



## مجلة البحوث المحاسبية

[/https://abj.journals.ekb.eg](https://abj.journals.ekb.eg)

كلية التجارة – جامعة طنطا

العدد : الاول

مارس 2024

أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية  
دراسة ميدانية على بعض فروع البنك الأهلي بمصر

الدكتورة

رانيا محمد حلمى زكريا والى

مدرس بقسم المحاسبة – المعهد العالى للحاسبات و المعلومات

و تكنولوجيا الإدارة بطنطا

**Raniawaly2022@gmail.com**

أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية  
دراسة ميدانية على بعض فروع البنك الأهلي بمصر

مستخلص:

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وبخاصة خاصيتي الملاءمة والموثوقية مع تدعيم النتائج النظرية بإجراء دراسة تطبيقية على بعض فروع البنك الأهلي بمصر كمحاولة للإجابة على السؤال البحثي التالي: ما هو أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية؟ وقد تم إختبار فروض الدراسة واستعانت الباحثة بأداة الإستبيان من تصميم الباحثة في جمع المعلومات الخاصة بالدراسة والتي تمثلت في عدد 150 إستبيانة ووصلت عدد الإستجابات 136 بمعدل إستجابة 91% تقريباً، وتتكون عينة الدراسة الإستطلاعية من عدد من فروع البنك الأهلي بمصر، وتم إجراء التحليل الإحصائي من خلال مجموعة من الإختبارات الإحصائية منها معامل إرتباط بيرسون ومعامل التحديد، وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة إرتباط معنوية ذات تأثير جوهري ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية وملاءمة المعلومات المحاسبية، وأيضاً توصلت الدراسة إلى وجود علاقة إرتباط معنوية ذات تأثير جوهري ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية.

الكلمات المفتاحية:

التحول الرقمي - نظم المحاسبة الرقمية - ملاءمة المعلومات المحاسبية - التمثيل  
الصادق للمعلومات المحاسبية - البنك الأهلي

**Abstract:**

This study aims to evaluate the impact of applying digital accounting systems on the qualitative characteristics of accounting information, especially its relevance and reliability characteristics, while supporting the theoretical results by conducting an applied study on some branches of the National Bank of Egypt as an attempt to answer the following research question: What is the impact of applying digital accounting systems on the qualitative characteristics of information?

The study hypotheses were tested, and the researcher used the questionnaire tool designed by the researcher to collect information for the study, which consisted of 150 questionnaires, and the number of responses reached 136, with a response rate of approximately 91%. The sample of the survey study consists of a number of branches of the National Bank in Egypt; the study found that there is a significant correlation with a fundamental impact between the application of digital accounting systems and the relevance of accounting information. The study also found that there is a significant correlation with a fundamental impact between the application of digital accounting systems and the faithful representation of accounting information.

**Key Words:**

Digital Transformation –Digital Accounting Systems- Relevance of accounting information –Faithful Representation of accounting information –National Bank.

مقدمة :

فى ضوء تزايد حدة المنافسة بين مختلف القطاعات الإقتصادية أصبح هناك العديد من التغيرات الجوهرية والتي تمثل تحديا كبيرا أمام تغيير طبيعة الممارسة المهنية لأعمال وأنشطة المحاسبة ،وأصبح تحدى تطبيق أنظمة التحول الرقوى من أهم التحديات التى تواجه منظمات الأعمال والذى يمثل متغيرا ضروريا فى تطوير الأداء وتعظيم القيمة الإقتصادية المضافة الناتجة عن تطبيقه ،وأصبح التحول الرقوى مؤثرا فى أمور الإستدامة وتطوير الأداء المؤسسى والبشرى مع تعزيز لإستدامة القيمة الإقتصادية المضافة فى إطار النماذج الإقتصادية الجديدة (Gavrila & lucas 2022)، وقد أحدث هذا التحول مردودا إيجابيا على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وبخاصة خاصية الملاءمة والموثوقية وبالتالي الأثر الإيجابى على تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وملاءمتها لإحتياجات المستخدمين ، لذلك تركز هذه الدراسة على تقييم أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية مع دراسة تطبيقية على بعض فروع البنك الأهلى بمصر خلال الفترة من عام 2021-2022.

مشكلة البحث:

فى ظل توجهات الدولة نحو تطبيق أنظمة التحول الرقوى والشمول المالى لتحسين أداء الوحدات الإقتصادية وبخاصة قطاع البنوك والمصارف تتبلور مشكلة البحث فى تسليط الضوء على أنظمة التحول الرقوى من حيث أنظمة الدفع الإلكترونى وتقنية البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعى والأمن السيبرانى (Centobelli et at 2022) وقد أثرت تلك الأنظمة على تعزيز قدرات ومهارات الجوانب المهنية لدى المحاسبين وتحسين جودة المعلومات المحاسبية ،والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية وطرق الأداء المحاسبى (Abdulquadri et al 2021) وبناء على ما سبق يمكن صياغة السؤال البحثى التالى:

ما هو أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ؟  
وينبثق من هذا التساؤل الرئيسي عدة تساؤلات فرعية :

ما هو أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على خاصية الملاءمة للمعلومات المحاسبية ؟

ما هو أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على خاصية التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية ؟  
هدف البحث :

فى ضوء ما سبق من تساؤلات يسعى البحث إلى تحقيق الأهداف التالية :

-بحث أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على تعزيز جودة المعلومات المحاسبية وبالتالي  
إتخاذ قرارات سليمة .

-بحث العلاقة ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية وخاصية الملاءمة للمعلومات  
المحاسبية.

-تحليل ودراسة أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على خاصية التمثيل الصادق للمعلومات  
المحاسبية .

أهمية البحث:

يكتسب البحث أهمية أكاديمية ومهنية لتوسيع نطاق البحث المحاسبى فى مجال التحول  
الرقمى بصفة عامة وعلى شفافية وجودة التقارير المالية بصفة خاصة ،وذلك فى ظل  
التحولات الجذرية المرتبطة بتقنيات وتكنولوجيات التحول الرقمى والتي يمكن توضيحها  
كالآتى :

-تنبع أهمية البحث من أهمية تطبيق ألية المحاسبة الرقمية ودورها الهام فى زيادة الموثوقية  
وتقليل الأخطاء وزيادة درجة الملاءمة وتسريع الدورة المستندية والجودة للمعلومات المحاسبية.

- كما تنبع أهمية البحث من التطور المتزايد على مستوى العالم وتوجهات الحكومة المصرية فى تبني تطبيقات التحول الرقمى خاصة فى قطاع البنوك والذى يعتمد على تقنيات حديثة من بينها تقنيات المحاسبة الرقمية .

منهجية البحث :

يعتمد البحث على المنهج الوصفى التحليلى من خلال إستطلاع نظرى لأهمية تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على المستوى الأكاديمى والدراسات التى قدمها الباحثون أو من خلال إصدارات مجلس معايير المحاسبة والعديد من الكتب والدوريات العلمية والمجلات العلمية المتخصصة ، وتحليل الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع البحث للوقوف على أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وبالتالي الأثر الناتج على جودة المعلومات المحاسبية .

