

جامعة آل البيت

كلية الأعمال

قسم المحاسبة

**أثر تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية**

**(دراسة ميدانية في شركات الاتصالات الأردنية)**

**The Effect of Cloud Accounting Application on The Quality  
of Internal Auditing of Financial Reports: A Case Study of  
Jordanian Telecom Companies.**

إعداد

**(محمد علي) محمد حسين المسعيد**

**الرقم الجامعي (2070504010)**

إشراف

**الأستاذ الدكتور عوده بني احمد**

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة في كلية

الأعمال في جامعة آل البيت

كلية الدراسات العليا

2023-2022

## المخلص

# أثر تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية (دراسة ميدانية في شركات الاتصالات الأردنية)

تهدف هذه الدراسة للتعرف على أثر تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية، (شركة زين، شركة أمنية، شركة أورانج) ولتحقيق أهداف الدراسة تم إتباع المنهج الوصفي التحليلي، قام الباحث بتطوير استبانة وتوزيعها على عينة مكونة من (77) موظف في شركات الاتصالات الأردنية ضمن المسميات الوظيفية بـ(محاسب، مدير قسم تكنولوجيا المعلومات، مدير المالي، مدقق داخلي)، وبعد إجراء التحليل الإحصائي من برنامج (SPSS) أظهرت الدراسة مجموعة من النتائج من أبرزها: أن مستوى تطبيق المحاسبة السحابية في شركات الاتصالات الأردنية قد حصل على درجة متوسطة، وأن مستوى جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية جاء مرتفعاً، فضلاً عن وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتطبيق المحاسبة السحابية بأبعاده (المتطلبات المادية، المتطلبات الفنية، المتطلبات البشرية) في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية، وأوصت الدراسة بمجموعة من التوصيات من أبرزها: ضرورة أن تهتم شركات الاتصالات الأردنية بتحسين مستوى المعلومات الصادرة عن نظام المحاسبة السحابية.

**الكلمات المفتاحية:** المحاسبة السحابية، جودة التدقيق الداخلي، التقارير المالية، شركات الاتصالات الأردنية.

## **Abstract**

### **The Effect of Cloud Accounting Application on The Quality of Internal Auditing of Financial Reports: A Case Study of Jordanian Telecom Companies.**

This study investigated the impact of implementing cloud accounting on the quality of internal auditing for financial reports on Jordanian telecom companies (Zain, Umniah, and Orange). To fulfill the study's objectives, an analytical-descriptive approach was used. The researcher developed a questionnaire, which was subsequently administered to a sample of 77 employees across Jordanian telecom companies holding various job titles, including accountants, directors of information technology dept., financial managers, and internal auditors. Following the collection of data, statistical analysis was conducted using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS). The key findings of the study were as follows: The degree of adoption of cloud accounting by Jordanian telecom companies was assessed as moderate, the quality of internal auditing for financial reports within Jordanian telecom companies was evaluated as high and, a statistically significant impact was observed, at a significance level of ( $\alpha \leq 0.05$ ), in relation to the implementation of cloud accounting and its dimensions (physical requirements, technical requirements, and human requirements), in terms of enhancing the quality of internal auditing of financial reports within Jordanian telecom companies. This study recommended that Jordanian telecom companies should improve the quality of information issued by the cloud accounting system.

**Keywords:** Cloud accounting, internal audit quality, Financial Reports , Jordanian Telecom Companies.

## قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
ب	تفويض
ج	إقرار والتزام
د	قرار لجنة المناقشة
هـ	الإهداء
و	الشكر والتقدير
ز	قائمة المحتويات
ك	فهرس الجداول
ل	فهرس الأشكال
ل	فهرس الملاحق
م	قائمة المختصرات
ن	الملخص باللغة العربية
س	الملخص باللغة الإنجليزية
<b>1</b>	<b>الفصل الأول: الإطار العام للدراسة</b>
1	المقدمة
2	مشكلة الدراسة
4	أهداف الدراسة
4	أهمية الدراسة

رقم الصفحة	الموضوع
6	فرضيات الدراسة
7	أنموذج الدراسة
8	المصطلحات المستخدمة في الدراسة
<b>9</b>	<b>الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة</b>
10	أولاً: الإطار النظري
10	المبحث الأول: المَحَاسِبَة السحابية
10	مفهوم المحاسبة السحابية
12	أهمية المحاسبة السحابية
13	مكونات نظام المحاسبة السحابية
15	مبررات استخدام المحاسبة السحابية
16	خصائص المحاسبة السحابية
17	أبعاد المحاسبة السحابية
17	متطلبات المحاسبة السحابية
19	فوائد تطبيق المحاسبة السحابية
22	المبحث الثاني: جودة التَدْقِيقِ الدَّاخِلِيِّ للتقارير المالية
22	مفهوم التقارير المالية
23	أنواع التقارير المالية
24	مفهوم جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية

رقم الصفحة	الموضوع
26	أهمية التدقيق الداخلي
29	خصائص المعلومات المحاسبية
33	العوامل المؤثرة على جودة التقارير المالية
<b>34</b>	<b>ثانياً: الدراسات السابقة</b>
34	الدراسات باللغة العربية
40	الدراسات باللغة الإنجليزية
44	ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة
45	التعقيب على الدراسات السابقة
<b>50</b>	<b>الفصل الثالث: الطريقة والإجراءات</b>
50	1-3 تمهيد
50	2-3 منهجية الدراسة
51	3-3 مجتمع وعينة الدراسة
52	4-3 مصادر جمع البيانات
53	5-3 أداة الدراسة
54	6-3 صدق وثبات أداة الدراسة
57	7-3 اختبار التوزيع الطبيعي
58	8-3 ملائمة أنموذج الدراسة للأساليب الإحصائية المستخدمة
59	9-3 الأساليب الإحصائية المستخدمة

رقم الصفحة	الموضوع
61	الفصل الرابع: عرض النتائج
61	1-4 تمهيد
61	2-4 وصف خصائص عينة الدراسة
63	3-4 الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة
73	4-4 اختبار فرضيات الدراسة
79	الفصل الخامس: مناقشة النتائج والتوصيات
79	1-5 تمهيد
79	2-5 ملخص النتائج
82	3-5 التوصيات
83	قائمة المصادر والمراجع
94	الملاحق

## فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
45	ملخص الدراسات السابقة	(1-2)
52	عدد الاستبانات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل الاحصائي تبعا لمتغير الشركة	(1-3)
53	تقسيم فقرات المتغير المستقل	(2-3)
53	تقسيم فقرات المتغير التابع	(3-3)
54	مقياس (Likert) الخماسي	(4-3)
55	درجات ارتباط فقرات المقياس بالدرجة الكلية	(5-3)
56	معامل الثبات بطريقة كرونباخ ألفا لمجالات الدراسة وأبعادها	(6-3)
57	نتائج اختبار (Skewness & Kurtosis)	(7-3)
59	نتائج اختبار (Multicollinearity)	(8-3)
61	التكرار والنسبة المئوية للخصائص الديموغرافية والوظيفية	(1-4)
63	نتائج الإحصائي الوصفي لأبعاد تطبيق المحاسبة السحابية	(2-4)
64	نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو المتطلبات المادية	(3-4)
66	نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو المتطلبات الفنية	(4-4)
67	نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو المتطلبات البشرية	(5-4)
69	نتائج الإحصائي الوصفي لأبعاد جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية	(6-4)
70	نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو الملائمة	(7-4)
72	نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو التمثيل الصادق	(8-4)
74	تحليل التباين لقياس أثر المتغير المستقل على المتغير التابع	(9-4)
75	ملخص اختبار الانحدار للفرضية الرئيسية	(10-4)
76	معاملات التأثير المستقل على المتغير التابع	(11-4)



## فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
7	نموذج الدراسة	(1-1)
14	مكونات نظام المُحَاسَبَة السحابية	(1-2)
62	توزيع أفراد عينة الدراسة تبعاً لمتغير المسمى الوظيفي	(1-4)
78	مخطط الانتشار للعلاقة بين أبعاد تطبيق المحاسبة السحابية وتحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية	(2-4)

## فهرس الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
94	أداة الدراسة	1
99	محكمي الدراسة	2

# الفصل الأول

## الإطار العام للدراسة

### 1-1 المقدمة

لقد واجهت مهنة التدقيق في السنوات الأخيرة أزمة مسؤولية ومصداقية وفقدان الثقة نتيجة ما شهدته الاوساط من الانهيار المفاجئ لعدد من كبرى الشركات المساهمة في بعض الدول المتقدمة فقد تعرضت مهنة المحاسبة والتدقيق لانتقادات عنيفة، وعليه زادت فجوة الثقة بين مهنة التدقيق وبين مستخدمي القوائم المالية، وتشكيك في قدرة التدقيق لاكتشاف الغش والأخطاء، وأثارت الشك في مخرجات عملية التدقيق، لذا زاد الاهتمام في المنظمات بمراقبة الأداء المهني لوظيفة التدقيق الداخلي، نظرًا لأهمية الخدمات التي تؤديها هذه الوظيفة، والسعي لتحقيق جودة التدقيق الداخلي وتحسينه وذلك لتحسين مخرجات عملية التدقيق (الجراوي والزوبعي، 2022)

