخل المراجعة المستمرة في تضيق فجوة التوقعات في بيئة التكنولوجيا الحديثة و الوسائل التي يمكن من خلالها تضيق هذه الفجوة مثل تحسين الإتصال مع مستخدمي القوائم المالية وتوسيع مسئولية المراجع الخارجي وهو ما سيتناوله الباحث من خلال البحث .

## فروض البحث :

الفرض الرئيسي للبحث : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام مدخل المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجيون تحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية مما يؤدي إلى تضيق فجوة التوقعات .

### ٣/ المراجعة المستمرة كأحد متطلبات بيئة الأعمال المعاصرة لتضيق فجوة التوقعات :

١/٣ مفهوم و أهداف ومجال و مراحل المراجعة المستمرة .

١/١/٣ مفهوم المراجعة المستمرة دوافع الطلب عليها :

أولاً: مفهوم المراجعة المستمرة Continuous Auditing :

لقد عرفها (Munir Majdalawieh 2012) بأنها عملية تجميع أدلة الإثبات الإلكترونية للمراجعة و التي تمثل أساساً معقول لإبداء رأى فنى محايد عن مدى صحة و سلامة التقارير و المعلومات المالية المعدة فى ظل نظام معلومات محاسبى إلكترونى فوري غير ورقى منشور على شبكة الإنترنت على موقع الشركة .

كما يرى كل من (Hala Amin & Ehab Mohamed , 2012) أن المراجعة المستمرة هى عملية حيوية لرصد محاولات الغش و الإحتيال ، كما توفر ضمان لجودة المعلومات المنشورة فى التقارير المالية الإلكترونية.

ثانياً : دوافع الطلب على المراجعة المستمرة :

يوجد هناك مجموعة من العوامل التي تتطلب ضرورة إتجاه ممارسات المراجعة وتنفيذها صوب استخدام المراجعة المستمرة وهذه العوامل هي (Marc Eulerich & Adi Masli 2019) :

- تزايد إعتتماد منظمات الأعمال على نظم المعلومات المعقدة .
- تزايد حجم البيانات التي يتم تشغيلها فى هذه النظم بدرجة كبيرة .
- تزايد الإدراك بمسئولية الإدارة عن دقة و كفاءة نظم الرقابة الداخلية .

٢/١/٣ أهداف المراجعة المستمرة :

١. إضفاء الصدق المستمر على الإفصاح الفوري للشركات عبر الإنترنت .
٢. مساعدة أصحاب المصلحة فى الشركة ، وبخاصة المساهمون وهيئة سوق المال ، بل وكافة زوار موقع الشركة فى ممارسة الرقابة الفورية المستمرة على الشركات .
٣. تحديد مدى كفاءة وفعالية نظم المحاسبة الفورية فى حماية الأصول ، و الحفاظ على موضوعية البيانات ، وإنتاج معلومات مالية صادقة يمكن الإعتتماد عليها وموثوق فيها ، كما يوضح ختم التصديق المستمر على موقع الشركة ، وكذا تقرير مراجع الحسابات .



### ٣ / ١ / ٣ مجال المراجعة المستمرة :

يشمل مجال المراجعة التقليدية للقوائم المالية كل من القوائم المالية و الإيضاحات المتممة لها ، أما مجال المراجعة المستمرة فلا يركز على المعلومات المالية فقط مثل المراجعة التقليدية للقوائم المالية و إنما يشمل المعلومات غير المالية أيضاً ، سواء كانت المعلومات التي تمثل مجال المراجعة المستمرة مالية أو غير مالية ، فإنها يجب أن تتسم بخصائص الملاءمة و الوقتية وإمكانية الإعتماد ، لكي تكون مفيدة لمتخذى القرار. (نبيل ، ٢٠١٢)

### ٣ / ١ / ٤ نطاق المراجعة المستمرة :

يشير نطاق المراجعة إلى مدى إجراءات المراجعة الأساسية سواء تحليلية أو تفصيلية ، التي يستخدمها مراجعو الحسابات لتجميع وتقييم الأدلة الكافية و الملائمة التي تمكنهم من إبداء رأيهم عن صدق القوائم المالية ، وقد أوضح البعض أن هناك نوعان من النظم أو البرامج التي يستخدمها المراجعون فى مراجعة قواعد بيانات العميل . (على ، ٢٠١٣)

### ٣ / ١ / ٥ مراحل عملية المراجعة المستمرة :

حدد التقرير البحثى الصادر عن اللجنة المشتركة من المعهد الأمريكى للمحاسبين القانونيين AICPA و المعهد الكندى للمحاسبين القانونيين CICA ، أنه توجد أربعة مراحل أساسية لعملية المراجعة المستمرة مثلها مثل المراجعة التقليدية للقوائم المالية على أن تلي هذه المراحل عملية متابعة لتحسين عمليات المراجعة المستمرة المستقبلية وتشمل المراحل الأساسية لعملية المراجعة المستمرة ما يلى: (إبراهيم ، ٢٠٠٩)

مرحلة قبول التكاليف - مرحلة تخطيط عملية المراجعة المستمرة - مرحلة تجميع وتقييم الأدلة الكافية و الملائمة - مرحلة التقرير عن نتائج أعمال المراجعة المستمرة .

### ٣ / ٢ / ١ أساليب المراجعة المستمرة ومتطلبات :

### ٣ / ٢ / ١ أساليب المستحدثة فى المراجعة المستمرة :

من أهم هذه الأدوات و الأساليب التي يمكن إستخدامها فى جمع أدلة الإثبات و القيام بعملية المراجعة المستمرة ما يلى :

١. أسلوب البيانات الإختبارية. Test Data.
٢. أسلوب الإختبار المتكامل. Integrated Test Facility.
٣. أسلوب المحاكاة المتوازية. Parallel Simulation.
٤. نظام مراجعة التشغيل المستمر. Continuous Process Auditing System(CPAS).

### ٢/٢/٣ متطلبات تطبيق المراجعة المستمرة :

لكي تحقق المراجعة المستمرة الأهداف المزجوة منها باستمرارية عملية المراجعة ، وتقديم نتائج في توقيت حقيقي مباشر ، فإنه يجب توافر مجموعة من الشروط أو المتطلبات منها ما يخص المراجع أو مكتب المراجعة ومنها ما يخص العميل و النظم التي يستخدمها ، من أهم هذه المتطلبات ما يلي ( الرشيدى ، ٢٠٠٤ ):

#### (أ) متطلبات تتعلق بالبنية التحتية للمراجعة المستمرة:

يجب أن تكون البيانات و المعلومات الخاضعة لأعمال المراجعة المستمرة ناتجة عن نظم موثمة أو تعتمد بدرجة عالية على الحاسبات الإلكترونية المتقدمة ويمكن الثقة فيها و تخضع لمهام المراجعة المستمرة. (Ehab Mohamed &Hala Amin2012, Eija Koskivaara2007).

#### (ب) متطلبات تتعلق بمكتب المراجعة : (Ivan Cantu , Lai Liu , Haiyan Zhou, 2008)

١. وجود نظام ذو خصائص مناسبة .
٢. نظام معلومات يمكن الاعتماد عليه يتضمن ضوابط رقابية أساسية وكذلك إمكانية لتجميع بيانات من النظام .
٣. مراجعة أو نظام ضوابط رقابية ثانوية ، على أعلى درجة من الأوتوماتية .
٤. مراجع ذو مؤهل في مجال تكنولوجيا المعلومات و النظم .
٥. وسائل و أدوات فعالة ، للحصول على نتائج إجراءات المراجعة .
٦. رقابة على أدوات المراجعة .

#### (ج) - متطلبات تتعلق بالمراجع :

من خلال توافر الكفاءات المهنية و الفنية لدى المراجع أو فريق المراجعة وذلك للقيام بمتطلبات المراجعة المستمرة ، وأن يكون لدى فريق المراجعة الخبرات وإمكانية الإستشارة من متخصص وذلك للإستفادة من خدماتهم ، وهذا الأمر قد يكون جزءاً من المراجعة المستمرة لضمان كفاءة و فعالية تنفيذها .

#### (د) - متطلبات تتعلق بلغة التقارير المالية المنشورة عبر الإنترنت :

من خلال لغة المراجعة المستمرة الموسعة Extensible Continuous Auditing Language(XCAL) و التي تعتمد على لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL بالعديد من المزايا كسمة فريدة من نوعها في إعداد التقارير المالية الفورية ، والتي يتم إستخدامها من أجل حل مشكلة تنسيق البيانات في شكل موحد Standardized Data Format لسهولة تدفق البيانات والمعلومات بين الأنظمة الإلكترونية المختلفة وسهولة وتيسير إستخدام النظم الخبيرة Expert Systems ، مما يزيد من جودة بيانات التقارير المالية المنشورة إلكترونياً (Stephen Flowerday, 2006).