كما يستند البحث فى نتائجه على الدراسة التطبيقية لعينة من فروع البنك الأهلى بمصر من خلال تقديم إستبانه لمسئولى التحول الرقمى والمحاسبة الرقمية والتى تتضمن عددا من المحاور المرتبطة بمتغيرات البحث.

فروض البحث :

فى ضوء مشكلة البحث يتم إختبار الفروض التالية :

الفرض الأول :

الفرض العدمى :لا توجد علاقة معنوية ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية وملاءمة المعلومات المحاسبية .

الفرض البديل :توجد علاقة معنوية ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية وملاءمة المعلومات المحاسبية .

الفرض الثانى :

الفرض العدمى: لا توجد علاقة معنوية ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية .

الفرض البديل : توجد علاقة معنوية ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية .

خطة البحث :

لتحقيق أهداف البحث سوف يتناول البحث الفقرات التالية :

-الدراسات السابقة واشتقاق فروض البحث.

-أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على خاصيتى الملاءمة والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية  
-الدراسة التطبيقية

-نتائج البحث وتوصياته ومجالات البحث المستقبلية

الدراسات السابقة :

دراسة (Christauskas and Miseviciene 2015)

تهدف الدراسة إلى التعرف على أهمية وفوائد توجه منشآت الأعمال نحو إستخدام أدوات التحول الرقمية فى المحاسبة فى إصدار التقارير المالية ،وتناولت الدراسة المنهج الوصفى التحليلي لعينة من البنوك وأشارت نتائج الدراسة إلى أن إستخدام التحول الرقمية فى البنوك -يؤدى إلى دعم الأنظمة المحاسبية واصدار تقارير مالية تتميز بالصدق والشفافية وتقديم المعلومات المفيدة لمتخذى القرارات فى جميع الإدارات المختلفة ،بالإضافة إلى أن إستخدام المنشأة لأدوات التحول الرقمية يعزز من عمل النظام المحاسبى المطبق فيها وأيضاً فإن إستخدام المنشأة لخدمات المحاسبة السحابية يمكنها من توفير التقارير المحاسبية المتوافقة مع المعايير والإرشادات المحاسبية التى تصدر من الهيئات الدولية.



## دراسة (Haij 2016)

تناولت الدراسة أثر التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية على مهنة المراجعة في ضوء استخدام التكنولوجيا المتقدمة وذلك من خلال الدراسة التطبيقية على عينة من مكاتب المراجعة وقد أوضحت الدراسة مجموعة من النتائج وهي أن التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية يدعم مهنة المراجعة من خلال استخدام الموارد المتقدمة والتكنولوجيا التي تؤدي إلى تحسين جودة المعلومات المحاسبية، وبالتالي تعظيم جودة الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وبالتالي تعظيم جودة الخصائص النوعية للتقارير المحاسبية مثل الملاءمة والخصائص الأخرى التي يجب توافرها لضمان جودة التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية، ويتعلق التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية بتطوير تصميم نظم المعلومات المحاسبية والذي يدعم الأمانة للتقارير المالية باستخدام الأمان متعدد الأطراف و block chain

## دراسة (Abdul Wahid 2019)

تهدف الدراسة إلى صياغة إطار تحليلي لمحتوى التقارير المالية والمراجعة عن طريق استخدام أدوات التحول الرقمي بالإضافة إلى بيان أهم ممارسات المراجعة السحابية في البيئة العالمية، وقد استعانت الدراسة بالمنهج الوصفي وبالاستبيان كأداة لجمع معلومات الدراسة وتكونت عينة الدراسة من عدد من المراجعين المستقلين والحكوميين في العراق، وقد أشارت نتائج الدراسة إلى تنامي فوائد التكنولوجيا الناشئة للحوسبة السحابية المتمثلة في أدوات التحول الرقمي ومعالجة مخاطرها وبصفة خاصة في مجال الخدمات المحاسبية وإصدار التقارير المالية وأن المراجعة السحابية سوف تكون جوهر التطوير المتجدد لمهنة المحاسبة والمراجعة في المستقبل .

## دراسة (طلال العرادة 2020)

والتي تهدف إلى التعرف على دور إدارة مخاطر التحول الرقمي في تحسين جودة التقارير المالية بالبيئة الكويتية، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي واستبيان من تصميم الباحث لجمع المعلومات، وتتكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك الكويتية المدرجة في

سوق الكويت المالي والبالغ عددها عشرة بنوك وتم توزيع الإستببانية على عدد (89) من العاملين فى إدارة المخاطر فى هذه البنوك، وتوصلت الدراسة إلى أن من أبرز مخاطر إدخال البيانات هى عدم المقارنة بين تطبيقات تكنولوجيا المعلومات الإجمالية والتفصيلية وعدم توافق البيانات المدخلة مع بيانات السجلات، وتبين أن من مخاطر مخرجات البيانات هى القيام بسرقة البيانات والمعلومات من البنك والقيام برفع التقارير بشكل غير متطابق من الناحية الموضوعية حول المعلومات الواردة من مخرجات الحاسوب، وكذلك من المخاطر عدم تحديث البرامج المحوسبة وتطويرها والمخاطر الناتجة عن عدم إخضاع البرامج المحوسبة للتحديث والتطوير المستمر.

دراسة (نجلاء المشد 2021)

وتهدف الدراسة إلى قياس مدى تأثير الحوكمة والمناخ المؤسسى لتحقيق التنمية المستدامة، واستخدمت الدراسة المنهج الإستنباطى وذلك بإستعراض مجموعة من الدراسات والأبحاث فى مجال الحوكمة وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج منها أن تطبيق مبادئ الحوكمة وقيمتها يؤدي إلى إستقرار النظام المالى والإقتصادى للمشروعات الإستثمارية والحكومية فى شتى المجالات، وأن تطبيق الحوكمة فى مصر لم يقتصر على مستوى الشركات وإنما بدأت بالمجتمع المدنى وكيفية إدارة الدولة للنشاط الإقتصادى فى ضوء المتغيرات الحديثة .

دراسة (حنان 2022)

تهدف الدراسة إلى دراسة أثر نظم المحاسبة الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية والممارسات المهنية لمهنة المحاسبة فى ظل دور التحول الرقمى كمتغير وسيط مع دراسة تطبيقية على بعض فروع بنك مصر بمحافظة القاهرة، وأوضحت نتائج الدراسة إلى وجود علاقة معنوية بين نظم المحاسبة الرقمية والتحول الرقمى، وأيضا علاقة معنوية بين

نظم المحاسبة الرقمية والمهارات المهنية لمهنة المحاسبة وأيضا علاقة معنويه بين التحول الرقمي والتمثيل الصادق للمعلومات .

دراسة (رشا رجب 2023)

تهدف هذه الدراسة إلى التحقق من دور الحوكمة الرقمية في تعزيز التنمية المستدامة من خلال مراجعة بعض الممارسات، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي واكتشفت الدراسة وجود خمسة عوامل للحوكمة الرقمية لها دور واضح في تعزيز التنمية المستدامة وهي العامل القانوني، العامل التكنولوجي، فاعلية التنظيم المؤسسي، التعاون بين التقنيات الرقمية وادارة الموارد، رضا المواطن ولتحقيق هدف البحث تم إعتداد أداة قياس رئيسية من خلال تصميم إستبيان وتوزيعه على عينة من مديرية المرور العامة في بغداد وأثبتت نتائج الدراسة وجود دور إيجابي لعوامل الحوكمة الرقمية في تحقيق التنمية المستدامة وهو ما يشير إلى أن تلك العوامل لها دور أساسي في تحقيق التنمية المستدامة.