مع التقدم المستمر للشركات وزيادة حجمها في جميع انحاء العالم زاد عدد الأشخاص المهتمين بالتقارير المالية مما زاد في أهميتها حيث اصبحت لغة عالمية بين جميع المستخدمين سواء كانوا إدارات أو حكومات، كون التقارير المالية أفضل وسيلة لمعرفة الوضع المالي الحقيقي للشركات حيث تشمل كافة المعلومات المحاسبية، ونتائج أعمال الشركات. مما يجعل التقارير المالية مصدر ثقة وأداة لاتخاذ قرار الاستثمار، كما زاد الاهتمام بالتدقيق الداخلي كأداة رقابية مستقلة عن الإدارة، للتأكد من الأداء الجيد والفعال لسياسات وأهداف الشركة وصدق وموثوقية المعلومات المالية التي تقدمها، وأصبح التدقيق الداخلي يلعب دوراً بارزاً في إدارة الشركات، وتوجيه مختلف القرارات المتعلقة بتخطيط الموارد ونشاطات الشركات مما زاد من أهمية التدقيق الداخلي مع زيادة اهتمام الشركات بالنزاهة والشفافية (العواد اسعد، وعبد الرسول، 2021).

إن التطور التكنولوجي قدم المحاسبة السحابية كنموذج مبتكر لمعالجة البيانات وتخزينها، والسماح للشركات بتشغيل عملياتها التجارية معتمدةً على البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات واستخدامها بشكل اقتصادي وفعال، ومع ظهور تطبيقات المحاسبة السحابية سارعت الشركات العالمية بتبني التكنولوجيا الحديثة ولا سيما المحاسبة السحابية، التي تضم وصولاً دائماً للشبكة في أي وقت. إذ بدأت المحاسبة السحابية تحل تدريجياً محل برامج المحاسبة التقليدية وزاد اهتمام المالىين بالحلول المحاسبية العملية والفعالة نظراً لانخفاض كلفتها ومعالجتها لإشكالات الأنظمة المحاسبية التقليدية، إن المحاسبة بطبيعتها تقبل التغيير والتحسين المستمر الذي يطور من بيئة الأعمال، لذا جاءت هذه الدراسة للتعرف على أثر تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية (دراسة ميدانية في شركات الاتصالات الأردنية).

## 2-1 مشكلة الدراسة وأسئلتها

إن التطور السريع في تقنية المعلومات والانتشار الواسع للنظم والبرامج المختلفة، بالإضافة إلى رغبة الشركات في اقتناء وتطبيق أحدث النظم والبرامج الإلكترونية قد جعل من السهل على تلك الشركات استخدام الحاسوب، ومكثها من أداء العديد من المهام والوظائف بصورة أسرع وأدق ولكن على الجانب الآخر من هذا التقدم التقني الكبير قد يحمل بين طياته العديد من المخاطر الهامة المتعلقة بأمن نظم المعلومات، ولذلك فإنه لا بد من وجود طرق وأساليب لتدقيق نظم المعلومات. وعلى الرغم من التعليمات التي تضعها الشركات والحكومات، وأيضاً جهود المدققون الداخليون الذين يقضون معظم وقتهم في دراسة ما نسميه الضوابط التنظيمية والضوابط التشغيلية، إلا أن التدقيق الداخلي للتقارير المالية في الشركات عملية ليست بالسهلة، وهناك العديد من التحديات والصعوبات التي قد يواجهها المدققون، بعض هذه الصعوبات تشمل: الاستقلالية والموضوعية (Mupandanyama,2021)، تعقيد المعاملات المالية (Roszkowska,2021)

نقص الموارد (Alqudah, Amran, & Hassan, 2019)، التغييرات التنظيمية المستمرة (Leuz & Wysocki, 2016)، جودة البيانات ونزاهتها (Maroun, 2017)، كشف الاحتيال (Craja, Kim, & Lessmann, 2020)، قيود الوقت (Super & Shil, 2019)، التنسيق مع المدققين الخارجيين (Salehi, 2016)، ومقاومة التغيير (Farooq & De Villiers, 2019). أثبتت الدراسات السابقة، (الديجاني والانصاري، 2018، العوامرة، 2019، عبدالغفار، 2019، أبو لبن، 2020، اشحادات، 2020، العواد وعبدالرسول، 2021، و فاضل، 2022) وأيضاً الدراسات الأجنبية (zeyn, 2018; Nurdiono & Gamayuni, 2018; Rudansky– Kloppers & Van den Bergh, 2019; Saha et al. 2020; Fudah & Setiyawati, 2020; See et al, 2020; Haouam, 2020; Amarsintauli et al, 2021)، بأنه لا توجد دراسة بحثت في تأثير تطبيق المحاسبة السحابية

