

تأثيرات الإنترنت على المحاسبة ودور المحاسب في مجال الإنترنت  
دراسة تطبيقية لاستطلاع واقع استخدام الإنترنت في البيئة المصرية

دكتور

طلعت عبد العظيم متولى

قسم التكاليف ونظم المعلومات بكلية التجارة - جامعة طنطا  
والمعار حاليا بكلية الاقتصاد والإدارة - جامعة الملك سعود فرع القصيم



## القسم الأول

### إطار البحث

#### ١-١ مقدمة

بفضل التطور التقني تحولت الأجيال الأولى ، من أجهزة الحاسبات الآلية الضخمة ، والتي كانت تشغل حيزا كبيرا ، الى أجهزة صغيرة يتم تشغيلها فوق المناضد . ولم يستغرق اختزال هذه الأجيال الأولى بالغة الضخامة الى أجهزة حاسب صغير محمول ما لايتجاوز ٣٥ سنة .

وفي مجالات الاتصالات كان البريد والتليفون ، هما وسيلة الاتصال الرئيسية طوال الجزء الأكبر من القرن الحالى . ولم يستغرق تطوير هذه الوسائل ، واستخدام البريد الصوتى والالكترونى سوى أقل من عشر سنوات . والان متاح شبكة اتصالات عالمية لا تكفى بنقل المواد المرسله وأستقبالها وانما انتقال الإنسان بكامل حواسه من احد طرفى الأرض الى طرفها الآخر ليتصل ويتفاعل مع نظيره فى هذا الطرف الآخر.

وقد أخذ بناء ما أصطلح على تسميته بطريقة المعلومات فائق السرعة أو أسرع طرق المعلومات **Information Superhighway** أو شبكة الإنترنت يشق طريقه بقوة وأصبح يتصدر اهتمامات معظم دول العالم المتقدم ، بل والعديد من الدول النامية أيضا .

وشبكة الإنترنت هى أكبر شبكة للكمبيوتر فى العالم وهى عبارة عن مجموعة من أجهزة الكمبيوتر المتصلة معا وهى ليست شبكة واحدة قائمة بذاتها وإنما هى شبكة من الشبكات التى تتبادل المعلومات فيما بينها دون قيد أو رقيب .

وركزت المرحلة الأولى للإنترنت على الاستخدام الشخصي ، وركزت المرحلة الثانية على طرق إنشاء التجارة عبر الإنترنت . وفى بداية المرحلة الثانية تم الاهتمام بإنشاء أساسيات للتجارة الإلكترونية **Electronic Commerce** والتي تمثلت فى البحث عبر الشبكة عن المنتجات المختلفة وتحديد العروض المناسبة من هذه المنتجات من حيث السعر .

(Harper&Arnet,1995)

ويتميز الإنترنت بتوفير كمية كبيرة من المعلومات الفورية الاقتصادية والمالية بأقل تكلفة وفى أقل وقت ممكن . وهذا يعنى أن عبء تجميع وتصنيف وتحليل ومراجعة هذا الكم الكبير من المعلومات المالية سوف يقع على المحاسبين، وهذه المعلومات سوف تكون متاحة عبر الإنترنت، فى أى وقت وبصورة ديناميكية ومرتبطة بصفقات التجارة الإلكترونية . وهذا يدعو الى ضرورة أن يؤهل المحاسبين أنفسهم بتقنيات التعامل مع الإنترنت .

ونتيجة لنمو التجارة الإلكترونية فإن المنشأة سوف تتجه الى التشغيل الفورى للبيانات **on-line** ، وسوف ينعكس ذلك على المحاسبة فى صورة الإدخال الفورى وغير المرئ والتشغيل فورى غير المرئ للبيانات المحاسبية، وسوف يؤدى ذلك بالضرورة الى تطوير أساليب المراجعة ، حتى يمكنها التكيف مع النظم الفورية للإنترنت.

كل ما سبق يدعونا الى القول بأن لن يقتصر تأثير الإنترنت على المنافسة بين الشركات ، بل سيتجاوزه ليشمل المنافسة بين الاقتصاديات القومية، حيث سيكون هناك تأثيرا أكبر فى المجتمعات التى تملك استخدامات أكثر للشبكة العالمية .

بالإضافة الى ما سبق فإن غياب الإنترنت الفعلى والعملى عن بعض الدول سينعكس سلبا على اقتصادياتها من عدة جوانب، منها الحد من فرص الاستفادة من التجارة الإلكترونية ، مما يدفعنا الى اعتبار استخدام ودراسة تأثيرات الإنترنت على المحاسبة أحد مداخل القرن الواحد والعشرين لتنمية القدرات التنافسية للاقتصاديات الدول .

## ١-٢ هدف البحث

يهدف هذا البحث الى :

أولا : دراسة تأثيرات الإنترنت على المحاسبة ومنها التطوير الجزئى لنظام المعلومات المحاسبى، وتطوير الهيكل العام للمعرفة المحاسبية وتطوير المراجعة والإفصاح المحاسبى والرقابة الداخلية على نظام الإنترنت .

ثانيا : دراسة دور المحاسب فى مجال الإنترنت ، منها تصميم قواعد البيانات المحاسبية للبرامج التى تعد على الإنترنت ، و إعداد تحليل التكلفة والعائد من استخدام الإنترنت .

ثالثا : دراسة تطبيقية لأستطلاع واقع استخدام الإنترنت فى البيئة المصرية

## ١-٣ منهج البحث

يسلك هذا البحث بصفة أساسية منهجا استنباطيا ، يحاول الباحث من خلاله معرفة تأثير الإنترنت على المحاسبة ودور المحاسب فى مجال الإنترنت، مع دراسة لواقع استخدام الإنترنت فى البيئة المصرية .

## ١-٤ محتويات البحث

ينقسم البحث الى الأقسام التالية :

القسم الأول : إطار البحث

القسم الثاني : تأثيرات الإنترنت على المحاسبة

القسم الثالث : دور المحاسب فى مجال الإنترنت

القسم الرابع : دراسة تطبيقية لاستطلاع واقع استخدام الإنترنت فى البيئة المصرية .

القسم الخامس : نتائج وتوصيات البحث

## ١-٥ مصطلحات وتعريف

### توقيع رقمى Digital Signature

عبارة عن بيانات تضاف على الرسائل الإلكترونية لإثبات هوية مرسلها وسلامة محتوياتها خلال التبادل . ويستخدم المرسل دالة خاصة لتوليد رقم معين يسمى التوقيع ، بالاعتماد على محتويات الرسالة ، ثم يشفر التوقيع الناتج ويضيفه الى الرسالة ، باستخدام مفتاح تشفير خاص . وعلى الطرف الآخر أعاده حساب الرقم الناتج من تطبيق الدالة ذاتها على نص الرسالة ، وفك تشفير التوقيع باستخدام مفتاح التشفير العام الخاص بالمرسل ويقارن بين الرقمين ويدل تطابق الرقمين أن محتويات الرسالة وصلت سليمة بدون أى تسوية ، وتحمل توقيع المرسل الصحيح .

### الشبكة العنكبوتية العالمية (الويب) World Wide Web (W.W.W)

هى عبارة عن مجموعة من مستلزمات البرمجة أو البرامج الخاصة ووسيلة لتجميع الوثائق معا مما يتيح لمستخدمى هذه الوسائط التجول عبر الشبكة وإن يشاهدوا كل ما فيها بالصوت والصورة .

## البريد الإلكتروني Electronic Mail

يساعد على إرسال رسائل من كمبيوتر إلى آخر سواء كانت رسائل موجهة إلى شخص بعينه أو كانت الرسائل موجهة إلى مجموعة من الأشخاص باستخدام القوائم البريدية .

## بروتوكول نقل الملفات File Transfer Protocol

يسمح هذا البروتوكول بنقل (نسخ) أو إرسال ملفات عبر شبكة الإنترنت.

## التحكم في الإدخال Access Control entry (ACE)

وهي عبارة عن كارت أمان يتم إضافته لأجزاء الحاسب تعطى حق الإدخال لمستخدم الحاسب .

## جهاز رئيسي Server

جهاز كمبيوتر يقدم خدمات محددة لأجهزة كمبيوتر أخرى تشترك سويًا في شبكة واحدة .

## وكالة مشروعات البحث المتقدمة

### Advanced Reserch Projects Agency (ARPAnet)

هو الاسم القديم للإنترنت وقد تم بناء شبكة الكمبيوتر الضخمة الخاصة بها في الولايات المتحدة الأمريكية باستخدام أجهزة الكمبيوتر الموجودة بالجامعات الكبرى وبعض الهيئات الحكومية ، وقد كانت وزارة الدفاع الأمريكية مشتركة في ذلك .

## قنوات معلومات الأعمال Channels Business

تقدم هذه القنوات أخبار الأسهم وأخبار دمج الشركات والأقتناء والادارة وتقديرات الربح والتحليلات المالية وقواعد البيانات وأدوات التحليل المالي وتقديم الاستشارات للاستثمار المالي .



## القسم الثاني

### تأثيرات الإنترنت على المحاسبة

لقد أحدث التطور التقني تغيرات جذرية في البيئة التي تمارس من خلالها المحاسبة. فقد كان لظهور الحاسبات الآلية أثر كبير على النظم المحاسبية وعلى وظيفة المحاسب . كما كان لظهور الإنترنت تأثيرات متعددة على المحاسبة ، منها انتشار المعرفة المحاسبية ، ونظم الرقابة الداخلية وعمليات البورصة ، وتصميم النظم المحاسبية والإفصاح المحاسبي . وفيما يلي سوف نتناول هذه التأثيرات بشيء من الإيجاز :

#### ١-٢ تأثير الإنترنت على انتشار المعرفة المحاسبية

في الماضي وقبل الإنترنت كان الباحثون في حالة بحث أحدهم في موضوع معين ، كان يتتبع موضوع البحث في قائمة مطبوعة بأسماء البحوث حول الموضوعات المتصلة بهذا الموضوع البحثي . ولكي يتم قرائتها ، سيتعين عليك أن تحصل على نسخة مادية من هذه البحوث ، أما بظهور تقنية الإنترنت فإن ما عليك ان تفعله هو ضغطه باستخدام الفأرة على أسم المرجع لتظهر لك المقالة بالكامل و يمكنك تصفحها ، ولن يكون هناك حد معين لكم التفاصيل والتي سيكون قادرا على استكشافها في اي موضوع يريد البحث فيه . ولذلك يعتبر الإنترنت مصدر رئيسي لأمداد الباحثين ، بالمعرفة المحاسبية الفورية. التي تتوافر في الأبحاث والمحاضرات والمؤتمرات وقاعات البحث المتوافرة على الإنترنت ، ومن المتوقع أن يكون متاح نظم خبرة في المراجعة والضرائب للعديد من الجهات ، يمكن الاستعانة بها من خلال الإنترنت بالإضافة الى الدوريات والكتب. ومن المتوقع ان توفر المعرفة المحاسبية الفورية ، نظم خبرة محاسبية لقياس الممارسات المحاسبية.(Kogan & Vasarhely,1997)