٣/٣ مفهوم فجوة التوقعات و أسبابها :

١/٣/٣ مفهوم فجوة التوقعات :

يعتبر Liggio أول من أطلق هذا المصطلح في السبعينيات ، حيث أوضح أن فجوة التوقعات في المراجعة هي عبارة عن " مستوى الأداء المهني المتوقع من حيث الجودة ومعايير الأداء للمراجعة كما يتصورها كل من المراجع ومستخدم القوائم المالية ، ويمثل الفرق بين هذين المستويين فجوة التوقعات في المراجعة" (غازي و آخرون ، ٢٠١٦).

٢/٣/٣ مكونات فجوة التوقعات :

أولاً : تقسيم فجوة التوقعات على أساس مكوناتها الأساسية: يرى فريق من الباحثين أنه يمكن تقسيم فجوة التوقعات حسب مكوناتها الأساسية إلى قسمين أساسيين هما : ( الشيخ ، ٢٠١٧ ، Najeb Masoud ، 2017)

- فجوة المعقولة Reasonableness Gap : وتنشأ نتيجة التباين بين ما يتوقع المجتمع ( المستفيدين من خدمات المراجعة ) من مراجعي الحسابات أداءه ، وبين ما يستطيع المراجع أداءه بصورة معقولة ( Harold Hassink et al, 2009 )
- فجوة الأداء Performance Gap : وهي تنشأ نتيجة التباين بين التوقعات المعقولة من جانب المجتمع لما يجب أن يقوم به المراجع ، وبين الأداء الفعلي للمراجع . وقد تم تقسيم فجوة الأداء إلى مكونين هما :

فجوة معايير المراجعة Audit Standards Gap - فجوة الأداء الفعلي Deficient Performance Gap.

ثانياً : تقسيم فجوة التوقعات على أساس مكوناتها التفصيلية : (الفلاح ، ٢٠١٥ ، Amir hossein)

Noghondari & Soon Foong, 2013 ,

فجوة المسؤولية - فجوة الإستقلالية - فجوة الجودة - فجوة التأهيل و الكفاءة - فجوة التوصيل - فجوة المعرفة.

ثالثاً : تقسيم فجوة التوقعات على أساس الأسباب التي أدت إلى وجودها ( الفلاح ، ٢٠١٥):

وهنا تنقسم الفجوة إلى فجتين رئيسيتين هما :

١. فجوة توقعات مرتبطة بالمراجعين : يرجع سبب حدوثها إلى المراجعين أنفسهم ، وتنقسم إلى المكونات الفرعية التالية : فجوة أداء المراجع - فجوة إستقلال المراجع - فجوة تقرير المراجع
٢. فجوة توقعات مرتبطة بالبيئة الخارجية : ويرجع السبب في وجودها إلى العوامل الخارجية المرتبطة ببيئة المراجعة ، وتتكون مما يلي : فجوة المعقولة - فجوة معايير المراجعة .

### ٣/٣/٣ أسباب فجوة التوقعات :

توجد العديد من الأسباب التي أدت إلى وجود فجوة التوقعات ، منها ما يلي :

أولاً : أسباب تتعلق بأداء المراجع : ومن هذه الأسباب : ( غنيم ، ٢٠١٢ و جريوع وشاهين ، ٢٠١١ )

١. الشك في إستقلال و حياد المراجع الخارجى .

٢. نقص الكفاءة المهنية للمراجع .

٣. إنخفاض جودة الأداء فى المراجعة .

ثانياً : أسباب تتعلق ببيئة المراجعة: هناك العديد من الأسباب التي تتعلق ببيئة المراجعة و التي تؤدي إلى زيادة فجوة التوقعات ومنها :

١. عدم التحديد الواضح لدور و مسؤوليات المراجع .

٢. التواصل غير الفعال فى بيئة المراجعة .

٣. قصور نظام الرقابة الذاتية لمهنة المراجعة.

٤. القصور فى التقارير المالية المنشورة.

٥. عدم كفاية التشريعات و الإصدارات المهنية المنظمة للمهنة .

ثالثاً : أسباب تتعلق بمستخدمى القوائم المالية: هناك العديد من الأسباب التي تتعلق بمستخدمى القوائم المالية و التي تؤدي إلى زيادة فجوة التوقعات ومنها : ( جريوع وشاهين ، ٢٠١١ ، Mahdi ، 2016 , Salehi )

١. نقص الثقافة عن المحاسبة و المراجعة لدى المستخدمين .

٢. التغيير فى توقعات المجتمع.

٣. مدى مسؤولية المراجعة عن إكتشاف الغش و الأخطاء و التصرفات غير القانونية .

٤. إعتقاد مستخدمى القوائم المالية أن تقرير المراجعة الإيجابى يضمن قدرة المنشأة على الإستمرار .

ومما سبق يتضح أيضاً أن من أهم أنواع فجوة التوقعات هى فجوة التوصيل التي تنشأ من إستخدام الأساليب التكنولوجية الحديثة فى توصيل المعلومات المحاسبية لمستخدميها من خلال إعداد ونشر التقرير المالى الإلكتروني وما قد يرتبط بذلك من مشكلات تؤدي إلى زيادة تلك الفجوة .

٣/٤ أثر إستخدام المراجعة المستمرة فى توسيع مسؤولية المراجع الخارجى وتحسين الإتصال بمستخدمى القوائم المالية :

إنه فى ظل التحول من نموذج المراجعة التقليدي فى إعداد ونشر التقارير والقوائم المالية إلى إستخدام المراجعة المستمرة ، ظهرت العديد من التحديات أمام مراجع الحسابات مثل العرض ونشر تقارير الأعمال على الشبكة الدولية للمعلومات ، لذا فإنه تتطلب من مراجع الحسابات توسيع مسؤولياته وبناء

مهاراته المعرفية و التقنية اللازمة لعملية المراجعة حتى يستطيع الإتصال بمستخدمي المعلومات الأمر الذي يؤدي به إلى تضيق فجوة التوقعات .

١/٣/٤ أثر استخدام المراجعة المستمرة في توسيع مسؤولية المراجع الخارجي :

لقد إستسعت مسؤوليات مراجع الحسابات الخارجي و التي كانت تشمل المسؤولية عن مدى صحة القوائم المالية و عدالتها و التي أصبحت لتشمل المسؤولية على دقة وسلامة الأنظمة التي تنتج هذه المعلومات.

ولقد أشار ( محمد ، ٢٠٠٣ ) إلى أن حدود مسؤولية مراجع الحسابات الخارجي عن مصداقية نشر القوائم المالية وتقريره إستسعت في ظل بيئة الأعمال الحديثة و أصبحت تتمثل فيما يلي :

أولاً: مسؤولية مراجع الحسابات عن سلامة و أمن و مصداقية المعلومات المنشورة علي شبكة الإنترنت :

وتتمثل أهم المحاور التي تتعلق بمسؤولية المراجع عن سلامة و أمن و مصداقية المعلومات المنشورة عبر الإنترنت ما يلي :

- ١) مسؤولية المراجع الخارجي عن أنظمة الرقابة الداخلية في منظمات الأعمال .
  - ٢) مسؤولية المراجع الخارجي أثناء معالجة البيانات إلكترونياً وفي مراحلها المختلفة .
- ثانياً: المسؤولية عن القوائم المالية التي تمت مراجعتها ، وتقارير المراجعة الفورية :
- يجب علي مراجع الحسابات الخارجي أن يتحقق من أن القوائم المالية المتولدة من البيئة التكنولوجية الحديثة والتي تمت مراجعتها وتقارير المراجعة المنشورة علي موقع العميل هي بالضبط بدون تغيير ومطابقين للنسخ التي أقرها مراجع الحسابات . Hala Amin & Ehab Mohamed (2012) .
- ثالثاً : المسؤولية عن المعلومات التي تقع خارج نطاق وحدود القوائم المالية :

لقد وسع المعيار (ISA،٧٢٠) لسنة ٢٠١٥ من مسؤوليات المراجع المتعلقة بالمعلومات الأخرى ، سواء كانت معلومات مالية أو غير مالية ، حيث نص صراحة على مصطلح مسؤوليات المراجع ، كما نص على أن رأى المراجع في تقريره من القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى ، بما يعني ضرورة التقرير عنها بصفة مستقلة ، وأضاف نصاً صريحاً يطلب من المراجع أن يقرأ المعلومات الإضافية ، وأن ينظر فيها لأن المعلومات الأخرى التي لا تتسق مع القوائم المالية قد تشير لوجود تحريف جوهري في المعلومات الأخرى ، أو في القوائم المالية ، مما يؤدي للتقليل مصداقية القوائم المالية وتقرير المراجع عنها ، وبالتالي تأثير غير ملائم على القرارات الاقتصادية لمستخدمي تقرير المراجعة . ( فرج ، ٢٠١٩ )