دراسة ( على شنن 2023)

تهدف الدراسة إلى دراسة وتحليل الأثار المختلفة لتطبيق التحول الرقمي على شفافية التقارير المالية، واستعانت الدراسة بالمنهج الوصفي وتكونت عينة الدراسة من المسؤولين المنوط بهم إتخاذ القرارات في الشركات المصرية محل الدراسة وكذلك بعض من مراقبي الحسابات والمستثمرين وأعضاء لجنة المراجعة وقد شملت الدراسة توزيع (85) إستمارة إستقصاء لإستخراج المعلومات اللازمة للتحقق من فروض الدراسة، وتوصلت الدراسة إلى النتائج التالية أن التحول الرقمي يؤدي إلى دعم متطلبات الشفافية والتي منها التحقق من صحة التسويات وتوفير الوسائل التقنية للإفصاح، والتحقق من كفاءة إستخدام الموارد، وتبنى المناهج الحديثة والحد من إدارة الأرباح كما يؤدي تفعيل تكنولوجيا التحول الرقمي إلى تحقيق الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية والتي منها التمثيل الصادق والملاءمة والقابلية للمقارنة والقابلية لفهم والتوقيت المناسب .

التعليق على الدراسات السابقة :

أوضحت العديد من الدراسات إلى أن هناك أهمية لدمج وتضمين تأثيرات التحول الرقمي في أداء العمليات المالية والمحاسبية، بالإضافة إلى الدور المحوري لأنظمة التحول الرقمي في قضية الإفصاح المحاسبى، بالإضافة إلى أهمية استخدام أدوات التحول الرقمي في عمليات الحوكمة والأثر الناتج على تحقيق التنمية المستدامة، حيث تناولت بعض الدراسات دراسة وتحليل الآثار المختلفة لتطبيق التحول الرقمي على شفافية التقارير المالية في ضوء الإصدارات المهنية المعاصرة وأيضا تناولت دراسات أخرى دور الحوكمة الرقمية في تعزيز التنمية المستدامة وبالتالي تستنتج الباحثة مما سبق أن هناك ندرة في الدراسات التي تناولت أثر التحول إلى نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في البنوك المصرية مما يشكل فجوة في البحث المحاسبى المتعلق بذلك.

وبالتالى تحاول الباحثة في هذه الدراسة تغطية جزء من هذه الفجوة البحثية من خلال إجراء دراسة تطبيقية لتوضيح أثر التحول إلى أنظمة التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وبخاصة الملاءمة والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية وذلك بالتطبيق على عينة من مجموعة فروع للبنك الأهلى بمصر.

الإطار النظري للبحث :

مفهوم التحول الرقمي :

إستخدام التكنولوجيا الرقمية بهدف تعزيز وتحسين الأداء واكتساب القدرات التنافسية العديدة التى تتيح للمؤسسة التطور ومواجهة المنافسة وتقديم أفضل الخدمات والمنتجات .

(Gavrila & lucas 2022)

وأیضا أوضح (Monaco et al 2021) أن التحول الرقمي :

هو عملية التحول التي يتم بها الانتقال من الشكل التقليدي في الأداء إلى الشكل التقني والرقمي في الممارسات والخدمات بما يمكن من الوصول إلى أفضل أشكال الأداء التي تعتمد على التكنولوجيا والتطور مما يزيد من القدرات التنافسية لتنظيمات الأعمال. أهمية التحول الرقمي :

يعد التحول الرقمي ذات أهمية كبيرة جدا وأكثر تأثيرا في الأداء وملاحظة التطورات التكنولوجية الحديثة وتحقيق قدرات تنافسية لدى المؤسسات ويمكن توضيح أهمية التحول الرقمي من خلال عدة جوانب أهمها :

(Kent 2021) (Lappi et al 2019)

-تخفيض تكلفة أداء الأنشطة والخدمات .

-زيادة القيمة الاقتصادية المضافة .

-حسن إستغلال الموارد.

-زيادة جودة الأداء والمخرجات من حيث الإنتاج والخدمات التي تلبي إحتياجات العملاء .

مفهوم نظم المحاسبة الرقمية :

يرتكز مفهوم نظم المحاسبة الرقمية على معالجة ونقل البيانات والمعلومات المحاسبية في شكل رقمي إلكتروني من خلال تطبيقات ونظم وبرمجيات معتمدة ومتخصصة في مجالات المحاسبة (Centobelli et al 2022)

وبالإضافة إلى ذلك فإنها تعبر أيضا عن أسلوب مبني على التقنيات الرقمية والذي يؤدي إلى الانتقال من الممارسات التقليدية في أداء وظائف المحاسبة واعداد التقارير المالية إلى الإعتماد كليا على إستخدام البرمجيات والتطبيقات التقنية الرقمية (Lehner et al 2022)

الفوائد المترتبة على إستخدام نظم المحاسبة الرقمية :

يترتب على إستخدام الشركات لنظم المحاسبة الرقمية على تحقيق العديد من الفوائد المهمة والتي من أهمها : (Leitner & hanetseder 2021) ، (شنن 2020)

- تحقيق وفورات عديدة وتقليل تكاليف أداء العمليات المحاسبية وعمليات إصدار واعداد التقارير المالية .
  - خفض نسبة الأخطاء والتي تصاحب الأداء فى الدورة المستندية للعمليات المحاسبية المختلفة مما يدعم مستويات جودة التقارير المالية والثقة فى دقتها .
  - تقليل الوقت فى كافة مراحل الدورة المحاسبية وبالتالي تحقيق جودة المراجعة على الأداء .
  - إكتساب المحاسبين والمراجعين مهارات وقدرات متطورة فى مجالات برمجيات التقنيات الرقمية المحاسبية وبالتالي رفع مستوى خبراتهم فى ذلك المجال .
  - تلبية إحتياجات مستخدمى التقارير المالية من المعلومات بصورة أسرع وأكثر مصداقية وموثوقية .
- الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية : (الصاوى 2020)**

حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB خاصيتان أساسيتان للمعلومات المحاسبية هما الملاءمة Relevance والتمثيل الصادق Faithful Representation، بالإضافة إلى هاتين الخاصيتين الأساسيتين حدد مجلس معايير الحاسبة الدولية أربع خصائص معززة وهى القابلية للمقارنة، والقابلية للتحقق، والوقئية، والقابلية للفهم والتي سيتم توضيحها على النحو التالى :

#### -الملاءمة Relevance

تكون المعلومات ملاءمة إذا كانت قادرة على إحداث تغيير فى القرارات التى يتخذها المستخدمون، وتكون المعلومات المالية قادرة على عمل تغيير فى القرارات إذا كانت لديها قيمة تنبؤية أو قيمة تأكيدية، أى أن المعلومات المالية الملاءمة تساعد متخذى القرارات على التنبؤ بالأحداث المتوقعة فى المستقبل أو تساعد على تأكيد أو تصحيح التنبؤات السابقة .