ON - LINE ACCOUNTING KNOWLEDGE AND EXPERT SYSTEM

ومن أوائل المواقع التي توفر المعرفة المحاسبية على شبكة الإنترنت هو موقع جامعة روتجرز المحاسبى RUTGERS Accounting Web ، وعلى هذا الموقع يتوافر مواقع عديدة للمعاهد والجمعيات المحاسبية الشهيرة مثل شبكة

المحاسبة الدوليةINTERNATIONAL NETWORK ACCOUNTING والمعاهد والمجمعات المحاسبية مثل المعهد الأمريكى للمحاسبين والمراجعين القانونيين AICPA وومجمع مبادئ المحاسبة المالية AAA ومجلس معايير المحاسبة المالية. FASB (Vasarhely,1997)

وللوصول الى موقع روتجرز المحاسبى على الإنترنت يستخدم العنوان

التالى :

[http : // www . rutgers.edu/ Accounting\ raw\book](http://www.rutgers.edu/Accounting\raw\book)

ومن الجهات المستضيفة على صفحة روتجرز المحاسبية :

أ-مجلس معايير المحاسبة المالية financial Accounting standard Board (FASB)

ويمكن الوصول الى موضعها على الإنترنت باستخدام العنوان التالى :

<http://www.rutgers.edu/accounting/raw/fasb>

ويظهر على واجهة موقع FASB على صفحات الويب معلومات تفصيلية حول أنشطة ومنشورات وأبحاث وتقارير عن المعايير المحاسبية التى يصدرها المجلس . بالإضافة الى ما سبق يتوافر أرشيف بالمنشورات ، والأبحاث والجريدة الأسبوعية للمجلس . مما سيوفر مدى واسع للمعرفة المحاسبية للباحثين والمراجعين .

ب - معهد المحاسبة العامة American Institute of Certified Public Accountings(AICPA)

ويمكن الوصول الى الموقع الخاص بهذا المعهد باستخدام العنوان التالي :

<http://www.rutgers.edu/accounting/raw/aicpa/index.htm>

وقد وضع فريق جامعة روتجرز للإنترنت كل المعلومات التي تتضمنها تقارير هذا المعهد على صفحات الإنترنت وهي متاحة مجاناً لجميع المستخدمين.

ج-مجلس معايير المحاسبة الحكومية

Governmental Accounting Standards Board (GASB)

وينشر هذا المجمع معلومات عن تقويم البرامج الحكومية وعن أداء المراجعة الحكومية ، ويمكن الوصول الى موقع هذا المعهد على الإنترنت باستخدام العنوان التالي :

<http://www.financenet.gov/gasb.htm>

ويتوفر الآن على الإنترنت معظم الدوريات المحاسبية الشهيرة يمكن الاطلاع على ملخصات للبحوث المنشورة فيها ، بالإضافة الى امكانية الاطلاع على البحوث بالكامل بمقابل مادي .

وتوجد لمكاتب المراجعة الست الكبرى في أمريكا مواقع على شبكة الإنترنت، ولمعرفة عناوين هذه المكاتب على شبكة الإنترنت وبعض أقسام المحاسبة بالجامعات الأمريكية وصور لبعض المواقع المحاسبية الهامة أنظر الملحق رقم ( ١ ) فى نهاية البحث.وتقدم هذه المكاتب من خلال موقعها على شبكة الويب ، خبراتها المختلفةفى مجال المراجعة ، ونظم خبرة محاسبية يمكن ان يستخدمها الباحثين والمراجعين.

## ٢-٢ تأثيرات الإنترنت على نظم الرقابة الداخلية

عندما تم إدخال النظم المحاسبية المعتمدة على الحاسب الآلي كان الاعتقاد أن هذه النظم تقدم نظاما محاسبيا خاليا من الغش المالي ، ولكن ما حدث هو العكس حيث ظهرت حالات غير قليلة من الغش المالي فى هذه الأنظمة . (الجزار، ١٩٨٨ : ١٤٧ )

ومن المتوقع مع استخدام الإنترنت فى مجال التجارة الإلكترونية أن تزداد أيضا حالات الغش المالي معتمدة على أن جميع إجراءات الصفقات سوف تتم من خلال الحاسب الآلي بداية من أمر الشراء انتهاء بالدفع والاستلام ، ونظرا لعدم وجود مستندات ورقية فواتير اوشيكات أو أوراق قبض (كمبيالات) . وهذا ما يؤدي الى ارتفاع خطر المعلومات INFORMATION RISK حيث أن التجارة الإلكترونية تجعل من السهولة التلاعب بالمعلومات .

ولذلك فيجب على الشركات التى تستخدم نظام المعلومات فائق السرعة (الإنترنت) ، ان تعيد تصميم أنظمة الرقابة الداخلية لزيادة القدرة على تضيق نطاق وثغرات الغش المالي ، اما المراقب الخارجى فإن مسؤوليته عن تقييم نظام الرقابة الداخلية تقضى بضرورة تطوير أساليب المراجعة للتأكد من ان نظام الرقابة الداخلية كاف لمنع واكتشاف حالات الغش المالي عن طريق التجارة الإلكترونية .

## ٢-٢-٢ تطوير أساليب الرقابة الداخلية

تكتسب الرقابة الداخلية فى ظل الأنظمة المحاسبية المعتمدة على الإنترنت أهمية خاصة لأسباب عديدة منها ، عدم وجود مستندات او سجلات فى شكل مرئى ، نتيجة لزيادة حركة وكمية عمليات التجارة الإلكترونية . فبالإضافة الى المقومات والضوابط الرقابية المعروفة فى النظام اليدوى والنظم المعتمدة على

الحاسب الآلى ، فإن أساليب الرقابة الداخلية للنظم المحاسبية التى تعتمد على الإنترنت تحتاج الى ضوابط رقابية اضافية منها :

### أولا : رقابة الصفقات الإلكترونية TRANSACTION CONTROL

تعتبر الرقابة على الصفقات الإلكترونية من أهم نقاط الرقابة فمن المتوقع أن تتمثل نسبة كبيرة من حالات الغش المالى عن طريق الإنترنت فى إضافة صفقات أو تغيير فى قيمة صفقات ويمكن تطوير أساليب الرقابة الداخلية للصفقات عن طريق :

١. تقسيم النظام العام الى نظم مساعدة ومستقلة

#### INDEPENDENT COMPUTER SUB-SYSTEM

وهدف هذا الأسلوب منع إجراء التسويات اللازمة لتغطية التزوير أو الاختلاس فى السجلات المساعدة لفرد واحد.

### ٢. السجلات والملفات الثنائية DUAL-FILE-RECORDING

يتم إنشاء سجل إضافي تلقائيا بمجرد إدخال بيانات أو تعديل أو تسويات فى السجل الأصلي بما يسمى BACK-UP COPY ويتم الاستعانة بهذه النسخة الإضافية إذا تم أتلاف أو محو البيانات من السجل الأصلي عن طريق الخطأ أو التعمد . مع ملاحظة ضرورة أن لا يتعامل الموظف القائم بإدخال البيانات مع النسخة الإضافية سواء بالإطلاع أو إجراء تعديلات عليها .

### ٣. النقل الدوري للمحاسبين بين الأنظمة المساعدة

ويهدف هذا الأسلوب الى التأكد من ان برنامج الكمبيوتر المستخدم يقوم بتحقيق الهدف المنشود ، او بمعنى آخر التأكد من ان مصمم برنامج الكمبيوتر لم يحور فيه ، أو لم يضيف اليه (أو يختزل منه) بعض الأجزاء لتغطية اختلاسات أو حذف بيانات غير مرغوبة . ويوجد موقع على الإنترنت يقدم معلومات عن أعمال الاحتيال عبر الإنترنت وهذا الموقع هو cyberfraud وعنوانه على الإنترنت هو

<http://www.sec.gov/consumer/cyberfr.htm>.

### ثانيا : أنتقاء المتعاملين Access Privileges

يقصد بأنتقاء المتعاملين مع البيانات على شبكة الإنترنت تحديد من له حق الوصول الى البيانات الحقيقية وإجراء تعديلات فى قيم هذه البيانات او تعديل هيكل علاقات هذه البيانات .

فقد يسمح لاحد الموردين الوصول الى بيانات المخزون ، حتى يمكنه تحديد جدول توريد المواد الخام وتوقيتها المناسب وبالأخص اذا كانت المنشأة تستخدم نظام الإنتاج الآنى Just-In-Time . بينما لا يسمح للعملاء بالوصول الى هذه البيانات. ويسمح لمدير المبيعات بالوصول الى قاعدة بيانات المبيعات لتحليل بيانات المعلومات وأجراء التعديلات الضرورية .

### ثالثا : أستخدام بعض أنظمة تقنية الإنترنت

من هذه الخدمات نظام التحكم فى الإدخال ، ونظام تحديد الخدمات التى يقدمها الجهاز الرئيسى ، للأجهزة الفرعية المشتركة فى شبكة الإنترنت .

### ٢-٢-٢ الرقابة على التوقيع الإلكتروني

يرتبط بالتجارة الإلكترونية وجود التوقيعات الرقمية والتي يعتبر عامل الأمان والسرية لهذه التوقيعات ، مصدرا للاهتمام فى التعاملات عبر شبكة الإنترنت .

وذلك لانه عندما يتم التعامل عبر الإنترنت فسوف يتم التوقيع بواسطة

الحاسب او أى اداة معلوماتية أخرى ، مستخدما توفيقا رقميا أنت وحدك القادر على أستعماله ، وسيتم تشفير الرسالة بحيث لن يتمكن من حل شفرتها إلا الشخص المقصود إرسالها إليه ،ويمكن لهذه الرسالة أن تكون معلومات من أى نوع ، مشتمله على الصوت ، والفيديو او طلب بضاعة ، او تسديدات . وسيكون بإمكان متلقى الرسالة التأكد من أن الرسالة مرسله بالفعل منك ، وأنها أرسلت فى الوقت المبين بالضبط ، وأنها لم تتعرض لأى تلاعب ، وأن الآخرين لا يستطيعون فك شفرتها. ولذلك فقد ظهر فى الأسواق برنامج Vault Registry من تصميم شركة I.B.M ، وباستخدام هذا البرنامج يمكن التعرف على أطراف الصفقات أو العقود ، من خلال شهادة رقمية digital certificate ، وهى عبارة عن شفرة مبرمجة ، تلعب دورا هاما فى التعرف على شخصيتك لدى الشخص المطلوب وصول رسالتك اليه وضمان تطابقها .

### ٣-٢-٢ الرقابة على خصوصية وسرية تبادل المعلومات

- تهدف الرقابة على خصوصية وسرية تبادل المعلومات ، تجنب سوء استخدام المعلومات (الأستخدام غير المصرح به ، السرقة ، التلف .....).
- وهناك عدة إجراءات للرقابة على النظم المحاسبية المعتمدة على الحاسب الآلى ، يمكن استخدامها فى حالة النظم المحاسبية المعتمدة على تقنية الإنترنت منها :
١. يجب ان يكون الوصول لأنظمة المعلومات المحاسبية المتوافرة على الإنترنت مقصورا على الأشخاص الذين يحتاجونها فى انجاز مهامهم المصرح لهم القيام بها .
  ٢. يجب أن يكون مسموحا للمراجع الخارجى الوصول الى اى جزء من النظام فى أى وقت .
  ٣. يجب حماية البيانات المخزنة بطريقة سليمة من التعديلات غير المصرح بها ومن التلف .