رابعاً : المسؤولية عن التحديث الفوري للقوائم المالية الإلكترونية :

يتيح الإنترنت كأي وسيلة إلكترونية إمكانية التحديث الفوري للمعلومات ، لكن من غير العملي التحديث الفوري للمعلومات المحاسبية على أساس الوقت الحقيقي ، لأن المحاسبة بها تقديرات وتسويات تحتاج لفترة زمنية مناسبة لمعالجتها ، وإذا كان بالإمكان تحديث القوائم المالية باستمرار فإنه يجب تحديد

النقطة التي تنتهي عندها مسؤولية المراجع ، كما أن توسيع مسؤولية المراجع في ظل بيئة التقرير الجديدة ، بأن يقدم المراجع تقريراً آخر يؤكد فيه عدم إجراء أي تغيير على القوائم المالية المراجعة حتى تاريخ انعقاد الجمعية العمومية لحضور المراجع في العادة هذه الاجتماعات . ( محمد ، ٢٠٠٣ ) ، ( النعامي ، ٢٠٠٩ )

**خامساً : مسؤولية مراجع الحسابات عن تقييم مدى قدرة المنشأة على الإستمرار :**

يهدف معيار المراجعة المصري رقم (٥٧٠) إلى وضع معايير وتوفير إرشادات عن مسؤولية مراجع الحسابات عند مراجعة القوائم المالية ، وذلك فيما يتعلق بملاءمة فرض الإستمرارية المستخدم في إعداد القوائم المالية موضوع المراجعة بما في ذلك دراسة تقييمات الإدارة لمدى قدرة المنشأة على الإستمرار . ( العبادي ، ٢٠٠٦ )

**سادساً : المسؤولية أمام الغير ( الطرف الثالث ) :**

يرى (على ، ٢٠٠٣) أن مراجع الحسابات الخارجي سيظل مسؤولاً عن بذل العناية المهنية الواجبة ، وستظل مسؤوليته القانونية هي الحد الأدنى لما يجب مساءلته عنه ، إلا أن ممارسة المراجعة الخارجية كالمراجعة المستمرة في ظل بيئة التجارة الإلكترونية ، تتطلب مساءلة مراجع الحسابات الخارجي أيضاً عن إكتشاف والتقرير عن أوجه الغش والتلاعب الإلكتروني ، ومساءلته عن مراقبة ومتابعة موقع عميله على الشبكة الدولية للمعلومات بعد نشر تقرير المراجعة المستمرة على هذا الموقع.

**سابعاً : مسؤولية مراجع الحسابات عن تقديم خدمات التأكيد الأخرى على الإنترنت (WebTrust ، Sys Trust) :**

١) مسؤولية مراجع الحسابات عن تقديم خدمة التأكيد على الثقة في الموقع ServiceWebTrust : ( عيسى ، ٢٠٠٦ )

ظهرت هذه الخدمة في ١٦ سبتمبر عام ١٩٩٧ ، ويقوم بها محاسب قانوني مؤهل لتأديتها ، حيث يكون قد تلقى دورات تدريبية عديدة ، تسمح له بفحص ومراجعة المواقع التجارية لدى المنشآت طالبة الخدمة والتأكد من وجودها وشرعيتها ، وفي حالة مطابقة الموقع لأحد مبادئ هذه الخدمة ، يقوم المحاسب القانوني بتفويض الشركة الخادمة أو موردي خدمة الإنترنت ISPs بوضع ختم على الموقع يوحي بذلك ، ويطلق عليه ختم إضفاء الثقة على المواقع التجارية Web Trust Seal.

٢) مسؤولية مراجع الحسابات عن تقديم خدمة التأكيد على الثقة في النظام ServiceSysTrust : ( عبد الهادي ، ٢٠٠٠ ) ، ( عبد اللطيف ، ٢٠٠٨ )

تعرف خدمة التأكيد على الثقة في النظم الإلكترونية بأنها عملية منظمة لتجميع وتقييم الأدلة الكافية والملائمة بشأن تأكيدات الإدارة بخصوص فعالية تصميم وتشغيل النظام الإلكتروني وإختبار مدى توافق هذه التأكيدات مع مبادئ ومعايير قياس وتقييم الثقة في النظم الإلكترونية الصادرة عن المجمعين الأمريكي والكندي للمحاسبين القانونيين وتوصيل نتائج ذلك الإختبار إلى الأطراف المعنية

أصحاب المصلحة. ، و يقوم المحاسب القانوني بإصدار تقرير يتضمن ختماً يوضح ذلك ويطلق عليه ختم إضفاء الثقة على النظم الإلكترونية Sys Trust Seal.

مما سبق يتضح للمباحث أن مدخل المراجعة المستمرة يتناسب مع التطورات التكنولوجية الحديثة و المتلاحقة لما له من قدرة على توفير رقابة فورية ومستمرة على أنظمة المنشأة ، كما تساعد المراجعة المستمرة المراجع الخارجى فى مراجعة أكبر قدر من المعلومات المالية وغير المالية بصفة مستمرة أول الأمر الذى يساعد على معرفة قدرة المنشأة على الإستمرار ، كما تتكامل خدمات المراجعة المستمرة مع خدمات الثقة فى الموقع وخدمات الثقة فى النظام مما يدعم ثقة مستخدمى القوائم المالية فى المنشأة الأمر الذى يعمل على تقليل فجوة التوقعات .

٢/٣/٤ أثر استخدام المراجعة المستمرة فى تحسين الإتصال بمستخدمى القوائم المالية :

أولاً : لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL : ( الصياد ، ٢٠١٥ )

إن استخدام أسلوب المراجعة المستمرة أمراً ضرورياً فى بيئة تكنولوجيا الأعمال الحديثة ، وذلك بسبب إعتداد الكثير من المنشآت على لغة التقارير المالية الموسعة XBRL و التى أصبحت تستخدم لإعداد أنظمة المنشآت المالية ومن ثم نشر تقاريرها عبر موقعها الإلكتروني ، حيث إن المراجعة المستمرة تساهم فى تفعيل استخدام تلك اللغة الأمر الذى يحسن من عملية الإتصال مع مستخدمى المعلومات ، والذى يؤدي بدوره إلى الحد من فجوة التوقعات .

ثانياً : تقرير الإدارة : ( IFAC , 2010 )

معيار المراجعة الدولي رقم ٥٨٠ أكد بأنه ينبغي على المراجع أن يحصل على دليل بإعتراف الإدارة بمسئوليتها عن تقديم القوائم المالية بشكل عادل وبتماشى مع الإطار المناسب للتقارير المالية ، وأنها قد قامت بالموافقة على القوائم المالية ، ويستطيع المراجع الحصول على دليل إعتراف الإدارة بهذه المسئولية و بالموافقة عليها من محاضر إجتماعات مجلس الإدارة والهيئات المشابهة أو بالحصول على إقرار كتابي من الإدارة أو بإستلام نسخة موقعة من القوائم المالية ، لذا فإن مدخل المراجعة المستمرة يمكن مراجع الحسابات الخارجى من الإطلاع على تقرير إدارة المنشأة المنشور على موقعها الإلكتروني أولاً بأول ومتابعته بشكل مستمر و التأكد من أن المنشأة ملتزمة بمسئولياتها و بسياساتها المالية المنشورة عبر شبكة الإنترنت مما يوفر تأكيد إيجابى عن مسئولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية للمنشأة الأمر الذى يحسن الإتصال بمستخدمى المعلومات المالية الإلكترونية ، والذى يؤدي بدوره إلى تضيق فجوة التوقعات .

ثالثاً : تقرير مراجع الحسابات :

إن تقرير المراجع هو وسيلة الإتصال الأساسية بين مستخدمى المعلومات المحاسبية وبين المراجع الخارجى ، كما إنه يضيف الثقة و المصدقية للقوائم المالية ويمثل خلاصة ما إنتهى إليه المراجع الخارجى

من عمله وبناءً على هذا التقرير يتم إتخاذ العديد من القرارات من الأطراف المختلفة سواء داخل المنشأة أو خارجها.