**-التمثيل الصادق Faithful representation**

يجب أن تكون المعلومات المحاسبية التي توفرها القوائم المالية تمثل بعدالة جوهر المعاملة التي تهدف إلى تمثيلها، أي عرض المعلومات بأمانة بحيث تعبر الأرقام عن الموارد والأحداث بصدق إلى أقصى حد ممكن، وتكون كاملة ومحايدة وخالية من الأخطاء .

الخصائص النوعية المعززة للمعلومات :

بالإضافة إلى الخاصيتين الأساسيتين حدد الإطار المفاهيمي الجدد أربع خصائص معززة للمعلومات وهي القابلية للمقارنة، والقابلية للتحقق، والوقتية، والقابلية للفهم والتي سيتم توضيحها بإيجاز على النحو التالي :

-القابلية للمقارنة :

المعلومات المتعلقة بالمنشأة تكون أكثر فائدة إذا أمكن مقارنتها بالمعلومات المماثلة حول المنشآت الأخرى ومع المعلومات لنفس المنشأة لفترة أخرى، وتمكن القابلية للمقارنة مستخدمى التقارير المالية من تحديد وتفسير أوجه التشابه والاختلاف بين العناصر .

-القابلية للتحقق:

أى تكون المعلومة لها دلالة محددة، وأن تكون لها إستقلال بصرف النظر عن يقوم بإعدادها أو باستخدامها .

-الوقتية :

أى توفير المعلومات لمتخذى القرار فى الوقت المناسب ليكونو قادرين على إتخاذ قراراتهم، ويستلزم ذلك أن تكون للمعلومات القدرة التأثيرية على إتخاذ القرار، ولضمان ذلك ينبغي أن تكون المعلومات متاحة فى الوقت المناسب والا فقدت منفعتها لمتخذى القرارات.

-القابلية للفهم :

وهي الخاصية التي تمكن مستخدم المعلومات من أن يتعرف على مضمونها ومغزاها ، ومن ثم يجب تصنيف المعلومات وتوصيفها وعرضها بوضوح ودقة مما يجعلها مفهومة -أثر تقنيات الثورة الصناعية الرابعة على مهنة المحاسبة في مصر :

أولاً:الروبوتات

في حالة إدراج الروبوتات في الشركات فتمكن من القيام بوظائف المحاسبة من المهام اليدوية المتكررة الورقية والتحقق التلقائي من البيانات المالية وبالتالي تحويل وظائف المحاسبة التقليدية إلى وظائف إستشارية ولن تعمل هذه التقنية على إزالة المحاسبون ولكنها تخفف من وظائف المحاسب،وأيضاً تؤثر هذه التقنية على زيادة جودة العمل المحاسبي وتوفر وقت المحاسب .

ثانياً:سلسلة الكتل

تعتبر تقنية سلسلة الكتل أكبر دفتر أستاذ رقمي والتي ستضع حد للطرق التقليدية المستخدمة في إعداد الفواتير وتوثيقها، ويتم من خلالها حفظ السجلات بشفافية عالية وبالتالي توفير الوقت والجهد المبذولين من قبل المحاسبين، وأيضاً تمكن من نقل المحاسبة من القيد المزدوج إلى القيد الثلاثي الأتوماتيكي، وأيضاً تزيد سلسلة الكتل من فائدة المعلومات المحاسبية من خلال تدعيم خاصية الموثوقية، وأخيراً إحداث ثورة في إعداد التقارير المالية.

ثالثاً:الحوسبة السحابية

في ضوء دراسة أثر الحوسبة السحابية كأحد تقنيات الثورة الصناعية الرابعة على مهنة المحاسبة والخصائص الوصفية للمعلومات المحاسبية، لا بد من القياس المحاسبي للتكلفة في ظل تقنيات التحول الرقمي وضرورة تكييف هيكل التكلفة من خلال محاسبة التكاليف بما يتماشى مع متطلبات تقنيات التحول الرقمي كنتيجة للثورة الصناعية الرابعة، وأن إستخدام تقنيات التحول الرقمي المتمثل في الحوسبة السحابية يساعد في تقليص التكاليف .



-العلاقة بين أنظمة المحاسبة الرقمية وجودة التقارير المالية :

يقصد بجودة المعلومات المحاسبية هي تلك الخصائص الرئيسية التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية ،وتعتبر المعلومات المالية مفيدة إذا كانت ملائمة وتعبّر بصدق عن الغرض الذي أعدت من أجله ويمكن تحقيق هذه الخصائص عن طريق إستخدام أدوات التحول الرقمي الحديثة . (Chand ,p patel A & white ,M, 2019)

وفي إطار زيادة جودة المعلومات المحاسبية يسعى مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى وضع معايير تحقق الشفافية من خلال تعزيز جودة المعلومات المالية ،عن طريق الإستعانة بتكنولوجيا التحول الرقمي الحديثة واتخاذ قرارات إستثمارية سليمة ،كما يسعى إلى تقليل الفجوة في المعلومات بين مقدمي رأس المال وإدارة المنشأة (Calera 2020)

ويعتبر الإستخدام الفعال لتكنولوجيا أدوات التحول الرقمي في بيئة المحاسبة ضرورة لتحسين جودة المعلومات التي يتم عرضها في التقارير المالية مما يزيد من موثوقية المعلومات المحاسبية وتوقيتا أفضل من خلال توفير بديل أفضل لأنظمة المحاسبة التقليدية ، Dalla Riva , (Mccomb, M& smalt 2018) ، (salott , B,M 2015)

ويفضل أن تكون تكلفة إصدار والحصول على المعلومات المحاسبية ذات الموثوقية العالية تكلفة معقولة ،وذلك في ضوء إستخدام أدوات تكنولوجيا التحول الرقمي ،وبالتالي كلما زادت موثوقية بيانات المؤسسة زادت موثوقية تقاريرها المالية مما يؤدي إلى كفاءة الأسواق المالية ،كما تعمل الكثير من المؤسسات على تعديل أنظمة المعلومات المحاسبية التقليدية والذي يعتمد على مسك الدفاتر المحاسبية إلى أنظمة التحول الرقمي الذكية (Ferry ,k, 2021) ومما سبق يتضح أهم التأثيرات المتوقعة لتطبيق تكنولوجيا التحول الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية ويتحقق ذلك من خلال أثر هذه التقنية المتطورة على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والتي سيتم توضيحها في الجزء التالي (محمد عبد التواب 2020)

### 1-الأثر على شفافية المعلومات :

تعمل أدوات التحول الرقمي على تخزين المعاملات في أماكن متعددة ويمكن لكل مشارك أن يحصل على نسخة منها طبقا لصلاحية الوصول الممنوحة له وبالتالي تكون المعاملات

مرئية لكل مشارك مما يزيد من الشفافية ويمكنه أن يصل الوصول الفوري للتقارير المالية (Swan ,M, 2015)

2-الأثر على عنصر الموثوقية :

زيادة مستويات الموثوقية وذلك بإستخدام التقنيات المتطورة التي تقدمها نظم المحاسبة الرقمية ،كما يترتب على وجود البروتوكولات المنظمة للمنصات الرقمية الخاصة بالمؤسسات الإجماع لإضافة المعاملة مما يؤدي إلى زيادة موثوقية البيانات وحتى يتم التحقق من بيانات المعاملات والمصادقة عليها من خلال جميع المشاركين ذوى العلاقة بالمعاملة مما يؤدي إلى خروج تقارير مالية على درجة كبيرة من الموثوقية والشفافية فى المعلومات.