ويتوافر الآن برامج خاصة بضمان خصوصية وسرية تبادل المعلومات ، والاعتبارات التي يجب أن تؤخذ في الاعتبار ، عند المفاضلة بين هذه البرامج هو مدى تحقيق البرنامج للأهداف الآتية (Treher,1995&Vincent,1996)

أولا : أن تضمن سرية المعلومات المتبادلة بين طرفين ، سواء كانت هذه المعلومات رسالة بريد إلكتروني ، أو عملية مالية ، أو غيرها ، وهذا يتطلب استخدام وسيلة محددة لتشفير البيانات .

ثانيا : يجب أن يتمكن المتلقي من كشف أي تحوير تم على الرسالة خلال نقلها ، أي التأكد من سلامة الرسالة .

ثالثا : أن يستطيع كل طرف التحقق من هوية الطرف الآخر ، وأنه الشخص المطلوب فعلا، وأن يستطيع الكشف فورا عن أي محاولة لانتحال الشخصية .

كل ما سبق لا يمنع استخدام كل الضوابط الرقابية المستخدمة في حالة النظم المحاسبية المدعم بالحاسب الآلي ، مثل أساليب الرقابة التنظيمية **Organizational Controls** وأساليب الرقابة على تطوير وحماية النظم ، وأساليب الرقابة على المدخلات والمخرجات وأساليب الرقابة على معالجة البيانات .

**Processing Controls**

## ٢-٣ تأثير الإنترنت على عمليات البورصة

مازالت تعاملات البورصة في كثير من البلدان ، تتم في صالة التعاملات التي تمتلاء بمساسة الأوراق المالية . وكان عليك إذا رغبت في دخول مجال الاستثمار في الأوراق المالية أن تستعين بمسار أوراق مالية لأنجاز أعمال البيع والشراء طبقا لما ينص عليه قانون سوق رأس المال المصري ، مع دفع عمولة



محددة له ، نظير ما يقوم به من خدمات .

ولكن الآن هناك اتجاه لتغيير هذه الطريقة في التعاملات في البورصات ، حيث من المتوقع أن يكون كل ما تحتاجه للتعامل مع البورصات هو أن تكون مشتركا في الإنترنت. ومن ملامح هذا الاتجاه أنه في السنوات الأخيرة ، أسس الكثير من شركات الأوراق المالية مواقع لهم في شبكة الويب WEB ، وذلك لإتمام التعاملات على الأوراق المالية من خلال شبكة الإنترنت ، ومن أمثلتها في أمريكا :

أ- شركة DATEK وعنوانها على الإنترنت <http://www.datek.com>

ب- شركة E-Trade وعنوانها على الإنترنت <http://www.etrade.com>

ج- شركة charles schwab وعنوانها على الإنترنت <http://www.eschwab.com>

ولضمان جدية التعامل ، تشترط الشركات فتح حساب لديها للعميل لإتمام التعاملات طبقا لأوامر الشراء أو البيع التي يطلبها من الشركة ، فعلى سبيل المثال تشترط شركة Datek أن يكون لديها حساب للعميل رصيده لا يقل عن ١٠٠٠ دولار ، أما شركة charles schwab تشترط أن يكون حساب العميل رصيده لا يقل عن ٥٠٠٠ دولار . والعمولات التي يدفعها العميل في حالة إتمام العمليات عبر الإنترنت تكون أقل من العمولات التقليدية .

وهناك خطوتين يجب إتمامها في حالة الرغبة في إتمام التعاملات في الأوراق المالية عبر الإنترنت :

الخطوة الأولى : اختيار نظام سهل الاستخدام حيث أن سهولة واجهة الاستخدام لموقع الشركة على الإنترنت تختلف باختلاف الشركة ، ولذلك يفضل تجربة استخدام مواقع مختلفة لشركات سمسة الأوراق المالية ، واختيار الشركة

التي توفر نظاما يمكنك بسهولة استخدامه . ويجب الإشارة الى أن معظم المواقع توفر عروضاً تجريبية لإظهار طريقة عمل النظام ، وتحتوى ضمنها على برامج تعليمية للنظام .

الخطوة الثانية : ملء نموذج التسجيل لدى الشركة ، وتوفر الشركات تقنيات لتشفير المعلومات المرسله ، وذلك كوسيلة حماية للبيانات حتى لا تتعرض للتلاعب . وستقوم الشركة بإرسال إشعار بتسلمها لطلبك ، وتعليمات حول كيفية الدفع ، وبعدها ترسل الرسوم والمبلغ المودع لدى الشركة لإجراء التعاملات فى حدوده . وبعد ذلك يمكنك البدء فى عقد الصفقات من خلال الشركة التى تم اختيارها .

و يمكن الحصول على معلومات عن سوق الأوراق المالية فى أمريكا وكندا من الموقع الخاص الذى تم إنشائه بواسطة شركة جالت تكنولوجي GALT TECHNOLOGIES ويعطى بيانات ورسوم بيانية عن اتجاه حركة أسعار الأسهم ، وهذا يحقق متطلبات سوق رأس المال الكفاء .

ومن المواقع الأخرى التى تهتم بنشر أسعار الأسهم :

أ- موقع [The Nasdaq stock Market Home Page](http://The Nasdaq stock Market Home Page)

[WWW.nasdaq.com](http://WWW.nasdaq.com)

من خلال هذا الموقع يمكن تتبع أسعار الأسهم فى بورصة لندن ونيويورك وبقية بورصات أمريكا الأخرى . ويتم تحديث هذا الموقع يوميا لحظة بلحظة .

ب- موقع [The American Stock Exchange](http://The American Stock Exchange)

[WWW.amex.com](http://WWW.amex.com)

بالرغم أن هذا الموقع ليس أفضل المواقع فى معرفة وتتبع حركة وأسعار الأسهم ، إلا أنه يتميز عن بقية المواقع الأخرى كلها بأنه يقدم دليلا هاما جدا

لإدارة المخاطر المالية ، وهذا الدليل يقدم الكثير من النصائح للمستثمرين فى البورصة . ويقدم هذا الموقع خريطة بياناتى لتتبع أداء الأسهم بالبورصة .

ج- موقع CNNFn-Quote search service

[cnfn.com/markets/quotes.html](http://cnfn.com/markets/quotes.html)

هذا الموقع لديه المقدرة على تقديم أى معلومات لاي سهم بالسوق الأمريكية فى نفس اللحظة ، بصرف النظر عن البورصة التى تم فيها تداول هذه الأسهم .

بالإضافة الى ما سبق يمكن الوصول الى نتيجة مفادها إن نشر بيانات عن الأسهم فى الخارج سيجذب الاستثمارات الخارجية ، وسيدعم الثقة فى هذه الأوراق مما سوف ينعكس على سعر الأوراق المالية سواء عند الأصدار الجديد أو التداول .

٢-٤ تأثير الإنترنت على تطوير تصميم نظام المعلومات المحاسبي

نتيجة لظهور المواقع المحاسبية عبر الإنترنت سوف تحدث تأثيرات على تصميم نظام المعلومات المحاسبي (تصميم مخرجات ومدخلات وتشغيل بيانات النظام المحاسبي).

أ- التأثير على مخرجات نظام المعلومات المحاسبي

تتمثل إحدى الطرائق الأولى التى ستبدأ بها المنشآت استخدامها للأدوات المعلوماتية للإنترنت داخليا ، فى التخلي التدريجى عن التقارير المطبوعة بالحاسب الآلى . ففي الماضى العديد من المنشآت ، عندما كنت تقصد مكتب أحد رجال الإدارة العليا فاتك كنت ترى مجموعة من المطبوعات الكمبيوترية المحيرة ، تتضمن إحصائيات مالية فترية أما الآن فإن هذه الإحصائيات تتاح على شبكة

الحاسب الآلى ، وعندما يرغب أحد المستخدمين فى تفاصيل أكثر ، فبإمكانه أن يبحث عنها طبقا للفترة الزمنية ، او الموقع ، او بأى طريقة أخرى .

والمستخدمين للبيانات المتوفرة على موقع المنشأة على الإنترنت هم طبقة الملاك أو الدائنين أو العملاء أو الموردين أو العاملين أو الحكومة ، وكل فئة من هذه الفئات تحتاج الى معلومات محاسبية ذات معنى ، ولذلك فإن الموقع الخاص بالمنشأة يجب أن يصمم بطريقة تسمح بأن تكون هناك محرجات للنظام تحتوى كل منها على معلومات تناسب كل فئة من الفئات المهمة بالمنشأة ، وان يقدم هذا الموقع مساعدات فى تفسير المعلومات التى تحتويها التقارير .

ومن المتوقع ان يكون للمحاسبين دور هام فى تحديد أين ولمن سوف تدفق المعلومات الفورية عن التكاليف والايراد والإنتاج والمعايير والجودة عبر الإنترنت ودرجة التفصيل والأجمال لهذه المعلومات .وذلك سوف يؤدى الى ضرورة إنشاء قطاع خاص بالإنترنت داخل التنظيم ويصمم فى صورة مستويات تنظيمية مع إعطاء لكل مستوى تنظيمي درجة من السلطة والمسئولية فى تشغيل معلومات معينة والإطلاع عليها ، ويجب أن تعتمد درجة التشغيل والإطلاع لكل مستوى تنظيمي ،على درجة حساسية المعلومات .(Cushing &Romaney,1995)

#### ب- التأثير على مدخلات نظام المعلومات المحاسبي

ستؤثر تقنية الإنترنت على شكل المدخلات ، حيث ستكون المدخلات فى شكل فاتورة إلكترونية ، بديل للفاتورة انورقية .وستكون وسائل الدفع الإلكترونية بديل لوسائل الدفع التقليدية (شيك - كمبيالة ) .وبالتالى يجب تصميم النظم المحاسبية بطريقة يمكنها أن تتكيف وتتفاعل مع التدفق السريع ، والزائد لمدخلات البيانات عن العملاء والمنافسين والمنتجات الجديدة والتقنية الحديثة . ويترتب على ذلك ضرورة تأمين شبكة المنشأة المتصلة بالإنترنت بحيث لاتسمح بالتعامل الامع

المسموح لهم بذلك .

ح- التأثير على تشغيل البيانات المحاسبية

بأستخدام نظام الإنترنت سوف يتم إلغاء التعامل مع حسابات الأستاذ ، وسوف يتم استخدام قواعد البيانات العلائقية RELATIONAL DATABASE والتي تحتوى على قاعدة كبيرة جدا من التطبيقات المحاسبية. هذا ما دفع البعض (Kogan & Vaarhely, 1997) الى القول بأنه فى ظل نظام الإنترنت يمكن القول وداعا لحسابات الأستاذ المساعدة وحسابات الأستاذ ذات الحرف T ومرحبا بقواعد البيانات المحاسبية .