لذا فإن تقرير المراجع عن أعمال المراجعة المستمرة يساهم في إضفاء مزيد من الثقة و المأمونية على المعلومات المنشورة بالتقارير و القوائم المالية الإلكترونية ، ومن ثم يزيد الإعتدال عليها في إتخاذ القرارات المختلفة ، كما أنه يعمل على بث الطمأنينة في نفوس المتعاملين مع المنشأة ، و يساهم تقرير المراجع عن أعمال المراجعة المستمرة في تحديد أفضل للمسئولية القانونية للمراجع في هذا الشأن . ( ٢٠٠٦ ) .

#### ٥ / الدراسة الميدانية :

٥/١ أهداف و مجتمع الدراسة : يتمثل الهدف العام للدراسة الميدانية في إختبار أثر مدخل المراجعة المستمرة في تضيق فجوة التوقعات ميدانياً ، كما تم إختيار العينة بطريقة حكيمية فقد قام الباحث بإختيار عينة البحث من ٥٠ مفردة من المحللين الماليين و المستثمرين في بورصة الأورق المالية ، ٧٠ مفردة مراجعي الحسابات الخارجيين من نوى الخبرة و الممارسين في مكاتب المراجعة ، ٨٠ مفردة من أعضاء هيئة التدريس في بعض كليات التجارة بالجامعات المصرية .

٥/٢ تحديد نسبة الإستجابة وصلاحية القوائم المستردة للتحليل الإحصائي : جدول يوضح نسبة الإستجابة وصلاحية القوائم المستردة للتحليل الإحصائي :

نسبة الإجابة المستردة من القوائم الإحصائية		نسبة الإجابة المستردة	نسبة الإجابة المستردة	صلاحية القوائم المستردة
النسبة	العدد			
٢٠%	٢٥	٢٨	٥٠	مطلبي القوائم المالية ( مستخدمى القوائم المالية )
٨٧%	٦١	٦٤	٧٠	مراجعي الحسابات الخارجيين
٩٠%	٧٢	٧٥	٨٠	أكاديمي
٨٤%	١٠٤	١١٧	١٠٤	الإحصائي

وكانت نسبة قوائم الإستقصاء المستردة ٨٨% ، و نسبة القوائم الصالحة للتحليل الإحصائي تزيد كثيراً عن ٥٠% ، وهو ما يعكس إمكانية الإعتدال على النتائج التي تم الحصول عليها ، و النسبة الإجمالية لقوائم الإستقصاء المستردة و الصالحة للتحليل الإحصائي هي ٨٤% .



### ٣/٥ أساليب جمع البيانات وتصميم قائمة الإستقصاء :

إعتمد الباحث في جمع البيانات اللازمة للدراسة الميدانية على أسلوب قائمة الإستقصاء بشكل أساسي في جمع البيانات ، كما تم إختيار مقياس ليكرت المترج الخماسي و المكون من خمس درجات لتحديد الأهمية النسبية لمدى الموافقة لفقرات جميع محاور الدراسة كما يتضح من الجدول التالي :جدول يوضح مقياس ليكرت المترج الخماسي :

الدرجة	١	٢	٣	٤	٥
--------	---	---	---	---	---

### ٤/٥ التحليل الإحصائي لعناصر قائمة الإستقصاء :

أولاً : المؤهلات العلمية : جدول يوضح التوزيع التكراري و النسبي للعينة حسب المؤهلات العلمية

المؤهل	التكرار	النسبة
بكالوريوس	٥٥	%٣٢,٧٣
دبلوم دراسات عليا	٤٠	%٢٣,٨٠
ماجستير	٣٦	%٢١,٤٢
دكتوراه	٣٧	%٢٢,١٥
الإجمالي	١٦٨	% ١٠٠

ويتضح من الجدول السابق أن عينة الدراسة تتسم بالتنوع وتمثيلها لمجتمع الدراسة مما يساهم في الإعتماد على نتائج الدراسة .

ثانياً : الوظيفة : جدول يوضح التوزيع التكراري و النسبي للعينة حسب الوظيفة

الوظيفة	التكرار	النسبة
مراجع حسابات خارجي	٦١	%٣٦,٣٢
محلل مالي	٣٥	%٢٠,٨٣
أكاديمي	٧٢	%٤٢,٨٥
الإجمالي	١٦٨	% ١٠٠

ثالثاً : جهة العمل : جدول يوضح التوزيع التكراري و النسبي للعينة حسب جهة العمل

جهة العمل	التكرار	النسبة
جامعة	٦٤	%٣٨,٠٩

معهد	٢٤	% ١٤,٢٨
شركة او مكتب محاسبه	٦٠	% ١٥,٧١
بنك	٢٠	% ١١,٩٠

رابعاً : مدة الخبرة : جدول يوضح التوزيع التكراري و النسبي للعينة حسب مدة الخبرة

النسبة	التكرار	الفترة
% ٣٠,٩٥	٥٢	أقل من عشر سنوات
% ٢٩,٧٦	٥٠	عشر سنوات إلى أقل من خمسة عشرة سنة
% ٢٧,٣٨	٤٦	خمس عشرة سنة إلى أقل من عشرين سنة
% ١١,٩١	٢٠	عشرين سنة فأكثر

## ٥/٥ التحليل الإحصائي للبيانات و إختبار فروض الدراسة :

جدول نتائج صلاحية واعتمادية ببعد تطبيق المراجعة المستمرة

المعنوية	معامل الاتساق الداخلي	عناصر بعد تطبيق المراجعة المستمرة	م
أقل من ٠.٠١	** ٠.٥٩٢	يساعد مدخل المراجعة المستمرة المراجع الخارجي في توفير خاصية إمكانية الإعتماد على المعلومات المنشورة إلكترونياً في إتخاذ القرارات.	١
أقل من ٠.٠١	** ٠.٧٤٤	يعمل مدخل المراجعة المستمرة على خفض تكاليف أعمال المراجعة بالنسبة للمراجع الخارجي.	٢
أقل من ٠.٠١	** ٠.٧١٢	يعمل مدخل المراجعة المستمرة على كشف أي معاملة مشكوك في صحتها فور حدوثها أو بعد حدوثها بفترة زمنية قصيرة.	٣
أقل من ٠.٠١	** ٠.٢٦٤	يعتمد مدخل المراجعة المستمرة على برامج تعمل وفقاً للمبادئ و الأصول و المفاهيم المحاسبية التي تحكم حركة العمليات.	٤
أقل من ٠.٠١	** ٠.٧١٦	يمكن مدخل المراجعة المستمرة المراجع الخارجي من إتاحة المعلومات لمُتخذي القرار في الوقت المناسب وبذلك يكون أفضل من المراجعة التقليدية.	٥
أقل من ٠.٠١	** ٠.٨٢٩	يعتمد مدخل المراجعة المستمرة على لغة تقرير الأعمال الموسعة XBRL و التي تساعد في توفير تقارير مالية يمكن فهمها.	٦

٧	تحسين جودة التقارير المالية الإلكترونية	٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠
---	---	------------	-------

\*\* تشير إلى معنوية معامل الارتباط عند مستوي معنوية ٠٠٠١

الصدق الداخلي لعناصر المجموعة الأولى بعد تطبيق المراجعة المستمرة: أكدت نتائج الجدول على صلاحية جميع العناصر الخاصة ببعد نتائج تطبيق المراجعة المستمرة وقد جاءت جميعها معنوية عند مستوي ٠٠٠١

جدول نتائج صلاحية وإعتمادية بعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجع الخارج،

وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية

المعنوية	معامل الارتباط الداخلي	عناصر بعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية	٤
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	تساعد المراجعة المستمرة الإدارة على تجديد كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية المنشأة	١
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	توفر المراجعة المستمرة عدد من وسائل الأمن للمعلومات التي تمنع دخول غير المصرح لهم إلى قاعدة بيانات العملاء	٢
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	تساعد برامج المراجعة المستمرة في مراقبة القوائم والتقارير المالية على موقع العميل الأمر الذي يعمل على كشف أي تلاعب أو تحريف في موقع العميل	٣
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	يساعد مدخل المراجعة المستمرة في تغطية مجال أكبر من المعلومات المالية وغير المالية والتي يتم نشرها عبر المواقع الإلكترونية	٤
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	يعتبر مدخل المراجعة المستمرة من المداخل التي تعمل على توفير المعلومات بشكل لحظي وفوري عن العوامل التي تؤثر في قدرة المنشأة على الإستمرار	٥
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	يعتمد مدخل المراجعة المستمرة على ردع عمليات الإحتيال و توفير نظام إنذار مبكر عن أي تحريفات قد تحدث	٦
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	تتكامل خدمات المراجعة المستمرة مع خدمات الثقة في النظام SysTrust، وخدمات الثقة في الموقع WebTrust	٧
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	يساهم مدخل المراجعة المستمرة في تفعيل إستخدام لغة التقارير المالية الموسعة XBRL	٨
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	يقدم مدخل المراجعة المستمرة تأكيداً إيجابياً عن مسئولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية للمنشأة	٩
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	يعتبر تقرير المراجعة المستمرة أداة إتصال فعالة تقي بمتطلبات مستخدمي القوائم المالية	١٠
٠٠٠١ من أقل	٠٠٠٠٠	تصنيف جودة التوقعات	١١

\*\* تشير إلى معنوية معامل الارتباط عند مستوى معنوية ٠.٠١

الصدق الداخلي لعناصر المجموعة الثانية بُعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية: أكدت نتائج الجدول على صلاحية جميع العناصر الخاصة ببعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية وقد جاءت جميعها معنوية عند مستوى ٠.٠١.