(Mainelli ,M & smith M 2015)

3-الأثر على تخفيض الخطأ والإحتيال فى التقارير المالية :

إنخفاض الخطأ البشرى فى التقارير المالية فى ضوء تطبيق تكنولوجيا التحول الرقوى بسبب وجود ضوابط تلقائية ،وتجنب الإحتيال والتلاعب بسبب عدم إمكانية تغيير أو تعديل البيانات بمجرد أن يتم إغلاق التقرير بطريقة مشفرة.

4-دقة المعلومات :

يترتب على إنخفاض الخطأ البشرى وتجنب الإحتيال والتلاعب فى التقارير المالية مع التحقق من البيانات من خلال الأدوات الذكية إلى دقة المعلومات المحاسبية الموجودة بالتقارير المالية. (Cai ,y & zhu , d 2016)

5- الإكتمال ووضوح المعلومات :

يتم تحديد متطلبات الإكتمال مسبقا بواسطة أدوات التحول الرقوى الذكية ،وبالتالى تزداد قابلية تفسير المعلومات الموجودة فى التقارير المالية ووضوحها.

## 6-الأثر على الملاءمة :

قد يكون لدى المشاركين في المنصات الرقمية الخاصة بالمؤسسات حق الوصول إلى جميع المعلومات ،في حين أن بعض أصحاب المصلحة الآخرين يكون لديهم حق وصول محدود بناء على إحتياجاتهم المحددة مسبقا من المعلومات ،وبالتالى يضمن ذلك الملائمة لنوعية القرارات المرغوب فى إتخاذها . (Dai ,j &vasarhelyi ,m 2017) الأثر على القابلية للمقارنة :

نتيجة لتوحد القياس فى أنظمة التحول الرقمية الحديثة والمحددة مسبقا لإدخال البيانات وبالتالي يمكن مقارنة المعلومات ذات الطبيعة المشابهة بسهولة لفترات مختلفة . (Kshetri , M 2017) الأثر على التوقيت المناسب :

تساعد أدوات التحول الرقمية الحديثة على إعداد التقارير المالية أول بأول دون تأخير ،وبالتالى تقليل تأخير الإفصاح فى نهاية الفترة المالية والذى قد يؤدى حدوثه إلى انخفاض الثقة فى إدارة المؤسسة والبيانات المصدرة عنها . ( Wunsch ,A 2016) الأثر على تقليل عدم تماثل المعلومات :

فى ضوء تطبيق تكنولوجيا التحول الرقمية يؤدى ذلك إلى زيادة الشفافية والمساءلة وبالتالي تقليل عدم تماثل المعلومات الموجودة داخل التقارير مما يزيد من الثقة بين الإدارة وأصحاب المصلحة . الأثر على التمثيل الصادق وعدم التحيز :

تؤثر تقنيات تكنولوجيا التحول الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات وتقليل أى مجال للحكم المهنى المتحيز من قبل المحاسبين داخل التقارير المالية . الدراسة الميدانية :

تهدف الدراسة التطبيقية إلى إختبار فروض البحث وبالتالي الوصول إلى نتائج فيما يتعلق بأثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وذلك من

خلال تحليل العلاقات ما بين متغيرات البحث والتوصل إلى إجابات على التساؤلات البحثية، وقد تم ذلك من خلال إعداد قائمة إستبيان بعد توصيف عينة البحث والتي تشمل عينة من بعض فروع البنك الأهلي بمصر وقد تم إستخدام مقياس ليكرت واعطاء وزن لكل مستوى من مستويات الإجابة على عبارات الإستبيان وفقا لما يلي :

موافق جدا (5) ، موافق (4) ، محايد (3) ، غير موافق (2) ، غير موافق جدا (1) ، ثم وبعد ذلك يتم إجراء إختبارات الإرتباط ما بين متغيرات البحث من خلال إحتساب معامل التحديد  $R^2$  وذلك بإستخدام برنامج spss

مجتمع وعينة البحث:

يتكون مجتمع البحث من عددا من البيانات الأولية من عدد من مدراء التحول الرقمية والمحاسبة الرقمية بفروع البنك الأهلي بمصر والبالغ عددها 50 فرع ، ووفقا للبيانات الرسمية المنشورة على موقع البنك وذلك خلال الفترة لعام 2021-2022 لتوزيع الإستبيان عليهم.

مصادر الحصول على البيانات:

توزيع الإستبيان على عينة الدراسة من خلال الإجراءات التالية :

- 1-التواصل مع مدراء التحول الرقمية والمحاسبة الرقمية بفروع البنك الأهلي فى مواعيد معينة لضمان الجدية فى تعبئة بيانات الإستبيان والتواصل معهم من خلال البريد الإلكتروني.
  - 2-تم توزيع عدد (150) إستبيان وتم تلقى عدد (140) إستبيان من المسؤولين وبعد حذف الإستبيانات الغير واضحة الإجابات وصل العدد النهائى إلى (136) إستبيان بنسبة إستجابة 91% تقريبا .
  - 3-تم تجميع البيانات الثانوية من مصادرها من المراجع والكتب والدوريات الأجنبية والعربية.
- توصيف متغيرات البحث:

X1	المتغير المستقل: أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية
Y1	المتغير التابع الأول : ملاءمة المعلومات المحاسبية

المتغير التابع الثانى : موثوقية المعلومات المحاسبية Y2

التحليل الإحصائى:

إختبار الفرض الأول :

الفرض العدمى :لا توجد علاقة معنوية ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية وملاءمة المعلومات المحاسبية .

الفرض البديل : توجد علاقة معنوية ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية وملاءمة المعلومات المحاسبية .

يوضح الجدول التالى رقم (1) معامل إرتباط بيرسون لقياس العلاقة ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية وملاءمة المعلومات المحاسبية لفروع البنك الأهلى بمصر.

المتغير المستقل X1	معامل الإرتباط r	مستوى المعنوية
تطبيق نظم المحاسبة الرقمية	0.808	0.003

مستوى المعنوية أقل من 0.05

ويوضح الجدول رقم (2) التالى نموذج الإنحدار ،معامل التحديد المعدل لتحديد معنوية تأثير تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على ملاءمة المعلومات المحاسبية لفروع البنك الأهلى بمصر.

المتغير المستقل X1	قيمة T-Test القيمة المعنوية	قيمة F-Test القيمة المعنوية	معامل التحديد R <sup>2</sup>
تطبيق نظم المحاسبة الرقمية	20.1780.003	468.1180.001	65.8%

مستوى المعنوية أقل من 0.05

ويتضح من جدول (1) ،(2):

نتائج إختبار الفرض الأول وهى أن قيمة معامل إرتباط بيرسون تشير إلى قيمة إيجابية 0.808 عند مستوى معنوية 0.003 أقل من 0.05 مما يدل على معنوية العلاقة ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية وملاءمة المعلومات المحاسبية بالإضافة إلى معامل التحديد بقيمة R<sup>2</sup>=

65.8% مما يدل على أنه بمستوى ثقة 65.8% علاقة إرتباط معنوية ذات تأثير جوهري على سلوك المتغير التابع .