## GOODBYE TO LEDGERS AND T-ACCOUNTS

## HELLO TO DATABASE ACCOUNTING

٢-٥ تأثير الإنترنت على بيئة الأعمال The Business Environment  
وانعكاساتها على المحاسبة

تتمتع المنشآت ذات النظام الإدارى الكفى بقدرة على مواجهة منافسيها، وبالتالي يتوافر لدى هذه المنشآت الحافز على تبني التقنية التى تجعلها أكثر إنتاجية ، وتوفر الوثائق والشبكات الإلكترونية لدوائر التجارة والأعمال فرصا واسعة لتحسين إدارة المعلومات ، وخدماتها ، وعلاقتها مع المنشآت الأخرى ، وكما ترك الحاسب الآلى أثرا هائلا فى مجال التجارة والأعمال فإن تأثيره الأكبر سوف يتضح فى حالة استخدام المنشأة للإنترنت .

حيث يمكن الإنترنت المنشآت من توفير خدمات معلوماتية إعلامية عن سلعها بتكلفة أقل بكثير بالمقارنة بكافة الوسائل الإعلامية الأخرى ، كما يختلف الإنترنت عن الوسائل الإعلامية الأخرى لأنها تحقق اتصالا ثنائيا فى اتجاهين بين المورد والباع . وهذا يعنى ان بيئة الأعمال تأثرت بالإنترنت ، حيث بلغت حجم

التجارة الالكترونية عام ١٩٩٨ نحو ٢٠ مليار دولار ومن المتوقع أن يصل حجمها الى ٣٠٠ مليار دولار بعد عامين فقط . فى حين ان التجارة الالكترونية فى الدول العربية لا تتعدى قيمتها ١٠ ملايين دولار فقط .وفيما يلي بعض هذه التأثيرات وانعكاساتها على نظم المعلومات المحاسبية .

#### ١- التفاعل المستمر بين العملاء والموردين

continuously interactive customers and suppliers

توفر تقنية الإنترنت فرصة كبيرة للمشترين للاتصال والتفاعل مع البائعين، وسوف يتاح للعملاء فرصة أكبر للحصول على معلومات عن المنتجات التى يتعاملون معها من خلال مواقع الشركات المنتجة لها عبر الإنترنت . ويمكن ان يستخدم الإنترنت فى استطلاع آراء العملاء والتعرف على رغباتهم بشأن التعديلات المتوقعة او المطلوب تنفيذها على المنتجات .ويضاف على ما سبق أن الإنترنت سيوفر تنظيم فعال لخدمات ما بعد البيع .ويقع على المحاسب توفير معلومات عن هذه الخدمات من حيث المحاسبة عليها ومراجعتها، وتصميم سجلات العملاء بطريقة تفصيلية .

وعن طريق الإنترنت يمكن توسيع دائرة الموردين للمنشأة ، بالإضافة الى أن بعض الموردين المرتبطين بالشركة يعقود طويلة الأجل سوف يكون لهم اتصال مباشر وفوري بالمنشأة عن طريق الإنترنت وسوف يكون مسموح لهم بالوصول الى شبكة الشركة للحصول على معلومات عن جداول الإنتاج حتى يمكنهم وضع جداول التوريد فى التوقيت والمواعيد المناسبة .ويمكن استخدام الإنترنت فى تقديم المعلومات فى حالة استخدام التصنيع الآتى Just-In-Time حيث يسمح بتحقيق الاتصال الفورى المباشر مع الموردين بشأن كمية المواد الخام التى يجب توريدها وجودتها ، بحيث يمكن أن تصل الى المنشأة الكميات المطلوبة فقط ، وفى الوقت المحدد لعمليات التصنيع .وسوف يكون المحاسب دور فى ادارة قاعدة البيانات ونظام المعلومات الخاص بالتفاعل مع الموردين الموجود فى قطاع الإنترنت .

## ٢- إدارة نظم الأعمال الذكية BUSINESS intelligence

معظم أنشطة الأعمال الذكية المفتوحة عبر شبكة الإنترنت سوف تتضمن كمية هائلة من المعلومات الغير محمية ، وفى بيئة المنافسة تجميع وتفسير إدارة الأعمال الذكية سوف تلعب دور هام وتمثل ميزة تنافسية للشركات التى تتعامل معها . والمحاسب سوف يكون له مسئولية تحديد صناعات القرارات الذين يجب أن يمددهم بالمعلومات المختلفة وكيفية إدخال هذه المعلومات ضمن نظم معلومات المحاسبة الإدارية ،بالإضافة الى كيفية حماية هذه المعلومات من التلاعب .

## ٣- التغيير التكنولوجى TECHNOLOGICAL CHANGE

يجب أن يتم تأهيل المحاسبين بتقنية الإنترنت حتى يكون لديهم القدرة على تصميم الخدمات المحاسبية المختلفة باستخدام تقنية الإنترنت ،وتعطى تقنية الإنترنت صورة أفضل للبيئة المستقبلية التى سوف يعمل بها المحاسبين والتى تتضمن العناصر التالية : (Kogan & Vaarhely, 1997)

١. نظم المحاسبة المعتمدة على الحاسب الآلى سوف تكون على اتصال فوري فيما بينها ، وسوف تشارك المستويات التنظيمية المختلفة فى أنشطة المعلومات .
  ٢. وجود مواقع للمنشآت على الإنترنت سوف تلغى الممثلين التجاريين وسوف تستبدل بنظم خبره محاسبية للوكلاء وهى عبارة عن برامج حاسب آلى مصممة للحكم بين بدائل صنع القرار .
- وسوف تخلق الاتجاهات التكنولوجية الحديثة ، مجموعة من الاحتياجات والفرص لعلوم القياس والإدارة وسوف تفتح فرص كبيرة لمهنة المحاسبة ، حيث ستظهر طرق جديدة للتقرير وإجراءات جديدة للمراجعة .

## ٢-٦ تأثير الإنترنت على الإفصاح المحاسبي

ظهر في السنوات الأخيرة العديد من المشاكل المحاسبية التي تؤثر على الإفصاح المحاسبي ، وتستلزم توافر معلومات جديدة في القوائم المالية .ومن الوسائل التي ستساعد على حل هذه المشكلات، تسهيلات النشر الإلكتروني وبروتوكول نقل الملفات عبر الإنترنت . حيث ستدفع المنشآت ألي الإفصاح الفوري عن تقاريرها عبر الإنترنت WEB - PUBLISHED REPORTINGS وبكمية المعلومات، التي يمكن للمهتمين الحصول منها على المعلومات التي تهمهم ،كبديل لطريقة الإفصاح التقليدية- وتعتبر شركة IBM من أوائل الشركات التي تقوم بالإفصاح الفوري عن تقاريرها المالية عبر الإنترنت - وهذا يؤدي الى إفصاح مالي أوسع وأعمق.

### BORADER AND DEEPER FINANCIAL DISCLOSURE

ونظرا لأن فرص تعامل الملاك والدائنين من خلال الإنترنت مع منشآت الأعمال ،سوف يكون أوسع ، فإن ذلك سيؤدي الى تغيير طبيعة الإفصاح ، بالإضافة الى الإفصاح عن التقارير المالية بصفة فورية ودائمة ، يمكن توفير تحليلات مالية جاهزة وتفسيرات لهذه التحليلات يمكن للمستخدم الأطلاع عليها عند الرغبة .مع ملاحظة أن المعلومات التي سوف يتم الإفصاح عنها تمثل اللحظة التي يتم فيها زيارة الموقع ، لأنه من المتوقع أن تتغير المعلومات التي يتم الإفصاح عنها بين لحظة وأخرى نتيجة للتحديث الفوري للمعلومات.

ونطاق الإفصاح ستختلف منهجيته اعتمادا على المعلومات الإضافية التي يحتويها،حيث بأستخدام التسهيلات التي توفرها تقنية الإنترنت يمكن الإفصاح عن أى كمية معلومات ، مع وضع البدائل امام المستخدم ليحصل على الكمية التي يرغبها من هذه المعلومات الإضافية .وبالإضافة الى ذلك فإن حسابات النقدية والمخزون والمدينين سيتم تحديثها وتظهر قيمتها الفورية في نفس وقت زيارة



الموقع ، فعلى سبيل المثال نتيجة لاستخدام بطاقات الائتمان، سوف تتغير حسابات العملاء والموردين بين لحظة وأخرى نتيجة لعمليات الشراء والبيع عبر الإنترنت.

وسوف يتيح استخدام الإنترنت للمنشأة ، الإفصاح الكامل وفى أوقات متعددة والذي لا يتيح الإفصاح بالطريقة التقليدية . نظرا لكثرة حجم البيانات المنشورة وارتفاع تكلفة النشر فى حالة النشر الدورى مقارنة بالنشر عن طريق الإنترنت . (Frankod.wilson,1995)

إلا انه يجب الإشارة ، إلى ان الإنترنت رغم تأثيره المحتمل على إجراءات المراجعة المطبقة ، إلا أنه من ناحية أخرى ليس للآلية تأثير على معايير المراجعة المقبولة .

ويشير الأفصاح الالكتروني عدة قضايا اهمها مايلي :

(توفيق، ١٩٩٨)

١- هل يمكن ان يتضمن هذا الإفصاح التنبؤات المستقبلية لنشاطات المنشأة ونتاجها والتقارير الفترية والقطاعية والتقارير الملحقة لأثر تغيرات الأسعار واثر ذلك على المنافسة .

٢- تكلفة الإفصاح الالكتروني (زيادة أعباء التطبيق ) وهل تتحمل المنشأة وحدها هذه التكلفة ، وهل يتطور تصميم نظام المعلومات المحاسبى للمنشأة فى هذا الاتجاه.

٣- هل تتطور معايير المحاسبة بشأن العرض والافصاح العام لتشمل تحديدا لهذا الأسلوب المعاصر ، وهل يحل هذا الإفصاح محل الإفصاح التقليدى خصوصا فى الصحف والمطبوعات العادية او يكون مكمل له .

٤- مسئولية مراقب الحسابات عن مواد الافصاح الالكتروني بخلاف القوائم المالية التى راجعها المراقب.

٥- يفتح هذا الأفصاح للمستخدمين المسجلين الباب نحو اجراء التعاملات مع البنوك والبورصة من خلال شبكة الانترنت ، وهذا يتطلب اتخاذ ضوابط ضرورية تتعلق بالسرية والأمن .

٦- يندرج هذا الأفصاح المعاصر تحت منهج التوسع في الافصاح ويثير ذلك ما يطلق عليه قضية القدرة على الاستيعاب أو زيادة عبء المعلومات خصوصا لمستثمرين غير المتخصصين .

## ٢-٧ أدوات الخدمات المالية عبر الإنترنت

اولا : البنوك

تستعد البنوك لإدخال نظام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت ، ويتم ذلك بإتشاء فرع افتراضي على شبكة الإنترنت يتيح إمكانية معالجة المدفوعات الإلكترونية وأجراء المعاملات المالية بواسطة بطاقات الائتمان ، ومن أوائل البنوك العربية في استخدام الإنترنت بنك الكويت الوطني .