ثانياً : معامل ألفا كرونباخ لقياس الثبات لأبعاد الدراسة:

المجموعة	عدد العناصر	معامل ألفا كرونباخ
المجموعة الأولى : تطبيق المراجعة المستمرة	٧	٠.٨٥٦
المجموعة الثانية : المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية	١١	٠.٩٥٤
المقياس	٣١	٠.٩٦٨

يتضح من الجدول السابق ما يلي:

- ١- بالنسبة للمجموعة الأولى معامل كرونباخ ألفا ( $\alpha = ٠.٨٥٦$ ) أي أن عناصر بُعد نتائج تطبيق المراجعة المستمرة يمكن الاعتماد عليها بشكل كبير في قياس المحور.
- ٢- بالنسبة للمجموعة الثانية معامل كرونباخ ألفا ( $\alpha = ٠.٩٥٤$ ) أي أن عناصر بُعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية يمكن الاعتماد عليها بشكل كبير في قياس المحور.
- ٣- بالنسبة للمقياس ككل فإن معامل ألفا كرونباخ ( $\alpha = ٠.٩٦٨$ ) أي أن عناصر المقياس ككل يمكن الاعتماد عليها بشكل كبير في قياس ما سنت من أبعاد.

## ٥/ الإحصاءات الوصفية والأهمية النسبية لعبارات وأبعاد الدراسة :

أولاً : الأهمية النسبية لعناصر المجموعة الأولى : بُعد تطبيق المراجعة المستمرة :

و يوضح الجدول التالي نتائج التحليل الإحصائي الخاصة ببُعد تطبيق المراجعة المستمرة.

جدول نتائج الأهمية النسبية ببُعد تطبيق المراجعة المستمرة

م	عناصر بُعد تطبيق المراجعة المستمرة	متوسط الرتب	الترتيب	كا	المعنوية
١	يساعد مدخل المراجعة المستمرة المراجع الخارجي في توفير خاصية إمكانية الاعتماد على المعلومات المنشورة إلكترونياً في إتخاذ القرارات.	٣.٥٨	١	١٢.٠٨٢	٠.٠٣٤
٢	يعمل مدخل المراجعة المستمرة على	٣.٥٥	٢		

			كشفت أي معاملة مشكوك في صحتها فور حدوثها أو بعد حدوثها بفترة زمنية قصيرة.	
		٣	٣.٥٥	يعتمد مدخل المراجعة المستمرة للمراجعات الخارجية من إتاحة المعلومات المتوفرة للفرع في الوقت المناسب وبذلك يكون المتصل من المراجعة المستمرة.
		٤	٣.٥٠	يعتمد مدخل المراجعة المستمرة على برامج تعمل وفقاً للمبادئ والأصول والمفاهيم المحاسبية التي تحكم حركة العمليات.
		٥	٣.٤٤	يعتمد مدخل المراجعة المستمرة على لغة تقرير الأعمال الموثقة XBRL التي تساعد في توفير تقارير مالية يمكن فهمها.
		٦	٣.٣٩	يعمل مدخل المراجعة المستمرة على خفض تكاليف أعمال المراجعة بالنسبة للمراجعات الخارجية.

من الجدول السابق يتضح الآتي: مستوى المعنوية لإختبار كا<sup>٢</sup> أقل من ٥% مما يؤكد وجود إختلاف في الأهمية النسبية لكل عبارة من عبارات البعد من وجهة نظر العينة ، و تأتي العبارة (يساعد مدخل المراجعة المستمرة المراجعات الخارجية في توفير خاصية إمكانية الإعتماد على المعلومات المنشورة إلكترونياً في إتخاذ القرارات ) في المرتبة الأولى من حيث الأهمية النسبية من بين عبارات هذا البعد .  
 خفض تكاليف أعمال المراجعة بالنسبة للمراجعات الخارجية (٠) في المرتبة الأخيرة بمتوسط رتب ٣.٣٩.

ثانياً : الأهمية النسبية لعناصر المجموعة الثانية : بُعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجعات الخارجية وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية :

و يوضح الجدول التالي نتائج التحليل الإحصائي الخاصة ببُعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجعات الخارجية وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية.

جدول نتائج الأهمية النسبية ببُعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجعات الخارجية وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية

م	عناصر بُعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية	متوسط الرتب	الترتيب	كا	المغنوية
١	يساهم مدخل المراجعة المستمرة في تفعيل استخدام لغة التقارير المالية الموسعة XBRL	٥.٥٧	١	٥.٨٢٨	١.٧٥٢
٢	يعتمد مدخل المراجعة المستمرة على ردع عمليات الإحتيال و توفير نظام إنذار مبكر عن أي تحريفات قد تحدث	٥.٥٦	٢		
٣	تساعد المراجعة المستمرة الإدارة على تحديد كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية المنشأة	٥.٥٤	٣		
٤	يساعد مدخل المراجعة المستمرة في تغطية مجال أكبر من المعلومات المالية وغير المالية و التي يتم نشرها عبر المواقع الإلكترونية	٥.٥٤	٤		
٥	تتكامل خدمات المراجعة المستمرة مع خدمات الثقة في النظام SysTrust وخدمات الثقة في الموقع WebTrust	٥.٥٢	٥		
٦	يعتبر تقرير المراجعة المستمرة أداة إتصال فعالة تفي بمتطلبات مستخدمي القوائم المالية	٥.٤٩	٦		
٧	يعتبر مدخل المراجعة المستمرة من المدخل التي تعمل على توفير المعلومات بشكل لخطي وفوري عن العوامل التي تؤثر في قدرة المنشأة على الإبتعاب	٥.٤٨	٧		
٨	توفر المراجعة المستمرة عدد من وسائل الأمن للمعلومات التي تمنع دخول غير المصرح لهم إلى قاعدة بيانات العملاء	٥.٤٤	٨		
٩	تساعد برامج المراجعة المستمرة في مراقبة القوائم والتقارير المالية على موقع العميل الأمر الذي يعمل على كشف أي تلاعب أو تحريف في موقع العميل	٥.٤٤	٩		

١٠	يقدم مدخل المراجعة المستمرة تأكيداً إيجابياً عن مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية للمنشأة	٥.٤٢	١٠
----	--	------	----

من الجدول السابق يتضح الآتي: مستوى المعنوية لإختبار كاً أكبر من ٥% مما يؤكد عدم وجود اختلاف في الأهمية النسبية لكل عبارة من عبارات البعد من وجهة نظر العينة ، و تأتي العبارة (يساهم مدخل المراجعة المستمرة في تفعيل إستخدام لغة التقارير المالية الموسعة XBRL) في المرتبة الأولى من حيث الأهمية النسبية من بين عبارات هذا البعد حيث سجل متوسط الرتب لهذه العبارة ٥.٥٧ بينما تأتي العبارة (يقدم مدخل المراجعة المستمرة تأكيداً إيجابياً عن مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية للمنشأة) في المرتبة الأخيرة بمتوسط رتب ٥.٤٢.

خامساً : الأهمية النسبية لأبعاد الدراسة:

جدول يوضح الأهمية النسبية لأبعاد الدراسة

م	البعد	متوسط الرتب	الترتيب	كاً	المعنوية
١	المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية	٢.٥٠	٢	٢.١٧٢٩	٥.٤٢٥
٢	تطبيق المراجعة المستمرة	٢.٤٥	٤		

من الجدول السابق يتضح الآتي: مستوى المعنوية لإختبار كاً أكبر من ٥% مما يؤكد عدم وجود اختلاف في الأهمية النسبية لهذه الأبعاد من وجهة نظر العينة ، و يأتي بُعد (المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية) في المرتبة الأولى من حيث الأهمية النسبية من بين جميع الأبعاد حيث سجل متوسط الرتب لهذه البُعد ٢.٥٠ بينما يأتي بُعد (تطبيق المراجعة المستمرة) في المرتبة الثانية بمتوسط رتب ٢.٤٥.