أى أنه كلما زاد التوجه إلى تطبيق نظم المحاسبة الرقمية المتغير المستقل الأول كلما كان التأثير جوهري على المتغير التابع ملاءمة المعلومات المحاسبية .

ولإختبار معنوية جودة النموذج تم استخدام إختبار T-Test - F-Test

حيث أن قيمة F-Test = 468.118 وذات معنوية 0.001 أقل من 0.05

وقيمة T-Test = 20.178 وذات معنوية 0.003 أقل من 0.05

مما يدل على جودة تأثير نموذج الإنحدار الأمر الذى يعنى رفض الفرض العدمى الأول وقبول الفرض البديل الأول وثبوت صحة العلاقة الإحصائية المعنوية .

إختبار الفرض الثانى:

الفرض العدمى :لا توجد علاقة معنوية ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية .

الفرض البديل : توجد علاقة معنوية ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية .

يوضح الجدول التالى رقم (3) معامل إرتباط بيرسون لقياس العلاقة ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية لفروع البنك الأهلى بمصر .

المتغير المستقل X2	معامل الإرتباط r	مستوى المعنوية
تطبيق نظم المحاسبة الرقمية	0.833	0.005

مستوى المعنوية أقل من 0.05

ويوضح الجدول رقم (4) التالي نموذج الإنحدار، معامل التحديد المعدل لتحديد معنوية تأثير تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية لفروع البنك الأهلي بمصر. مستوى المعنوية أقل من 0.05

معامل التحديد R <sup>2</sup>	قيمة F-Test القيمة المعنوية	قيمة T-Test القيم المعنوية	8
74%	417.60.001	3.8800.005	تطبيق نظم المحاسبة الرقمية

ويتضح من جدول (3)، (4):

نتائج إختبار الفرض الثانى وهى أن قيمة معامل إرتباط بيرسون تشير إلى قيمة إيجابية 0.833 عند مستوى معنوية 0.005 أقل من 0.05 مما يدل على معنوية العلاقة ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية بالإضافة إلى معامل التحديد بقيمة  $R^2 = 74\%$  مما يدل على أنه بمستوى ثقة 74% علاقة إرتباط معنوية ذات تأثير جوهري على سلوك المتغير التابع .

أى أنه كلما زاد التوجه إلى تطبيق نظم المحاسبة الرقمية المتغير المستقل الثانى كلما كان التأثير جوهري على المتغير التابع الثانى التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية .

ولإختبار معنوية جودة النموذج تم استخدام إختبار F-Test - T-Test

حيث أن قيمة F-Test = 417.6 وذات معنوية 0.001 أقل من 0.05

وقيمة T-Test = 3.880 وذات معنوية 0.005 أقل من 0.05

مما يدل على جودة تأثير نموذج الإنحدار الأمر الذى يعنى رفض الفرض العدمى الثانى وقبول الفرض البديل الثانى وثبوت صحة العلاقة الإحصائية المعنوية .

## نتائج التحليل الإحصائي:

1- تبين وجود علاقة معنوية ذات تأثير جوهري ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية بفروع البنك الأهلي وبين ملاءمة المعلومات المحاسبية مما يؤيد رفض الفرض العدمي الأول وقبول الفرض البديل، حيث وصلت معامل التحديد  $R^2$  إلى 65.8%

2- أظهرت النتائج أيضا وجود علاقة معنوية ذات تأثير جوهري ما بين تطبيق نظم المحاسبة الرقمية بفروع البنك الأهلي وبين التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية مما يؤيد رفض الفرض العدمي الثاني وقبول الفرض البديل، حيث وصلت معامل التحديد  $R^2$  إلى 74%

3- تؤكد النتائج إلى أن تطبيق نظم المحاسبة الرقمية تركز على تغيير ممارسات مهنة المحاسبة وأنظمتها وأداء العمليات المحاسبية والمعلومات المبنية على عوامل الموثوقية والملاءمة، وخفض التكلفة وخفض الأخطاء والتركيز على أنشطة القيمة المضافة وتغيير الأداء التقليدي لممارسات مهنة المحاسبة والإفصاح المحاسبى، وجود المعلومات المحاسبية وتوفير المعلومات المحاسبية بتكلفة منخفضة، وأدلة الإثبات ذات الصلاحية والموثوقية العالية والإدارة الفعالة للبيانات، مع فعالية اتخاذ القرارات المالية وتحديث المعايير وتطويرها بما يتواءم مع متطلبات التوجه الحديث لأنظمة التحول الرقمية .

## توصيات البحث:

فى ضوء النتائج التى توصلت إليها البحث تقترح الباحثة الأتى:

1- توجيه الإهتمام من جانب البنوك بتفعيل دور التحول الرقمية والتركيز على توجيه هذا التحول نحو تعظيم مستويات الجودة فى العمليات التشغيلية وتطويرها وخفض تكلفتها وسهولة الإستخدام لهذه التقنيه المتطورة والفعالية فى التطبيق.

2- يجب على البنوك تفعيل نظم المحاسبة الرقمية وخاصة التركيز على عوامل الموثوقية والشفافية والمصادقية كأحد أهم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية مع التركيز على



خفض الأخطاء والتكلفة والتركيز على أنشطة القيمة المضافة وتغيير الأداء التقليدي لممارسات مهنة المحاسبة والإفصاح المحاسبى وتحديث المعايير لى تتواءم مع متطلبات هذه التقنية المتطورة.

3-ينبغى على البنوك تطوير الممارسات المهنية لمهنة المحاسبة من خلال الإلتزام التام بأخلاقيات المهنة وسلوكياتها الصحيحة والنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والصدق والأمانة مع تدعيم الكفاءات المهنية وتوفير الدورات التدريبية لتدعيم أداء المحاسبين وخبراتهم للتعامل مع آلية التحول الرقوى والتخلى عن الممارسات التقليدية لأداء الممارسات المحاسبية. مجالات البحث المستقبلية:

1-تناولت الدراسة الحالية أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وتوصى الدراسة بقيام الدراسات المستقبلية بتناول هذا الموضوع من وجهة نظر أصحاب المصالح ومستخدمين التقارير المالية .

2-تناولت الدراسة الحالية التطبيق على بعض فروع البنك الأهلى بمصر ،توصى الدراسة بالتطبيق على بنوك وشركات حكومية أخرى .

3-تناولت الدراسة الحالية أثر تطبيق أنظمة المحاسبة الرقمية على خاصيتى الملاءمة والتمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية فى قطاع البنوك ،لذلك توصى الدراسة بالتطبيق على قطاعات حكومية أخرى مثل القطاع الصناعى وقطاع التجارة وقطاع الأدوية وغيرها من القطاعات .

4-تناولت الدراسة مميزات التحول إلى أنظمة التحول الرقوى ،وتوصى الدراسة بدراسة كيفية التأمين الكافى لهذه التقنيه المتطورة من خلال دراسة سلبيات ومعوقات التطبيق لتقنية التحول الرقوى فى الواقع العملي.

مراجع البحث:

المراجع باللغة العربية:

-الحوطى، أمال إبراهيم (2020) "أثر التحول الرقوى على جودة المعلومات المحاسبية"، دراسة ميدانية، المؤتمر العلمى الرابع لقسم المحاسبة والمراجعة، تحديات التحول الرقوى فى بيئة الأعمال المعاصرة، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية.