ويحتاج تطبيق هذا النظام في البنك الى برامج BACKOFFICE

ونظام WINDWOS NT ويحتاج أيضا النظام الى تقنيات أخرى مثل

SNA SERVER & ACTIVE X & VISUAL STU ، والتي

يجب ان تؤخذ تكلفتها في الحسبان عند دراسة جدوى إنشاء الفروع الافتراضية

للبنوك على الإنترنت . (Watz,1995)

ثانيا : إنشاء النظم المالية المفتوحة

يتوافر الآن مجموعة من الأدوات الخاصة التي توفر الخدمات المالية عبر

الإنترنت ويطلق عليها INTERNET FINANCE SERVER

TOOLKIT والذي يعمل في بيئة WINDOWS NT . ويسمح هذا النظام

بإجراء عديد من المعاملات مالية ، مثل دفع الفواتير والاستفسار عن الأرصدة

المصرفية وتحويل الأموال عبر الإنترنت .

ويتوافر على الانترنت مواقع خاصة للخدمات المالية الشخصية

Personal Finance ومن هذه المواقع :

أ- موقع Money Online

[WWW.Pathfinder.com/money](http://WWW.Pathfinder.com/money)

يوفر هذا الموقع معلومات تتعلق بشراء العقارات او الاقتراض من البنوك او التعامل مع الضرائب ، ويوفر فرص مالية واخبار مالية .

ب- موقع The Personal Finance Mailing List

[www.bcs.org/groups/cad/personal-finance.html](http://www.bcs.org/groups/cad/personal-finance.html)

يحتوى هذا الموقع على الكثير من الأدوات والوسائل التى تساعد فى التغلب على المشاكل المالية للأفراد. فمن هذا الموقع يمكن الاتصال بالمخططين الماليين والمحاسبين للحصول منهم على نصائحهم المتعلقة بإدارة الديون وشراء العقارات أو أى نصائح مالية أخرى .

## ٢-٨ استخدام الإنترنت فى مجال التحاسب الضريبي

يمكن استخدام الإنترنت فى مجال التحاسب الضريبي ، مما يسهل على الممولين ومصلحة الضرائب فى مصر ويؤدي الى سهولة الإجراءات ، وتوفير التكاليف الناتجة عن انتقال الممولين الى مصلحة الضرائب والحصول على نموذج الإقرار ثم كتابة مفرداته ثم إرساله مرة أخرى الى المصلحة المختصة والزحام الشديد الناتج عن ذلك ، ويتم ذلك بأن تطلب مصلحة الضرائب الإقرارات من الممولين عن طريق شبكة الإنترنت ( البريد الإلكتروني ) ، وتقوم مصلحة الضرائب بأرسال نماذج الربط الضريبي المختلفة عن طريق هذه الشبكة .

## القسم الثالث دور المحاسب فى مجال الإنترنت

### ٣-١ مقدمة

إن دور المحاسب فى مجال الإنترنت قد يتعرض للانتقاد ، إذا ما أخذنا فى الاعتبار ارتباطه الدائم بالقياس المالى . ولكن فى حالة البحث عن المصادر الأخرى فى المنشأة ، والتي من المحتمل أن يكون لها دور فى مجال الإنترنت، لن نجد إدارة المنشأة من الوظائف والأنشطة التى تتوافر لديها ما هو مؤهل لهذا العمل أكثر من المحاسب الإداري بما له من خبرة فى القياس والمقارنة وامكانية عرض النتائج بشكل يخدم الإدارة .

وللمحاسب مهام عديدة فى مجال الإنترنت من أهمها دوره فى تصميم قاعدة البيانات المحاسبية للمواقع المحاسبية على الإنترنت ، ودوره فى تصميم المواقع المحاسبية نفسها، ودوره فى تحليل التكلفة والعائد من استخدام الإنترنت. ٣-٢ دور المحاسب فى تصميم قاعدة البيانات المحاسبية للمواقع المحاسبية على الإنترنت

المحاسبون هم الأقدر على تصميم قاعدة البيانات لبرامج الإنترنت ، حيث يستطيع المحاسب التعامل مع البيانات من حيث جمعها وتولييفها وتلخيصها ، وتبويبها وتشغيلها واستخلاص النتائج منها . كل ذلك بطريقة منظمة لانشوز فيها ، ومهما كانت هذه البيانات مالية أو كمية أو وصفية . أما عملية توفير هذه البيانات والتي قد تكون علمية أو سياسية أو جغرافية فهي ليست مهمة المحاسب ولكن مهمته تأتي من كيفية التعامل مع هذه البيانات . (متولى ، ١٩٩٦ )

فعلماء البيئة على سبيل المثال يوفرون بيانات عن التلوث وعناصره

وأرصدة الموارد الطبيعية المختلفة إلى غير ذلك ، ويكون دور المحاسب هو تصميم قاعدة البيانات لهذه المعلومات العلمية فهو لا يتدخل في البيانات (المدخلات) نفسها ولكنه يقوم بترتيبها وتبويبها على حسب آراء واستنتاجاته هؤلاء العلماء ويقوم بالربط بينها وعلى سبيل المثال يقوم بالمقارنة بين نسب التلوث في السنوات المختلفة ، ويمكن أن يكون له دور فى تقويم أرصدة الموارد الطبيعية . فالذي يقوم بكل هذه المهام ( المحاسبين - الاقتصاديين - الإحصائيين) وكلها تخصصات تجارية فكل شئ له قيمة ويمكن قياسه يكون مجال اهتمام علم المحاسبة ، وجزء كبير من استخدامات الشركة للأغراض التجارية من تسويق و اعلان ونظم محاسبية في شبكة الإنترنت ، تعتبر مجالات اهتمام المحاسبون وعملهم .

أى أن هناك دور هام للمحاسب فى تصميم قواعد البيانات للمواقع المحاسبية على شبكة الإنترنت ، ودور هام فى تقويم أستخدمها وفى تشغيل النظم التى تعتمد عليها بما يتيح الحصول على المخرجات الملائمة وذلك لما له من خبرة فى التعامل مع البيانات .

### ٣-٣ دور المحاسب فى تصميم المواقع المحاسبية على الإنترنت

فى المستقبل القريب سوف يلعب المحاسب دور هام، فى تصميم المواقع المحاسبية على الإنترنت ، لأنه الوحيد الذى يتوافر لديه الخبرات المحاسبية التى يمكنه بالاستعانة بتقنية الإنترنت ، من تصميم المواقع المحاسبية. ولذلك فمن الضروري أن يؤهل المحاسب نفسه بتقنيات الإنترنت والخاصة بإنشاء مواقع محاسبية على الإنترنت .

وفى الماضى كان حتى يمكن للمحاسب إنشاء مواقع محاسبية على شبكة الويب ، يجب أن يجيد البرمجة بلغة HTML ، وان يكون ملما ببرامج معالجة

الرسوم ، وخبرة قوية في نظام التشغيل يونكس ، ولكن الآن الأمر أصبح أسـر بكثير ، حيث يتوافر في الأسواق الآن برنامج HotDog Professionals من شركة Sausage Software وهذا البرنامج خاص بإنشاء مواقع الويب ، حيث يوفر للمستخدم إمكانية إنشاء صفحات ويب معقدة ، بسهولة فائقة وجهد بسيط .  
(محيسن ، ١٩٩٨ )

٣-٤ مهمة المحاسب في تحليل التكلفة والعائد من استخدام الإنترنت  
من المهام الأساسية للمحاسب في مجال الإنترنت إعداد تحليل التكلفة والعائد من استخدام الإنترنت . حيث يبدأ المحاسب بالمفاضلة بين عدة بدائل هي الاشتراك في الإنترنت أو استئجار خدمات الإنترنت أو عدم استخدام الشبكة أصلا وهذا بصفة عامة يتوقف على عدة عوامل :

#### ١. حجم المنشأة

سواء كان معيار الحجم رقم الأعمال أو أجمالي الأرباح السنوية أو رأس المال ، فإن المنشآت كبيرة الحجم أكثر حاجة وأقدر على الاشتراك في الإنترنت . ويكون لديها المقدرة على تحمل التكاليف الثابتة لاستخدامه . بينما في حالة المنشأة صغيرة الحجم والتي لا تستطيع تحمل التكاليف الثابتة لاستخدام الإنترنت ، فإننا ننصح باستئجار خدمات الإنترنت بوقت محدد بالساعة في حالة الاحتياج ، وبالأخص إذا كان معدل استخدامها بسيطا .

#### ٢. سرعة الحاجة الى المعلومات في توقيت محدد

فالمنشآت التي تتأثر أعمالها كثيرا بسرعة الحصول على المعلومات والاستجابة السريعة لها مثل منشآت الاستثمار في الأوراق المالية، وبورصات الأوراق المالية يصبح اشتراكها في الإنترنت ضرورة وذلك لتتمكن من سوعة الاستجابة لهذه المؤثرات. وقد يلزم القانون في المستقبل إتمام التعاملات في سوق الأوراق المالية عبر الإنترنت .

٣. مدي الانتشار المكاني للمنشأة

فكلما زاد الانتشار للمنشأة في مناطق جغرافية متباعدة وذلك مثل الشركات متعددة الجنسية يصبح الاشتراك في الإنترنت مهم لربط فروع الشركة بالمركز الرئيسي والعكس .

٤. الحاجة الي التفاعل مع الأطراف المختلفة لخدمات أغراض معينة (دوائر النقاش) وذلك مثل مراكز البحوث والمجامع العلمية ، أو في حالة رغبة الشركات التجارية أو الصناعية في التعرف علي رغبات المستهلكون والعملاء وميولهم . وحتى يكون هناك سرعة في الاستجابة لهذه الرغبات.

٥. وجود كوادر محاسبية مدربة للتعامل مع هذه الشبكة .

ويتمثل العائد من استخدام الإنترنت في الوفرة التكاليفي المترتب علي استخدام الإنترنت ويتمثل في عناصر متعددة منها :

١ . قبل استخدام الإنترنت فإن المنشأة تتكلف نفقات نقل الأقراص الممغنطة أو السجلات من الشركة الي مكتب البريد ومصاريف البريد المسجل أو السريع علي حسب الأحوال . ولكن بعد استخدام الإنترنت و استخدام نظام نقل الملفات FTP والذي سيوفر التكلفة ويحقق سرعة في تبادل المعلومات حيث سيكون عبء التكاليف متمثل في قيمة الاشتراك السنوي في الشبكة ،مضافا إليه تكاليف المكالمات التليفونية فقط ، ويتمثل الوفرة في التكاليف الناتج من الاشتراك في هذه الشبكة، في الفرق في التكاليف قبل استخدام الشبكة وبعده استخدام الشبكة .

٢. الرقابة علي حسابات الفروع ، واكتشاف أي تلاعب بسرعة وتحديد المسئول عنه .

٣: التأثير الفوري لحسابات المركز الرئيسي بحسابات الفروع يتيح للمركز الرئيسي إدارة هذه الفروع بكفاءة .