٥/٧ إحصاءات الوصفية و إختبار والد: ومن خلالها يتم إستجابات أفراد العينة بشأن أثر إستخدام مدخل المراجعة المستمرة في تطبيق فجوة توقعات المراجعة ، حيث كانت الإستجابات مرتفعة ، و بهدف التحقق من هذا الفرض تم إستخدام إختبار " والد " لعينة واحدة وهو إختبار لا معلمي وقد أعطى نتائج موفوق فيها .

أولاً : بُعد تطبيق المراجعة المستمرة :

جدول نتائج إختبار "والد" لبُعد تطبيق المراجعة المستمرة

مستوى المعنوية	قياسة إحصاء الإختبار	عدد الحالات الكلية	عدد الحالات أكبر من أو تساوى الوسيط	عدد الحالات أقل من الوسيط	الوسيط	المتوسط	
أقل من ٠.٠١	-٢.٩٥٦	٢٠٠	١٨٢	١٨	٥.٠٠٠	٤.٩١٠	يساعد مدخل المراجعة المستمرة المراجع الخارجي في توفير خاضية إيكالية الاعتماد على المعلومات المنشورة إلكترونياً في اتخاذ القرارات .
أقل من ٠.٠١	-٧.٠٩٥	٢٠٠	١٧٥	٢٥	٥.٠٠٠	٤.٧٧٥	يعمل مدخل المراجعة المستمرة على خفض تكاليف أعمال المراجعة بالنسبة للمراجع الخارجي .
أقل من ٠.٠١	-٥.٥٦٤	٢٠٠	١٨٧	٢٠	٥.٠٠٠	٤.٧٨٠	يعمل مدخل المراجعة المستمرة على كشف أي معاملة مشكوك في صحتها فور حدوثها أو بعد حدوثها لفترة زمنية قصيرة .
أقل من ٠.٠١	-٤.٨١٢	٢٠٠	١٧٦	٢٤	٥.٠٠٠	٤.٨٦٥	يعتمد مدخل المراجعة المستمرة على برامج تعمل وفقاً للمبادئ و الأصول و المفاهيم المحاسبية التي تحكم حركة العمليات .
أقل من ٠.٠١	-٢.٨٨٧	٢٠٠	١٧٩	٢١	٥.٠٠٠	٤.٨٧٥	يُمكن مدخل المراجعة المستمرة المراجع الخارجي من إتاحة المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب وبذلك يكون أفضل من المراجعة التقليدية .
أقل من ٠.٠١	-٦.٥٥٩	٢٠٠	١٧٢	٢٨	٥.٠٠٠	٤.٨٤٠	يعتمد مدخل المراجعة المستمرة على لغة تقرير الأعمال الموسعة XBRL و التي تساعد في توفير تقارير مالية يمكن فهمها .
أقل من ٠.٠١	-٤.٣٢٥	٢٠٠	١٨١	١٩	٥.٠٠٠	٤.٨٩٠	تحسين جودة التقارير المالية الإلكترونية
أقل من ٠.٠١	-٩.٠٧٣	٢٠٠	١٥٨	٤٢	٥.٠٠٠	٤.٨٥٧٥	تطبيق المراجعة المستمرة

من خلال الجدول السابق نستطيع إستنتاج ما يلي: عدد الحالات أقل من الوسيط أقل من عدد الحالات أكبر من أو تساوى الوسيط وذلك لجميع العبارات ، و نلاحظ من إختبار والد أن مستوى المعنوية لجميع



العبارات أقل من ١%، وهذا يدل على أن إستجابات أفراد العينة إستجابات مرتفعة أي أنها أكبر من الوسيط لجميع العبارات وهو ٣.

ثانياً: يُعد نتائج المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية:

جدول نتائج إختبار "والد" لتبُعد المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية

المتوسط	الوسيط	عدد الحالات أقل من الوسيط	عدد الحالات أكبر من أو تساوى الوسيط	عدد الحالات الكلية	قيمة إحصاء الاختبار	مستوى المعنوية
٤.٨٧٥٠	٥.٠٠٠	٢٠	١٨٠	٢٠٠	-٦.٣٥٩	أقل من ٠.٠١
٤.٨٦٠٠	٥.٠٠٠	٢٤	١٧٦	٢٠٠	-٥.٤٨٩	أقل من ٠.٠١
٤.٨٦٠٠	٥.٠٠٠	٢٤	١٧٦	٢٠٠	-٧.٥١٩	أقل من ٠.٠١
٤.٨٨٥٠	٥.٠٠٠	٢٣	١٧٧	٢٠٠	-٥.١٦٦	أقل من ٠.٠١
٤.٨٧٠٠	٥.٠٠٠	٢٢	١٧٨	٢٠٠	-٤.٠٧٣	أقل من ٠.٠١
٤.٨٧٥٠	٥.٠٠٠	١٨	١٨٢	٢٠٠	-٢.٩٥٦	أقل من ٠.٠١

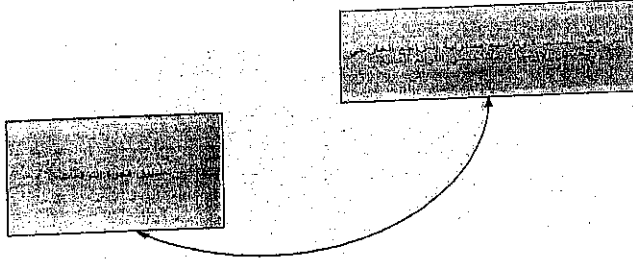
٠.٠١							على ردع عمليات الاحتيال و توفير نظام إذار مبكر عن أي تحريفات قد تحدث
أقل من ٠.٠١	-٤.٠٧٣	٢٠٠	١٧٨	٢٢	٥.٠٠٠	٤.٨٨٠.٠٠	تكمال خدمات المراجعة المستمرة مع خدمات الثقة في النظام SysTrust وخدمات الثقة في الموقع Web Trust
أقل من ٠.٠١	-٦.٢٥٩	٢٠٠	١٨٠	٢٠	٥.٠٠٠	٤.٨٩٠.٠٠	يساهم مدخل المراجعة المستمرة في تفعيل إستخدام لغة التقارير المالية الموسعة XBRL
أقل من ٠.٠١	-٧.٥٤٤	٢٠٠	١٧٣	٢٧	٥.٠٠٠	٤.٨٥٠.٠٠	يقدم مدخل المراجعة المستمرة تأكيداً إيجابياً عن مسئولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية المنشأة
أقل من ٠.٠١	-٦.٤٤٢	٢٠٠	١٧٥	٢٥	٥.٠٠٠	٤.٨٧٥.٠٠	يعتبر تقرير المراجعة المستمرة أداة إتصال فعالة تفي بمتطلبات مستخدمي القوائم المالية
أقل من ٠.٠١	-٦.٤٤٢	٢٠٠	١٧٥	٢٥	٥.٠٠٠	٤.٨٧٥.٠٠	تطبيق نموذج القوائم
أقل من ٠.٠١	-١٠.٢١٩	٢٠٠	١٦٠	٤٠	٥.٠٠٠	٤.٨٧٢.٠٠	المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية

من خلال الجدول السابق نستطيع إستنتاج ما يلي : عدد الحالات أقل من الوسيط أقل من عدد الحالات أكبر من أو تساوى الوسيط وذلك لجميع العبارات ، و نلاحظ من إختبار والد أن مستوى المعنوية لجميع العبارات أقل من ١%، وهذا يدل على أن إستجابات أفراد العينة إستجابات مرتفعة أي أنها أكبر من الوسيط لجميع العبارات وهو ٣ .