-الصاوى، عفت أبو بكر (2020) "الإطار المفاهيمى الجديد الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية-مبررات التطوير ومردوده من منظور معدى القوائم المالية: دراسة إنتقادية وميدانية"، مجلة المحاسبة والمراجعة لإتحاد الجامعات العربية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، العدد الثانى، ص: 90

-العرادة، طلال مزيد (2020) "دور إدارة مخاطر التحول الرقوى فى تحسين جودة التقارير المالية بالبيئة الكويتية"، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، المجلد 8، العدد 2، ص: 2-15

-المشد، نجلاء السيد (2021) "الحوكمة فى ظل التنمية المستدامة"، مجلة مصر العاصرة، المجلد 112، العدد 22، ص: 221-228

-حسن، حنان عبد المنعم (2022) "أثر نظم المحاسبة الرقمية على التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية والممارسات المهنية لمهنة المحاسبة فى ظل دور التحول الرقوى كمتغير وسيط-دراسة تطبيقية على بعض فروع بنك مصر بمحافظة القاهرة"، مجلة البحوث المحاسبية، كلية التجارة، جامعة طنطا، العدد الثانى، ص: 657.

-حماد، ماجدة عزت حسين (2021) "العلاقة بين إستخدام تقنية البيانات الضخمة والأداء المالى للشركات فى إطار التأثير المعدل لجودة نظام المعلومات المحاسبى: دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية، مجلة المحاسبة والمراجعة، العدد 1، ص: 377-426.

- رجب ، رشا أحمد (2023)"دور عوامل الحوكمة الإلكترونية فى تعزيز التنمية المستدامة "مجلة الريادة للمال والأعمال ،المجلد 2،العدد 2، ص: 91-72
- شنن ،على عباس على (2020) "أثر إستخدام البيانات الضخمة على التأهيل العلمى والعملى للمحاسبين فى بيئة الأعمال المصرية المعاصرة :دراسة تحليلية إستطلاعية ،مجلة المحاسبة والمراجعة ،ص : 615-584.
- شنن ،على عباس على (2023) "أثر التحول الرقمى على شفافية التقارير المالية فى ضوء الإصدارات المهنية المعاصرة "،المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية ،كلية التجارة ،جامعة دمياط ،المجلد 4،العدد 1 ،ص:232-200
- عطية ،أحمد محمد صلاح (2021) "التحول الرقمى فى مصر :هل يلقى بمسؤوليات جديدة على المراجع ؟،مجلة البحوث التجارية ،العدد 1 ، ص: 65-53.
- مؤمن ،شريف محمد نطفى (2019) "التعدين المالى للبيانات لدعم الممارسات الرقابية بهدف رفع كفاءة النظم المحاسبية الرقمية "،مجلة الفكر المحاسبى ،ص: 56-1.
- نافع ، محمود عبد المقصود (2022) "أثر تقنيات الثورة الصناعية الرابعة على مهنة المحاسبة والمراجعة -دراسة ميدانية " ،مجلة الأسكندرية للبحوث المحاسبية ،العدد الثالث ،المجلد السادس ،ص:397
- وهبه ،أمانى أحمد (2023)"التحول الرقمى وعلاقته بالحوكمة الرقمية والتقارير المالية لتحقيق التنمية المستدامة "،كلية التجارة ،جامعة الأزهر ، العدد الثانى ،ص:114.

- Abdennadher ,S,Grassa ,R ,Abdulla, H,and Alfalasi ,A(2022)”The Effects Of Block Chain Technology On The Accounting And Assurance Profession In The UAE :An Exploratory Study”, Journal Of Financial Reporting And Accounting , VOL. 20,NO.1,PP.53-71
- Alaa Abdul Wahid (2018) ,”Could Audit :The Contemporary Millennium Model For Auditing Accounting Information System “,Tikrit Journal For Administration &Economic Sciences ,Vol.4,No .44
- Alkhresat A.S &Almubaydeen ,T,H(2019),”The Impact Of The Application Of International Standard For Financial Reporting No.9 On The Faithful Representation Of Financial Accounting Information In Jordanian Commercial Banks”,International Journal Of Business And Management , Vol.14.No.3,PP.88-97.
- Anand ,R,Medhavi ,S,Soni ,Malhotra ,C and Banwet ,D.K,(2018),”Transforming Information Security Governance In India (ASAP-LAP Based Case Study Of Security ,It Policy And E –Governance )”,Information And Computer Security, Vol .26,No.1 ,PP.58-90.
- Baud ,C,Brivot ,M &Himick ,D(2021)”Accounting Ethics And The FragmentationOf ;Value “, Journal Of Busines Ethics,VOL.168,NO.2,pp.373-387
- Cai,Y and Zhu ,D (2016),”Fraud Detections For Online Businesses: A Perspective From Block Chain Technology “,Financial Innovation,Vol .2 ,No. 1, pp. 6
- Chistauskas And Miseviciene (2015),”Cloud- Computing Based Accounting For Small to Medium Sized Business “,Engineering Economics ,Vol.23,No.1
- Criado ,J.I, (2021)”Digital Public Administration In Latin America :Digitalization ,Public Innovation Mend The Future Of Technologies In The Bublic Sector “,The Emerald Handbook Of Public Administration In Latin America ,Emerald Publishing limited ,Bangles .pp.343-374

- Dai ,J,and Vasarhelyi ,M, (2017) ,”Toward Block Chain –Based Accounting And Assurance “,Journal Of Information Systems , Vol.31,No.3,pp.9
- Ezeagba ,C,E& Abiahu ,M,F.C(2018)”Influence Of Professional Ethics And Standards in less Developed Countries :An Assessment of Professional Accountant In Nigeria”, Asian Journal of Economics ,Business And Accounting , Vol.6 ,No.1,PP.1-9.
- Gauthier ,M,Pand Brender ,N(2021),”How Do The Current Auditing Standards Fit The Emergent Use Of Block Chain ?”,Managerial Auditing Journal ,Vol.36,No.3,pp.365-385
- Gavrila S and de lucas Ancillo ,, (2022)”Entrepreneurship ,Innovation ,Digitization And Digital Transformation Toward Sustainable Growth Within The Pandemic Environment “,International Journal Of Entrepreneurial Behavior Research .VOL.28.NO.1,PP.45-66
- Haij,A.A.A .(2016),”The Mediating Role Of It In The Relationship between Audit Quality And Faithful Representation Of Accounting System “,British journal Of Economics ,13 .(1).
- Kilic ,B (2020) “The Effects Of Big Data On Forensic Accounting Practices And Education “,Grima ,S,Boztepe ,E And Baldacchino ,P,J(ED),”Contemporary Issues In Audit Management And Forensic Accounting (Contemporary Studies In Economic And Financial Analysis ,VOL .102, PP .11-26
- Kshetri ,N, (2017), Will Block Chain Emerge As a Tool To Break The Poverty Chain in the Global South ?”,Third World Quarterly ,Vol .3 ,No .8,pp.15.
- Mannicini ,D ,L,Lombardi ,R ,And Tavana ,M(2021)”Four Research Pathways For Understanding The Role Of Smart Technologies in Accounting :,Meditation Accountancy Research , VOL.29,No,5,pp.1041-1062
- Mccallig ,J,Robb,A&Rohde ,F,(2019)”Establishing The Representational Faithfulness Of Financial Accounting Information Using Multiparty Security