٤. انخفاض أخطار نقل سجلات حسابات الفروع حيث قبل الاشتراك في الإنترنت تتعرض الحسابات المخزنة علي أقراص ممغنطة الي التلف أثناء عملية النقل .

٥. يمكن أن تقوم الشركة بالحملات الإعلانية ، عن طريق شبكة الإنترنت وهذا يؤدي الي وفر في التكاليف عن الطرق التقليدية وبالطبع هذه الحملات الإعلانية، تحتوي علي معلومات مالية من النظام المحاسبي الذي يقوم بتشغيله المحاسبون و ننوه هنا أنه لنجاح شبكة الإنترنت في هذا المجال ، يتوقف علي مدى انتشار استخدام الإنترنت بين طبقات المجتمع

٦. يتيح الإنترنت للشركات سرعة التأثر بالمتغيرات الخارجية والتفاعل معها، وسرعة الاستجابة لمتطلبات السوق والتواجد فيه ، وتحقيق مركز قوي بين المنافسين ، وإمكانية التعرف علي الفرص الاستثمارية المتاحة علي جوانبها المختلفة في الوقت المناسب بتكلفة مناسبة ، مما يؤدي الي اقتناص أفضل هذه الفرص .



## القسم الرابع

### الدراسة التطبيقية

#### ٤-١ هدف الدراسة التطبيقية وعينة الدراسة

تهدف الدراسة الميدانية إلى دراسة واقع استخدام الإنترنت فى المجال المحاسبي ومجالات التجارة الالكترونية فى البيئة المصرية . وشملت عينة البحث فى البيئة المصرية اثنتى عشر شركة من الشركات التى تمثل المصادر الأساسية لأمداد المنشآت والأفراد بخدمات الإنترنت فى مصر. والجدول التالى يحتوى على قائمة بأسماء الشركات التى تمت عليها الدراسة وعناوينها على الإنترنت، وهى :

العنوان على شبكة الويب	أسم الشركة
<a href="http://www.alexnet.com.eg/">http://www.alexnet.com.eg/</a>	Alex Net
<a href="http://www.dataxprs.com.eg/">http://www.dataxprs.com.eg/</a>	Data Express
<a href="http://www.datum.com.eg/">http://www.datum.com.eg/</a>	Datum
<a href="http://www.egyptonline.com">http://www.egyptonline.com</a>	Egypt On Line
<a href="http://www.egyptweb.com/">http://www.egyptweb.com/</a>	Egypt Web
<a href="http://www.eis.com.eg">http://www.eis.com.eg</a>	Egyptian Information Services
<a href="http://www.sti.sci.eg/">http://www.sti.sci.eg/</a>	ENSTINET
<a href="http://www.frcu.eun.eg">http://www.frcu.eun.eg</a>	EUN
<a href="http://www.eu.net/countries/">http://www.eu.net/countries/</a>	Eunet Egypt
<a href="http://www.">http://www.</a>	ICOM
<a href="http://www.">http://www.</a>	In Touch
<a href="http://www.">http://www.</a>	Internet Egypt

وقد تم تصميم استبيان خاص بهذه الشركات .

كما شملت عينة البحث ٢٨ عضوا من أعضاء هيئة التدريس بجامعة طنطا (كلية التجارة - كلية العلوم - كلية الآداب) ممن يستخدمون حاسبات شخصية خاصة بهم فى منازلهم وقد تم تصميم استبيان خاص بهم .

#### ٤-٢ إدارة الاستبيان

تم إرسال الاستبيان الخاص بالبحث بشركات الامداد بخدمات الحاسب من خلال البريد الإلكتروني الخاص بهذه الشركات ، ووصلت بعض الردود من هذه الشركات على البريد الإلكتروني الخاص بالباحث ، وتم الاتصال تليفونيا بالشركات الأخرى الذي لم تصل ردودها ، والبعض الآخر تمت الزيارة الميدانية لها. اما بالنسبة لأعضاء هيئة التدريس تم استخدام وسيلة الاتصال الشخصى والمقابلات للأجابة عن الأستبيان الخاص بهم .

#### ٤-٣ نتائج الأستبيان

من نتائج تحليل الأستبيان الخاص بشركات الامداد أتضح مايلى :

١- أفادت شركات الامداد بالإنترنت بأن الشركات المصرية المشتركة لديها تتبنى نظام محاسبي مدعم بالحاسب الآلى ، وتستخدم برامج محاسبية مصممة او جاهزة ، وهذه البرامج لا تتضمن معالجة الصفقات التى تتم عبر الإنترنت . وبالتالي لا تحوى على نظم رقابية للصفقات الإلكترونية .

٢- أن عدد الشركات المصرية التى تستخدم الإنترنت مازال حتى الآن معدلا منخفضا . بالمقارنة بإجمالى الشركات المصرية التى تعمل فى مجال

الأعمال.

٣- أن الشركات المصرية التى تستخدم الإنترنت مازال استخدامها بغرض التسويق ولم يستخدم الإنترنت فى هذا الشركات بفاعلية كاملة فى مجال التجارة الإلكترونية .

٤- هناك اتجاه من الدولة بإنشاء مواقع للتجارة الإلكترونية فى الغرف التجارية فى أنحاء جمهورية مصر العربية ، يمكن أن تستخدمها الشركات فى البيع والشراء من خلالها .

ومن نتائج تحليل الاستبيان الخاص بالسادة أعضاء هيئة التدريس بجامعة طنطا أتضح ماياتى :

١- أن عدد أعضاء هيئة التدريس المشتركين فى خدمات الإنترنت بصفة شخصية عدد قليل ويمثل نسبة ٢١% من العينة .

٢- أن عدد أعضاء هيئة التدريس الذين يستخدمون شبكة الإنترنت الموجودة بالكليات المختلفة التى تم انشاؤها حديثا يمثل نسبة ضئيلة ٣٨% من أعضاء هيئة التدريس (حسب بيان تشغيل وحدات الإنترنت فى الكليات المختلفة) .

٣- بزيارة مواقع الجامعات المصرية على الإنترنت أتضح أن هذه المواقع لم تستخدم بفاعلية فى المجال البحثى ، ولا يوجد أى موقع محاسبى لأقسام المحاسبة فى الجامعات المصرية.

٤- لم يتم ربط مكاتب كثير من الكليات المختلفة للجامعات المصرية بالإنترنت ، بالرغم من وجود وحده خاصة بالإنترنت بكل كلية .

وخلص ما سبق ان نسبة استخدام أعضاء هيئة التدريس للإنترنت تمثل نسبة ضئيلة ، واحد اسباب ذلك عدم توافر الدراية الكاملة بتقنيات الإنترنت لدى أعضاء هيئة التدريس، لذلك يجب تأهيلهم بتقنيات استخدام الإنترنت . وتشجيعهم على البحث والتأليف فى هذا المجال ، وأعتبر تقنيات الإنترنت أحد أجزاء مقررات الحاسب الآلى ونظم المعلومات المحاسبية فى الجامعات المصرية.

وبالنسبة لواقع استخدام الإنترنت فى مصر فإن عدد المشتركين فى الشبكة الدولية للإنترنت لاتعدى نسبتهم ٠,٠٩ % بالنسبة لعدد السكان ، ويوجد فى مصر ٤٠ شركة أمداد بخدمات الإنترنت لديها ١٤٠ ألف مشترك . ويوجد الآن بمصر تجارة الكترونية يبلغ حجمها ٢ مليون دولار وهو يعتبر رقم ضئيل، ولذلك فى تحتاج الى تنظيم واهتمام اكثر مما هو موجود حاليا . وخاصة أن مصر تصدر ١٧١ سلعا لنحو ١٣٠ سوقا عالمية . واذا نجحت فى تطبيق التجارة الالكترونية بتحسين منتجاتها كما وكيفا فسيكون للصادرات المصرية شأن آخر .

وتستخدم البنوك المصرية شبكات الإنترنت فى تقديم الخدمات للمشاركين، ومن امثلتها بنك مصر الذى يتيح لهملاته المشتركين فى شبكة الإنترنت العديد من الخدمات ويمكنهم الحصول عليها من خلال الشبكة دون الحاجة الى التوجه الى البنك وتمثل هذه الخدمات فى :

- التعرف على رصيد الحساب الجارى
- امكانية طباعة كشف الحساب الجارى الخاص بالعميل لمدة ١٥ سنة سابقة .
- التعرف على المتبقى من حد البطاقة الائتمانية خلال الشهر .
- امكانية طباعة بيان العمليات الخاص بالبطاقة الائتمانية عن اى شهر من شهور السنة .

ومن اهم مواقع الانترنت فى مصر :

١- شبكة الجامعات المصرية -المجلس الاعلى للجامعات المصرية وعنوانه  
على شبكة الإنترنت :

[www.frcu.eun.eg](http://www.frcu.eun.eg)

٢-شبكة المكتبات المصرية -مركز المعلومات ودعم القرار بمجلس الوزراء  
وعنوانه على شبكة الإنترنت :

[www.idsc.gov.eg](http://www.idsc.gov.eg)

٣-مركز المعلومات ودعم اتخاذ القرار بمجلس الوزراء وعنوانه على شبكة  
الإنترنت :

[www.idsc.gov.eg](http://www.idsc.gov.eg)

٤- الشبكة القومية للمعلومات العلمية - اكااديمية البحث العلمى وعنوانها على  
شبكة الإنترنت :

[www.eunet.eg.net](http://www.eunet.eg.net)

٥-البورصة المصرية وعنوانها على شبكة الإنترنت

[www.egyptiansto.cks.com](http://www.egyptiansto.cks.com)

ويقدم هذا الموقع بيانات عن اسعار الاسهم وعناوين شركات تداول  
الاوراق المالية بمصر ويتم الحصول على هذه البيانات بمقابل اشتراك نقدى .

ومن اهم المواقع المصرية التى قدمت افصاح الكترونى على شبكة

الانترنت :

١-البنك الاهلى المصرى وعنوانه على شبكة الانترنت :

[www.nbe.com.eg](http://www.nbe.com.eg)

٢- الشركة القابضة لاسكان والسياحة وعنوانها على شبكة الانترنت :

[www.egy-htc-invest-opp-com](http://www.egy-htc-invest-opp-com)

٣- بنك القاهرة عمان وعنوانه على شبكة الإنترنت :

[www.ca-bank.com](http://www.ca-bank.com)

## القسم الخامس

### نتائج وتوصيات البحث

تتصف الممارسات المحاسبية الآن بالديناميكية ، وقد ساعد على مقابلة هذه الديناميكية استخدام الحاسبات الآلية واستخدام تقنية افترنت ، وقد خلص الباحث بعد دراسة تأثيرات الإنترنت على المحاسبة ودور المحاسب فى مجال الإنترنت الى :

١- المعلومات المحاسبية المرتبطة بالتجارة الإلكترونية سوف يتم الإفصاح عنها بصفة فورية على الإنترنت دون تدخل من الشركات التى تتم بها هذه التجارة.

٢- نتيجة للأفصاح الفورى للقوائم المالية على الإنترنت ، سيكون هناك ضرورة لسرعة تطبيق معايير المحاسبة الدولية حتى يكون هناك قدر كبير من التجانس بين القوائم المفصح عنها .