#### ٨/٥ إختبارات الفروض الإحصائية :

أولاً : الفرض الرئيسي :

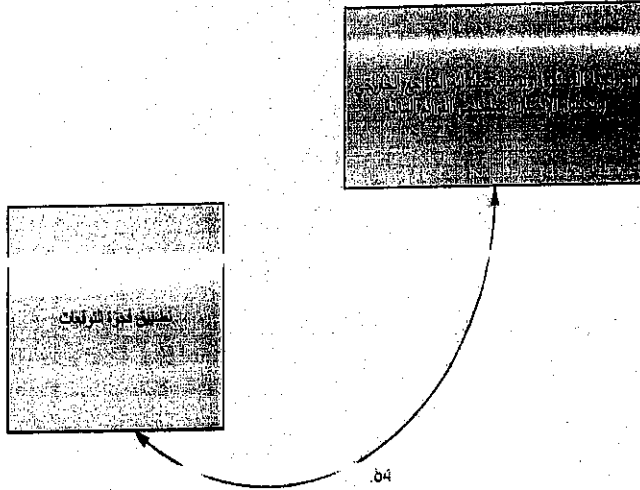
توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المراجعة المستمرة وتوسيع مسئولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية مما يؤدي إلى تضيق فجوة التوقعات و لدراسة هذا الفرض تم إستخدام تحليل المسار بإستخدام البرنامج الإحصائي AMOS والمعبر عنه كما بالشكل التالي:



شكل يوضح العلاقة بين استخدام المراجعة المستمرة في توسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية على تضييق فجوة التوقعات  
و باستخدام العلاقات الموضحة في الشكل السابق ، فإنه يمكن إستخراج النتائج التالية :  
جدول العلاقة بين تطبيق المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية مما يؤدي إلى تضييق فجوة التوقعات

المتغير الأول	المتغير الثاني	قيمة الارتباط	المعنوية
تطبيق المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية	تضييق فجوة التوقعات	٠٠٨٤	أقل من ٠٠٠١

يوضح الجدول السابق وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية مما يؤدي إلى تضييق فجوة التوقعات، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠٠٨٤ تقريباً وهي معنوية عند مستوى ٠٠٠٠٥ ، الأمر الذي يعنى وجود علاقة طردية قوية ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية مما يؤدي إلى تضييق فجوة التوقعات، كما أن النموذج كان جيد حيث بلغت قيمة جودة النموذج GFI ١٠٠٠، بينما كانت الجودة المطابقة للنموذج CFI ١٠٠٠ وكانت قيمة NFI للنموذج ١٠٠٠ الأمر الذي يعنى أن جميع القيم مساوية للواحد الصحيح وبالتالي كانت جودة الحكم على النموذج عالية مما يعنى قبول الفرض البديل والذي ينص على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المراجعة المستمرة وتوسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإتصال بمستخدمي القوائم المالية مما يؤدي إلى تضييق فجوة التوقعات وذلك كما هو موضح بالشكل التالي بعد تطبيق النموذج السابق .



شكل يوضح العلاقة بين استخدام المراجعة المستمرة في توسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإلتصال بمستخدمي القوائم المالية على تضيق فجوة التوقعات بعد تطبيق النموذج

٦/ خلاصة البحث ونتائج وتوصياته ومجالات البحث المستقبلية :

١/٦ خلاصة البحث ونتائج وتوصياته :

استهدف هذا البحث دراسة أثر استخدام مدخل المراجعة المستمرة في تضيق فجوة التوقعات ، وذلك من خلال توضيح أثر استخدام مدخل المراجعة المستمرة في توسيع مسؤولية المراجع الخارجي وتحسين الإلتصال بمستخدمي القوائم المالية للحد من فجوة التوقعات .

وقد خلص الباحث من هذا البحث إلى النتائج التالية :

- يعتبر مدخل المراجعة المستمرة من المداخل التي تعمل على توسيع مسؤولية المراجع الخارجي وذلك من خلال إكتشاف الغش و الأخطاء و التبليغ عنها مبكراً ، والتوضيح لمستخدمي المعلومات مدى قدرة المنشأة على الإستمرار من عدمه عن طريق الأدوات و الأساليب المختلفة لمدخل المراجعة المستمرة ، الأمر الذي يؤدي إلي زيادة الثقة و المصادقية في معلومات التقارير المالية ، مما يقلل من فجوة التوقعات ( فجوة المسؤولية ) .

■ تعتبر لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL وتقارير الإدارة وتقارير المراجعة المستمرة أدوات إتصال هامة و فعالة في بيئة التكنولوجيا الحديثة والتي توفر إحتياجات مستخدمي القوائم المالية ، الأمر الذي يؤدي إلى التقليل من فجوة توصيل المعلومات إلى مستخدمي القوائم المالية الأمر الذي يؤدي إلى الحد من فجوة التوقعات .

#### توصيات البحث :

1. ضرورة تطوير برامج التعليم المحاسبي في مرحلة البكالوريوس بكليات التجارة بالجامعات المصرية بصورة تضمن تكامل المعرفة المطلوبة للحصول على محاسب مؤهل بقدر معقول للتدريب على المراجعة في بيئة التجارة الإلكترونية و التي تتضمن خدمات التاكيد و المراجعة المستمرة .
2. ضرورة تأهيل كل من مراجعي الحسابات الخارجيين و المراجعين الداخليين في مجال نظم المعلومات المبنية على الحسابات الإلكترونية التي تعمل بنظم المعالجة الفورية في الوقت الحقيقي من أجل القيام بتحقيق فعالية المراجعة المستمرة للتقارير المالية الإلكترونية .
3. ينبغي أن تقوم الجهات المشرفة على المهنة في مصر بالتعاون مع المسؤولين عن بورصة الأوراق المالية و المحللين الماليين بدور فعال في تنمية وعي أصحاب المصالح و إدارات الشركات بأهمية المراجعة المستمرة و آثارها الإيجابية على الشركات وأصحاب المصالح و المجتمع وذلك حتى يمكن زيادة الطلب على المراجعة المستمرة في مصر .

#### ٢/٦ مجالات البحث المستقبلية :

1. دراسة تأثير مدخل المراجعة المستمرة على كفاءة المراجعين الداخليين لرفع جودة التقارير المالية الداخلية .
2. دراسة دور المراجعة المستمرة في تدعيم وتفعيل الحوكمة الفورية للشركات .
3. دراسة و إختبار المحتوى المعلوماتي لتقارير المراجعة المستمرة و أثرها على سلوك أصحاب المصالح عند إتخاذ القرارات المرتبطة بالأوراق المالية .

#### ٧/ المراجع :

أولاً : المراجع باللغة العربية :

#### (أ) الدوريات :

1. د/ إبراهيم عبد الحفيظ عبد الهادي ، " تحديات المراجعة تجاه تنمية صفقات التجارة الإلكترونية وبتبادل البيانات إلكترونياً من خلال تأكيدات الثقة في النظم الإلكترونية و الثقة في المواقع لجمهور العملاء المتعاملين فيها - دراسة نظرية ميدانية إستكشافية ، " مجلة الدراسات المالية و التجارية ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة فرع بنى سويف ، العدد الأول ، ٢٠٠٠ .

٢. د/ أحمد على غازى و آخرون " أثر الممارسات الإحتيالية فى المحاسبة على فجوة التوقعات فى المراجعة "، *المجلة المصرية للدراسات التجارية*، كلية التجارة، جامعة المنصورة، العدد الثانى، ٢٠١٦ .
٣. د/ سمير كامل عيسى، " دور المراجع الخارجى فى تدنية فجوة الثقة فى بيئة التجارة الإلكترونية - دراسة إستكشافية "، *المجلة العلمية للتجارة و التمويل*، كلية التجارة، جامعة طنطا، العدد الأول، ٢٠٠٦ .
٤. د/ طارق عبد العظيم يوسف الرشيدي، " تطوير أنظمة المراجعة المباشرة المستمرة لدعم قرارات المراجعين فى ضوء متطلبات البيئة الإلكترونية المعاصرة :دراسة ميدانية "، *المجلة المصرية للدراسات التجارية*، كلية التجارة، جامعة المنصورة، المجلد الثامن والعشرون، العدد الثالث، ٢٠٠٤ .
٥. د/ عادل عبد الرحمن أحمد محمد، " دراسة تحليلية لأثر النشر الإلكتروني للبيانات و التجارة الإلكترونية على طبيعة عمل المراجعة ومسئولية المراجع مع دراسة إختبارية للنشر الإلكتروني للبيانات فى المملكة العربية السعودية "، *مجلة الدراسات و البحوث التجارية*، كلية التجارة، جامعة بنها، السنة الثالثة والعشرون، العدد الثانى، ٢٠٠٣ .
٦. د/ عبد الوهاب نصر على، " الآثار الحتمية لنظم المعلومات المحاسبية الفورية على الدور التوكيدي لمراقب الحسابات - خلاصة الدراسات السابقة وفرص البحث المستقبلية " *مجلة الفكر المحاسبى*، كلية التجارة، جامعة عين شمس، المجلد السابع عشر، العدد الثالث، ٢٠١٣ .
٧. د/ على سليمان النعامى، "حدود ومسؤولية مدقق الحسابات عن مدى الثقة فى المعلومات المالية على الإنترنت"، *مجلة تنمية الرافدين*، العراق، المجلد الواحد و الثلاثون، العدد الخامس و التسعون، ٢٠٠٩ .
٨. د/ على محمد على الصياد، " دور المراجع الخارجى فى التأكيد على خدمات الثقة بإستخدام مدخل المراجعة المستمرة "، *مجلة التجارة و التمويل*، كلية التجارة، جامعة طنطا، العدد الرابع، ٢٠١٢ .
٩. \_\_\_\_\_، " أثر الإفصاح المحاسبى الإلكتروني، بإستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL على تحسين جودة التقارير المالية : دراسة إستطلاعية "، *مجلة البحوث المحاسبية*، كلية للتجارة، جامعة طنطا، العدد الثانى، ٢٠١٥ .
١٠. د/ غادة أحمد نبيل، " تحسين فاعلية المراجعة المستمرة بإستخدام خدمات الثقة "، *المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية*، كلية التجارة، جامعة حلوان، العدد الثالث، الجزء الثانى، ٢٠١٢ .
١١. د/ فيان عبد الرحمن ياسين، " خدمات التأكيد و التدقيق المستمر ومتطلبات تجسير فجوة التوقعات فى بيئة التجارة الإلكترونية "، *مجلة الإدارة و الإقتصاد*، كلية الإدارة و الإقتصاد، الجامعة المستنصرية، العراق، السنة التاسعة و الثلاثون، العدد مائة وسبعة، ٢٠١٦ .