- ,Network Analysis And A Block Chain ,”International Journal Of Accounting Information Systems , Vol.33,PP.47-58.
- Mccomb,M,and Smalt ,S “(2018) , “The Rise of Block Chain Technology And Its Potential For Improving The Quality Of Accounting Information “,Journal Of Finance And Accountancy ,Vol.123.
- Nurunnabi ,M,(2021),”Disclosure ,Transparency ,And International Financial Reporting Standards”, International Financial Reporting Standards Implementation ,Emerald Publishing limited ,Bangles ,pp.199-311
- Oluwagbemiga,OE(2021)”The Influence Of IFRS Adoption On The Quality Of Financial Reporting In Nigerian listed Companies “,Advances In Pacific Basin Business ,Economics And Finance , vol 9.pp.137-160
- Palazuelos ,E,Crespo ,A,H&del Corte Mjmm, (2018)”Accounting Information Quality And Trust As Determinants Of Credit Granting To Smes :The Role Of External Audit Small Business Economics ,Vol 51 ,No.4, PP.1-18.
- Payne ,D,M,Corey ,C ,Raiborn ,C And Zingoni ,M ,(2020”An Applied Code Of This Model For Decision –Making In The Accounting Profession “,Management Research Review ,VOL.43 ,NO.9 ,PP.1117-1134
- Pervin ,M,Sarkar ,J,B,&Bala,S,K, (2019)”Effect Of ERP Implementations On Faithful Representation And Verifiability Of Accounting Information leading To Earnings Management :Bangladesh perspective “,Doctoral Dissertation ,Duet Journal .
- Saleh .L,Marei ,Y,Ayoush ,M And Abu Afifa ,M.M (2022),”Big Data Analytics And Financial Reporting Quality :Qualitative Evidence From Canada “,Journal Of Financial Reporting And Accounting ,Vol. Ahead Of Print ,No.Ahead Of Print
- Todorovic ,Z,(2018)”Application Of Ethics In The Accounting Profession With An Overview Of The Banking Sector “,Journal Of Central Banking Theory And Practice , Vol.7,No.3,PP.139-158.

- Wunsche ,A ,(2016),”Technological Disruption Of Capital Markets And Reporting ?”An Introduction to Block Chain “,CPA Canada.
- Yigitbasioglu ,O,Green,Pand Cheung ,M,Y,d (2022)”Digital Transformation And Accountants As Advisors “,Accounting ,Auditing &Accountability Journal ,Ahead Of Print.

ملحق الدراسة

قائمة إستبيان

الأستاذة الأفاضل تحية طيبة وبعد ،

بداية أتوجه لسيداتكم بالشكر فى إنجاز هذه الرسالة والتي تشمل أثر تطبيق نظم المحاسبة الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية :دراسة تطبيقية على بعض فروع البنك الأهلى بمصر

العبارات موافق جدا موافق محايد غير موافق غير موافق إطلاقا  
( نظم المحاسبة الرقمية )

1-يؤدى تطبيق نظم المحاسبة الرقمية إلى تطوير أنظمة معالجة البيانات المحاسبية للبنك  
2- يتيح توفير المعلومات المبنية على الموثوقية إضافة إلى الشفافية والمصادقية .  
3- تمكن من تحقيق السرعة للدورة المستندية لأداء العمليات المحاسبية ومرونتها .  
4- تساعد على زيادة مستوى الرضا لدى المهتمين بالتقارير المحاسبية والمالية ومستوى جودتها.

5- تعزز من الحوكمة المحاسبية من حيث الدقة والفعالية.

6- تعمل على خفض التكلفة والسيطرة على أداء العمليات المحاسبية .

7- تساعد على تقليل الحاجة إلى إجراء التسويات مع خفض الأخطاء .

8- تؤدى إلى التركيز على أنشطة القيمة المضافة فى العمليات المحاسبية.

9- تعمل على خفض زمن المراجعة وتقليل حالات الإحتيال فى العمليات المحاسبية المختلفة.

10- توفر أسس الشفافية والموثوقية والأمان بقائمة المركز المالى وباقي التقارير المالية التي تنتجها العمليات المحاسبية .



- 11- تزيد من مسألة الإفصاح المحاسبي من خلال تحسين جودة العمليات المحاسبية .
- 12- تزيد من كفاءة الوثوقية لدى أصحاب المصالح فى التقارير المالية ومن قدرات وكفاءة المحاسبين .
- 13- توفر تنوع تقنى فى إدارة المعالجات المحاسبية لأعمال البنك بطرق عديدة
- 14- تساهم فى تعزيز قدرات البنك فى إتخاذ القرارات المحاسبية .
- 15- تطور أساليب حفظ السجلات واعداد التقارير بشكل أكثر كفاءة ودقة .
- 16- تتيح السرية والخصوصية فى إدارة العمليات المحاسبية لدى البنك .
- 17- تزيد من موثوقية المعلومات المحاسبية .
- 18- تزيد من ملائمة المعلومات المحاسبية بالبنك.  
( موثوقية وملاءمة المعلومات المحاسبية )
- 20- يحرص البنك على تقديم المعلومات المحاسبية بصورة مكتملة للمستخدمين.
- 21- يحرص البنك على عرض المعلومات المحاسبية بموضوعية.
- 22- ينشر البنك المعلومات المحاسبية بحيادية عند الإفصاح عن المعلومات المحاسبية.
- 23- يعمل البنك على الحد من الأخطاء المحاسبية الواردة بالتقارير المالية.
- 24- يحرص البنك على مراعاة التوقيت المناسب عند نشر المعلومات المحاسبية .
- 25- يقوم البنك بإعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية فى أعماله.
- 26- يراعى البنك مسألة الملاءمة من حيث القابلية للفهم والقابلية للمقارنة والتحقق وحسن التوقيت فى المعلومات المحاسبية .

- 27- يستخدم البنك طرق محاسبية مناسبة لتلبية الإحتياجات والأولويات المختلفة لمستخدمى المعلومات المحاسبية .
- 28- يدعم البنك موضوع الحد من التحيز والأخطاء فى إعداد التقارير المالية بشكل يمكن التحقق منها بسهولة .
- 29- يحرص البنك على تعزيز مهنة التدقيق وربطها بجودة المعلومات المحاسبية وطرق المحاسبة.
- 30- يعمل البنك على زيادة الموثوقية فى أعمال المحاسبة بمشاركة أطراف متعددة فى تقييمها.
- 31- تقديم التقرير السنوى بشكل أكثر إكتمالا وأسرع لزيادة الثقة لدى أصحاب المصالح .
- 32- يعمل البنك على تطوير السياسات المحاسبية لزيادة مستويات الملائمة والموثوقية للمعلومات المحاسبية .
- 33- يعمل البنك على سرعة إكتشاف وعلاج نقاط الضعف بعد تحقيق الموثوقية للمعلومات المحاسبية .
- 34- يلتزم البنك بتطبيق الأسس العلمية والمهنية فى أداء أعمالهم.