٣- سيتيح الإنترنت للمحاسب أن يكون على اتصال فورى بفروع شركاتهم التى لها فروع على المستوى المحلى والعالمى .

٤- تسمح شبكة الإنترنت للمستثمرين والعلاء والحكومة من التعرف على نشاط الشركة وكل هؤلاء سيحتاجون إسهامات محاسبية فى تقديم معلومات جلهزة (للبيانات التى تم تحليلها ومراجعتها).

٥- سوف تفتح الشركات جزء من الشبكة الداخلية للموردين يمكنهم من

خلالها من اختبار مستويات المخزون والطلب وخطوط الإنتاج من خلال شبكة الإنترنت.

٦- سوف توفر تقنية إنترنت مجال واسع للمعرفة المحاسبية، نتيجة لتوافر ملخصات للدوريات العلمية والكتب والرسائل الجامعية بالإضافة الى توافر الآن قواعد بيانات تحتوي على النص الكامل للبحث **full Text**

٧- سوف يحدث تغيير في شكل التقارير التقليدية حيث تصبح التقارير ديناميكية وتأخذ شكل رسوم وأرقام جاهزة، وسوف تكون هناك بدائل مختلفة للتقرير سوف يختار المستخدم منها ما يناسبه.

٨- يجب تطوير إجراءات المراجعة للتناسب مع تقنية الإنترنت، وخصوصا باستخدام نظام المراجعة عن بعد. وان يؤهل مراقبي الحسابات أنفسهم بتقنيات الإنترنت حتى يمكنهم مراجعة الحسابات من خلال مواقع الإنترنت..

٩- يجب تطوير الإجراءات الضريبية بحيث تسمح بتقديم الإقرارات وإجراءات الطعن والربط الضريبي، باستخدام تقنية إنترنت. وهذا يتطلب تنمية مهارات العاملين بمصلحة الضرائب بتقنية المعلومات، وتزويد المصلحة بالأجهزة والمعدات اللازمة لذلك.

١٠- تغيير شكل المدخلات النظام المحاسبي نتيجة ظهور الفاتورة الإلكترونية ووسائل الدفع الإلكترونية والتوقيع الإلكتروني.



ويوصى الباحث بما يلي :

١. اعتبار التجارة الإلكترونية موضوعاً قومياً ، يحتاج الى دراسات جادة لإنشاء مواقع للمنشآت المصرية على الإنترنت ، وتدبير الاعتمادات اللازمة لتطبيقه . بما له من آثار مستقبلية ، ويعتبر أحد مداخل القرن الواحد والعشرين لتنمية القدرات التنافسية للاقتصاديات الدول . وخصوصاً بعد أن أثارت منظمة التجارة العالمية هذا الموضوع فى مايو ١٩٩٨ . وخصوصاً بعد ان أثارت منظمة التجارة العالمية هذا الموضوع فى مايو ١٩٩٨ وأشارت الى أهمية أنضمام دول العالم اليه ، وفى هذا العام ١٩٩٩ ستبنى منظمة التجارة العالمية برنامجاً شاملاً للتجارة الالكترونية وسيصبح لزاماً على كل الدول الأعضاء فى المنظمة التعامل من خلاله . وذلك يتطلب سرعة استخدام شبكة افترنت وتعميمها وهو ما يمثل صعوبة خاصة فى الدول العربية . ولكن ستفرض التجارة الإلكترونية نفسها على السوق العالمية بسبب سهولتها وسرعتها ، والأهم انخفاض تكاليف التعامل معها .

٢. سرعة إنشاء مواقع للأقسام المحاسبية بالجامعات والجمعيات المحاسبية المصرية على الإنترنت ، تتضمن ملخصات للبحوث والرسائل الجامعية ، والمؤتمرات وقاعات البحث وملخصات الكتب المحاسبية .

٣. تأهيل المحاسبين بتقنية المعلومات وبالأخص تقنية الإنترنت ، حتى يمكنهم التعامل مع المواقع المحاسبية وقواعد البيانات المحاسبية المتواجدة على الإنترنت .

٤. إنشاء مواقع للبورصة المصرية على الإنترنت ، بما يسهل حركة التعامل ، وامكانية الحصول على تقارير فورية عن نشاط البورصة وحجم التعاملات واتجاهات الأسعار لحظة بلحظة .

٥. تطوير تصميم نظم المعلومات المحاسبية ، حتى يمكنها التكيف والتعامل مع نظام التجارة الإلكترونية .

٦. تطوير مناهج التعليم المحاسبى فى الجامعات والمعاهد المتخصصة بحيث تشمل تطبيقات على استخدام الإنترنت .

٧. يواجه قطاع تكنولوجيا المعلومات فى مصر نقصا فى الكوادر المؤهلة ، وبالرغم من عدد المتخصصين فى هذا المجال أخذ بالتزايد إلا ان هذه الزيادة لم تستطع مواكبة الإنتشار السريع لتكنولوجيا المعلومات ، وهذا يلقي عبء على الجامعات للأهتمام بزيادة عدد الخريجين فى مجال تكنولوجيا المعلومات .

## مراجع البحث

أولا : مراجع باللغة العربية

١- توفيق ، شريف ، توظيف الشبكة الدولية للمعلومات إنترنت لدعم البحث العلمي : تطبيق على مجالات البحث المحاسبي والإفصاح الإلكتروني ، المؤتمر العلمي السنوي الثاني ، إستراتيجيات تنمية القدرات الذاتية والتنافسية للاقتصاد المصري ، كلية التجارة - جامعة الزقازيق ٣-٢ نوفمبر ١٩٩٨ .

٢- عبد الكريم ، عارف عبد الله ، الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للشركات المساهمة المصرية في القرن الحادي والعشرين . مؤتمر الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للاقتصاد والتجارة الدولية وأسواق رأس المال ، يوليو ، ١٩٩٧ .

٣- شاهين ، بهاء ، شبكة إنترنت ، كمبيوساينس ، ١٩٩٦ .

٤-- زين ، عبد الهادي ، الإنترنت - العالم على شاشة الكمبيوتر . المكتبة الأكاديمية ، ١٩٩٦ .

٥-- الجزائر ، سمير محمد مصطفى ، الغش المالي من خلال أنظمة المحاسبة الإلكترونية : حتمية تطوير أساليب المراجعة والرقابة الداخلية . المجلة العلمية كلية التجارة - جامعة طنطا - العدد الثاني - السنة الثانية ، ١٩٨٨ .

٦-مبارك ، صلاح الدين عبد المنعم ، فرج لطفى الرفاعى - نظم المعلومات  
المحاسبية مدخل رقابى - إصدارات الجمعية السعودية للمحاسبة ، ١٩٩٦ .

٧- محيسن ، معتصم ، برنامج HotDog Professional لتحرير صفحات  
الويب ، مجلة إنترنت العالم العربي ، السنة الثانية - العدد الأول - سبتمبر  
١٩٩٨ .

٨- متولى ، طلعت عبد العظيم ، تطوير نظام المعلومات المحاسبى : مدخل  
تنظيمى ، رسالة دكتوراه غير منشورة ، كلية التجارة - جامعة طنطا ، ١٩٩٦ .

ثانيا : مراجع باللغة الأجنبية

9- Alexander Kogan & Ephraim F.s., & Miklos a.v.,The  
Internet Guide for Accountanta,1997.

10-Andrew D.chambers,Computer Auditing, (London  
:Pitman Books LTD,1992.

11-Burch J.G., System Analsis , Design and Implementation  
(Boyd &Fraser publishing company),1992.

12-Cohen ,E.E.,Accountant's Guide to the INTERNET ,  
(Johan Wiley & Sons,Inc,)1996.

13-Cushing B.E., and Romney , M.b., Accounting Information systems, (Addison- Weseley publishing company,INC),1994.

14-Harper ,E. & Arnett, M., Building a Windows NT Internet Server, (New Riders Publishing),1995.

15-Richard ,f.m., & Peter wilson , Discretionary Disclosure and External Financing - The Accounting Review, Janaury 1995.

16 The On - Line Business Survival Guide In Accounting Featuring, The Wall Street Journal Interactive Edition,(John Wiley & Sons, Inc.,)1998.

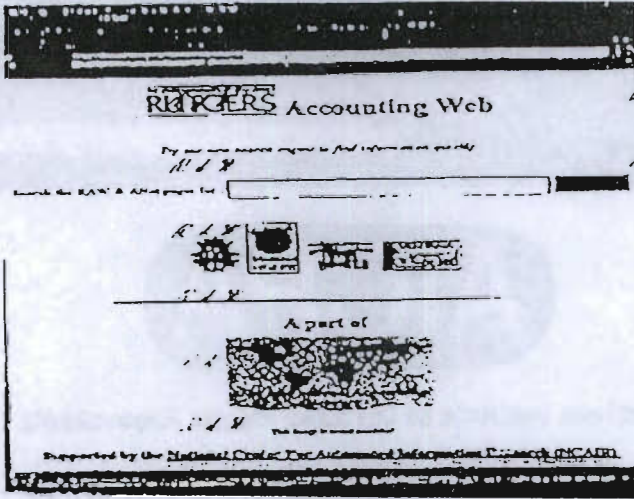
17- Tretter, M., How To use The Internet , (Johan Wiley & Sons, Inc.,)1996.

18-Vincent, P., Free Stuff From the Internet.,(Coriolis Group ,Inc.,)1996.

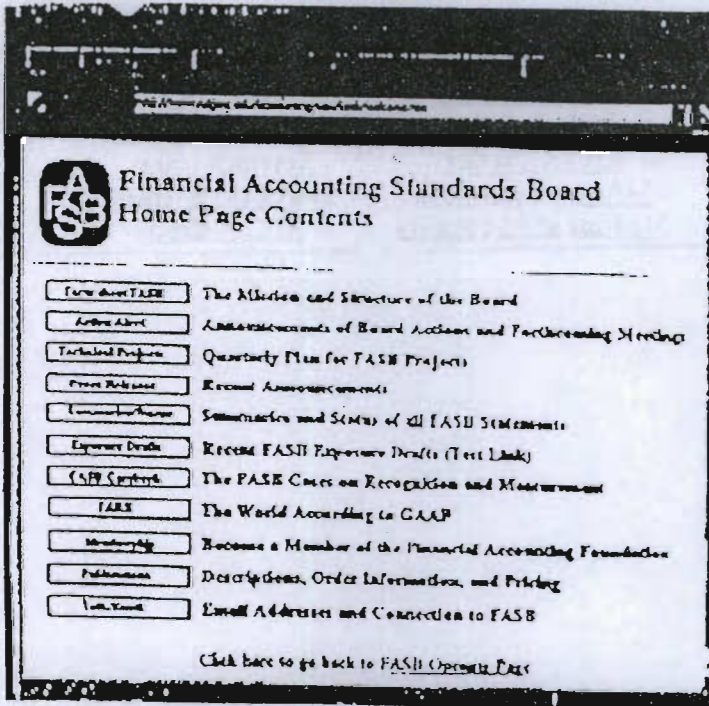
19- Waltz, M., The Internet International Directory ,( Ziff - Davis Press)1995

ملاحق البحث

أولاً : صور بعض المواقع المحاسبية الهامة  
 أ- موقع جامعة روتجرس المحاسبي



ب- موقع مجلس معايير المحاسبة المالية



# AICPA

American Institute of Certified Public Accountants

Notes: We are still under construction. For review purposes only.