١٢. فيحاء عبد الخالق البكوع ، وآخرون " مساهمات تقنيات ونماذج المراجعة المستمرة في تحقيق جودة المراجعة وتحسين أداء المراجع : دراسة تحليلية " ، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة الموصل ، العراق ، المجلد ٤ ، العدد ٤٤ ، الجزء الأول ، ٢٠١٨ .
١٣. د/ محمد إبراهيم الجاك حسب الله ، " دور المراجع الخارجي والمنظمات المهنية في الحد من فجوة توقعات تقرير المراجعة لدعم مصداقية التقارير والقوائم المالية " ، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية ، كلية التجارة ، جامعة حلوان ، العدد الثالث ، الجزء الثاني ، ٢٠١١ .
١٤. د/ محمود رجب يس غنيم ، " أثر التغيير الإلزامي للمراجع الخارجي في قدرته على إكتشاف التحريفات الجوهرية بالقوائم المالية - دراسة تطبيقية في البيئة السعودية " مجلة الدراسات والبحوث التجارية ، كلية التجارة ، جامعة بنها ، السنة الثانية و الثلاثون ، العدد الثاني ، ٢٠١٢ .
١٥. د/ مصطفى راشد العبادي ، " إطار مقترح لتضييق فجوة التوقعات في المراجعة " ، مجلة الدراسات والبحوث التجارية ، كلية التجارة ببنها ، السنة السادسة والعشرون ، العدد الثاني ، ٢٠٠٦ .
١٦. ناصر نور الدين عبد اللطيف ، " إطار مقترح لخدمة التأكيد على الثقة في النظم الإلكترونية - مع دراسة تطبيقية " ، مجلة الدراسات المالية والتجارية ، كلية التجارة ، جامعة بني سويف ، العدد الثاني ، ٢٠٠٨ .
١٧. د/ ناظم حسن رشيد ، " دور مراقب الحسابات في إضفاء الثقة بالبيانات المحاسبية المنشورة على الإنترنت في بيئة التجارة الإلكترونية " ، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة تكريت ، الأردن ، المجلد السابع ، العدد الثالث والعشرون ، ٢٠١١ .
١٨. د/ هاني خليل فرج ، " مدى وفاء مراقبي الحسابات في مصر بمتطلبات مراجعة المعلومات الأخرى في حالة عدم إتساقها مع القوائم المالية : دراسة تجريبية " ، مجلة البحوث المحاسبية ، كلية التجارة ، جامعة طنطا ، العدد الأول ، ٢٠١٩ .
١٩. د/ هدى محمد محمد الشيخ ، " تأثير مدخل المراجعة الخارجية المشتركة على الحد من فجوة التوقعات لتحسين جودة عملية المراجعة - دراسة ميدانية " ، مجلة الفكر المحاسبى ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، المجلد الواحد والعشرون ، العدد الثالث ، ٢٠١٧ .
٢٠. د/ وفاء يوسف أحمد ، " أثر الإبلاغ عن مسائل المراجعة الرئيسية في تقرير مراقب الحسابات على تضييق فجوة التوقعات في المراجعة " ، مجلة الفكر المحاسبى ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، المجلد الواحد والعشرون ، العدد الأول ، ٢٠١٧ .
٢١. د/ يوسف محمود جربوع وعلى شاهين ، " العوامل المؤثرة على فشل عملية المراجعة وسبل علاج هذا الفشل - دراسة تحليلية من وجهة نظر مراجعي الحسابات الخارجية في قطاع غزة " ، مجلة المحاسبة والإدارة و التأمين ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة ، السنة الخمسون ، العدد الثامن و الخمسون ، ٢٠١١ .

٢٢. \_\_\_\_\_، "مخاطر المراجعة ومجالات مساهمة المراجع الخارجي في التخفيف من تأثيرها على القوائم المالية في عملية المراجعة"، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة بنها، المجلد الثاني، العدد الأول، ٢٠٠٧.

#### ب) الرسائل العلمية :

١. إبراهيم حسن إبراهيم، "المراجعة المستمرة كمدخل لمراجعة الحسابات في ظل بيئة التجارة الإلكترونية مع دراسة تطبيقية"، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، ٢٠٠٩.
٢. فاطمة مفتاح خليل الفلاح، "دور مراجعة الأداء كمدخل لتضييق فجوة التوقعات في مجال المراجعة الحكومية مع التطبيق على المنظمات الحكومية في البيئة الليبية"، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، ٢٠١٥.

#### ثانياً المراجع الأجنبية :

#### A)Periodicals:

1. Ahmed Aboumoussa, " Auditing E- Business : New challenges for External Auditors " *Journal of American Academy of Business*, Vol . 4 , Issu. 1, 2004 .
2. Amirhossein Noghondari& Soon Foong , " Antecedents and Consequences of Audit Expectation Gap Evidence From The Banking Sector In Malaysia ", *Managerial Auditing Journal* , Vol. 28 No. 5, 2013 .
3. Eija Koskivaara , " Integrating Analytical Procedures Into The Continuous Audit Environment " , *Journal of Information Systems and Technology Management* , Vol. 3, No. 3, 2007.
4. Hala Amin& Ehab Mohamed , "Auditors' perceptions of the impact of continuous auditing on the quality of Internet reported financial information in Egypt " *Managerial Auditing Journal*, Vol.31 Iss.1, 2016 .
5. \_\_\_\_\_, "Internet financial reporting, quality of information and auditor's responsibility in Egypt", *International Journal of Economics and Accounting* , Volume 3, Issue 3-4 2012 .
6. Harold Hassink , et .al, " Corporate Fraud and The Audit Expectation Gap ,Stady Among Businss Managers", *journal of international accounting auditing and taxation* ,Vol.18 , 2009 .
7. Mahdi Salehi , "Quantifying Audit Expectation Gap : A New approach to Measuring Expectation Gap" *Zagreb International Review of Economics & Business*, Vol. 19, No. 1, 2016 .
8. Najeb Masoud, " An Empirical Study of Audit Expectation-Performance Gap: The Case of Libya" *Research in International Business and Finance* ,Volume 41, 2017 .
9. Stephen Flowerday , et al., " Continuous auditing technologies and models: A discussion " , *Computers & Security* , Volume 25, Issue 5, July 2006 .



**B )Accounting Standards:**

1. International Financial Reporting Standard , IFRS , Financial Accounting Standard Board , FASB, **Conceptual Frame work – Elements and Recognition**, 2010 .

**C )Internet Sources:**

1. George Gonzalez&Vicky Hoffman , "Continuous Auditing's Effectiveness as a Fraud Deterrent" : A Journal of Practice & Theory In-Press, :**https://www.iasplus.com** ,2017 .
2. Ivan Cantu , et al., "Continuous Auditing," Papers Presented at the SWDSI Meeting , Houston, Texas, : **www.swdsi.org** , 2008
3. Marc Eulerich & Adi Masli, " The Use of Technology based Audit Techniques in the Internal Audit Function – Is there an improvement in efficiency and effectiveness?" , : **https://ssrn.com** , 2019 .
4. Zabihollah Rezaee ,et al., " Continuous Auditing: Building Automated Auditing Capability1" In Continuous Auditing . Published online , : **https://www.emerald insight.com** , 2018 .