You are visitor number 1210

Last Updated: 5/20/96. Approx. 482 Pages.

[Table of Contents](#)

[Letter from the President](#)

[Site Tutorial](#)

[About the AICPA](#)  
[Member Matters](#)  
[State Societies](#)  
[AICPA Catalog](#)  
[Software Connection](#)  
[Students and Education](#)

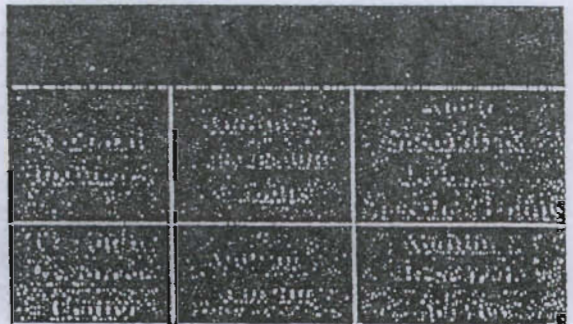
[NewsFlash!](#)  
[What's New](#)  
[Events & Conferences](#)  
[Research Links](#)  
[Search the Internet](#)  
[AICPA direct](#)




The Institute of  
Internal Auditors  
*Progress Through Sharing!*



Welcome!  
Please take the time to fill out our  
Guest Registry



ثانياً: شكل لإفصاح بعض الشركات عن تقاريرها المالية على الإنترنت



## COMPANY BRIEFING BOOK

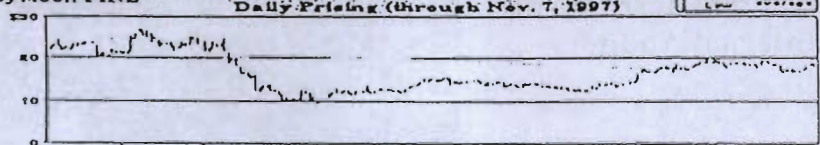
COMPANY MARKETS  
STOCK PERFORMANCE  
FINANCIAL STATEMENTS  
SECURITIES ANALYSIS  
INDUSTRY ANALYSIS

---

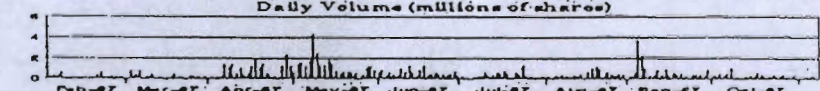
**Finish Line Inc.**  
Symbol: FINL

**Daily Pricing (through Nov. 7, 1997)**

High  
Close 289-day  
Low average



Daily Volume (millions of shares)

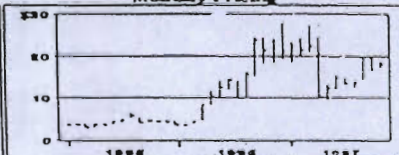


Feb-97 Mar-97 Apr-97 May-97 Jun-97 Jul-97 Aug-97 Sep-97 Oct-97

Selected Stock Data

52-Week High:	\$26	Dec. 9, 1996
52-Week Low:	\$9 1/4	May 9, 1997
Latest Dividend:	N.A.	N.A.
Ind. Ann. Div. Yield:	\$0.00	N.A.
P/E Ratio:	20.60	
Average Daily Volume:	356,956 shares	
Market Value:	\$326 million	
Institutional Holdings:	58.91%	
Number of Institutions:	127	
Primary Market:	NASDAQ	

Monthly Pricing



Summary: U.S. Dollar

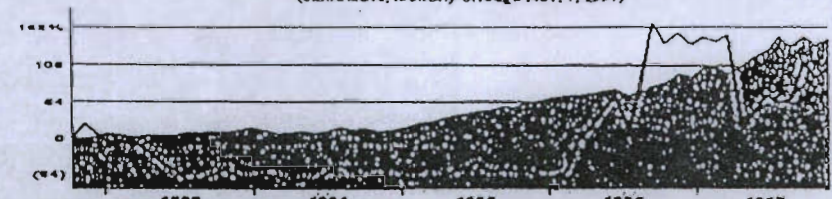
Source: IDD Information Service and Media General Financial Service

---

**Finish Line Inc.**  
Symbol: FINL

**Five-Year Total Return**  
(cumulative, monthly through Nov. 7, 1997)

FINL  
DJ General Remaining  
DJ Equity Market Index



	1993	1994	1995	1996	1997
FINL	36.70	—	11.84	—	3.48
DJ General Remaining	74.70	—	31.66	—	11.46
DJ Equity Market Index	(14.20)	—	53.45	—	27.98
FINL	(18.54)	(18.54)	47.22	47.22	25.76
DJ General Remaining	314.29	103.84	89.42	37.63	60.91
DJ Equity Market Index	111.48	16.18	84.91	13.00	145.51

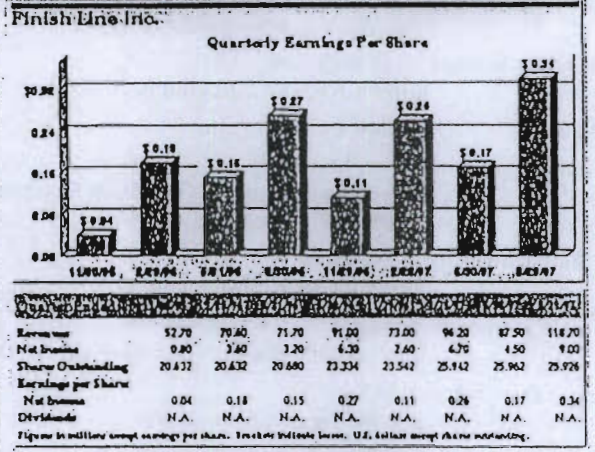
All figures in percent.  
Total Return: All cash distributions and capital changes are taken into consideration in the calculation of total return.  
Cash distributions are considered reinvested as of the dividend date.

Source: IDD Information Service  
**How to read these tables and charts**

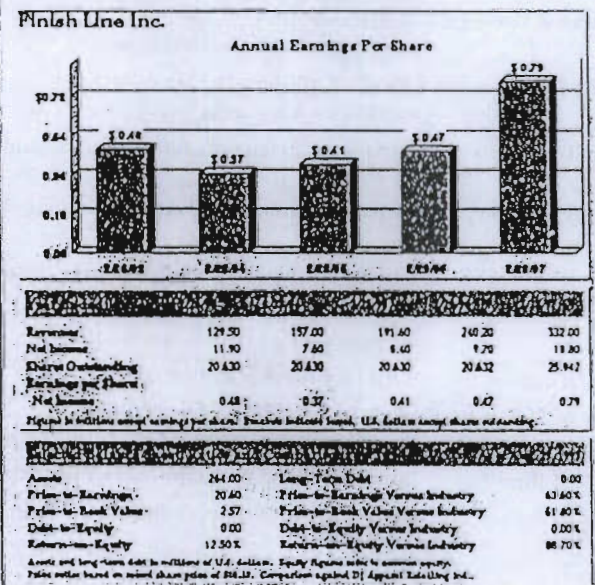
Powered by Quikr Agent and News Agent from Dow Jones & Co. | IDD Information Service

[MARKETS](#) | [PERFORMANCE](#) | [QUOTES](#) | [NEWS](#) | [SEARCH](#) | [GLOSSARY](#) | [FOUR](#) | [SECURITY](#)  
[DATA CENTER](#) | [FINANCIAL CENTER](#) | [BOOKS](#)

Copyright © 1997 Dow Jones & Company, Inc. All Rights Reserved.



Source: Media General Financial Services



Source: Media General Financial Services

How to read these tables and charts

Powered by Quora Agents and News Agents from the Financial Information Services

Accounting department pages of some universities in the USA

- <http://www.rutgers.edu/accounting/raw/internet/usunis.htm>
- Arizona State University—The School of Accountancy  
<http://www.cob.asu.edu/acct/>
- Baylor University Accounting Department  
<http://hsb.baylor.edu/html/dept/acct/>
- Bryant College <http://www.bryant.edu/>
- California State University at San Marcos  
[http://www.csusm.edu/CBA/undergraduate\\_program/acct/home\\_page.html](http://www.csusm.edu/CBA/undergraduate_program/acct/home_page.html)
- California State University at Stanislaus  
<http://panoptic.csustan.edu/>
- Case Western Reserve University  
<http://weatherhead.cwru.edu:80/dept/acct>
- Cornell University—Johnson School  
<http://www.gsm.cornell.edu>
- Elaine and Kenneth Leventhal School of Accounting at USC  
<http://www.usc.edu/dept/accounting/graphics/index.html>
- James Madison University at Virginia  
<http://www.jmu.edu/accounting/>
- Accounting Department of King's College  
<http://www.kings.edu>
- Macquarie University <http://www.macq.edu.au/accg/index.html>
- Ohio State University <http://www.cob.ohio-state.edu/~acctmis/acctmis.html>
- Oregon State University at Corvallis  
<http://www.bus.orst.edu/cob/acctng/acctng.htm>
- Rutgers—The State University of New Jersey  
<http://www.rutgers.edu/accounting/>
- Stanford University <http://www-gsb.stanford.edu/>
- University of Delaware College of Business and Economics  
<http://www.udel.edu/~aker/acct/accthome.html>
- University of Illinois <http://www.cba.uiuc.edu/~acct/intro.htm>
- University of Iowa <http://www.biz.uiowa.edu/acct/index.html>

University of Massachusetts at Amherst  
<http://www.umass.edu/acctg>

University of Mississippi—The School of Accountancy  
<http://sunset.backbone.olemiss.edu/S0/accountancy/acc-main.html>

University of North Texas at Denton  
<http://www-lan.unt.edu/cobabak/www/acct>

University of Oregon <http://darkwing.uoregon.edu/~actg/actghome.htm>

University of Texas, Austin  
<http://www.bus.utexas.edu/S0/~accounting>

Virginia Tech University <http://acctserver.cob.vt.edu/>

Wharton School <http://www.wharton.upenn.edu/wharton/acctdept.html>

Wiley College <http://www.wiley.co/Guides/Accounting/Accounting.html>

#### Accounting department pages of some other universities in the world

Aberdeen University—UK  
<http://www.abdn.ac.uk/~acc025>

Chinese University of Hong Kong  
<http://www.cuhk.hk/acy/home.htm>

Laval University Department of Accounting  
<http://www.fsa.ulaval.ca/dept/ctb>

Swedish School of Economics and Business Administration  
<http://nan.shh.fi/Depts/Redovis>

University of East Anglia <http://www.sys.uea.ac.uk/cti/cti-afm.html>

University of Canterbury—New Zealand  
<http://www.afis.canterbury.ac.nz/afishome.htm>