في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية، ومما سبق يمكن صياغة التساؤلات الرئيسة الآتية:

**السؤال الرئيس:** هل يوجد أثر لتطبيق المحاسبة السحابية بأبعاده (المتطلبات المادية، المتطلبات الفنية، المتطلبات البشرية) في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية؟ وينبثق عنها التساؤلات الفرعية الآتية:

**السؤال الفرعي الأول:** هل يوجد أثر للمتطلبات المالية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية؟

**السؤال الفرعي الثاني:** هل يوجد أثر للمتطلبات الفنية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية؟

**السؤال الفرعي الثالث:** هل يوجد أثر للمتطلبات البشرية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية؟

### 3-1 أهداف الدراسة

هدفت هذه الدراسة بشكل رئيس للتعرف على أثر تطبيق المحاسبة السحابية بأبعاده (المتطلبات المادية، المتطلبات الفنية، المتطلبات البشرية) في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية؟ وينبثق عنه الأهداف الفرعية الآتية:

1. التعرف على أثر المتطلبات المالية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية.
2. التعرف على أثر المتطلبات الفنية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية.
3. التعرف على أثر المتطلبات البشرية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية.

### 4-1 أهمية الدراسة

تتمثل أهمية الدراسة الحالية في الآتي:

#### أولاً: الأهمية العلمية

1. تأتي أهمية الدراسة الحالية لتناولها لمواضيع هامة إذ يعتبر جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية والمحاسبة السحابية من المواضيع الحديثة والتي أصبحت محط اهتمام الشركات والباحثين والمحاسبين والمدققين.
2. تسليط الضوء على أثر تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية.
3. يأمل الباحث من هذه الدراسة أن تثري المكتبة العالمية بأدبيات في مواضيع جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية والمحاسبة السحابية.

4. إمكانية الاستفادة من الأدبيات النظرية لهذه الدراسة في إلقاء الضوء على فوائد وأهمية مواضيع الدراسة الحالية، مما قد يشجع الباحثين في المستقبل على تناول متغيرات الدراسة والبحث سواء في مجتمع الدراسة أو في مجتمعات صناعية أو خدمية أخرى.

#### ثانياً: الأهمية العملية:

تكمن أهمية الدراسة إلى كون موضوعات جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية والمحاسبة السحابية يحتل الصدارة في الوقت الراهن من ناحية المستثمرين والمحاسبين والأطراف المهتمة في المجتمع. ونظراً لأثر المحاسبة السحابية في تقديم البيانات المالية لشركات الاتصالات الأردنية وما لذلك من أثر بالغ على تعزيز جودة التقارير المالية في هذه الشركات، وتبرز الأهمية العملية للدراسة من خلال النقاط الآتية:

1. ستساعد الدراسة على إبراز أثر المحاسبة السحابية على جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية، لاسيما أن المعلومات المحاسبية التي تصدرها شركات الاتصالات الأردنية تتميز بطابع حقائق تتأثر به الكثير من القرارات على مستوى الاقتصاد الوطني.
2. ستساعد الدراسة كذلك في تقييم متطلبات الحماية اللازمة لمعلومات الشركة المفصح عنها في ظل الاحتفاظ بها مما ينعكس على تدعيم نقاط القوة والحد من نقاط الضعف وتحسين جودة التقارير المالية للشركات.
3. ستساعد جميع المعنيين في شركات الاتصالات الأردنية ولاسيما الإدارة العليا في الاطلاع على المحاور التي تناولها الباحثون في مجال جودة التقارير المالية للمساعدة في التعامل مع محاور أخرى لا تقل أهمية عن ذلك.

## 5-1 الفرضيات

تحقيقاً لأهداف الدراسة وأسئلتها وصولاً لحل مشكلة الدراسة تم صياغة الفرضيات الرئيسية الآتية:

**الفرضية الرئيسية:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتطبيق المحاسبة السحابية بأبعاده (المتطلبات المادية، المتطلبات الفنية، المتطلبات البشرية) في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية؟ وينبثق عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

**1. الفرضية الفرعية الأولى:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمتطلبات المالية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية.

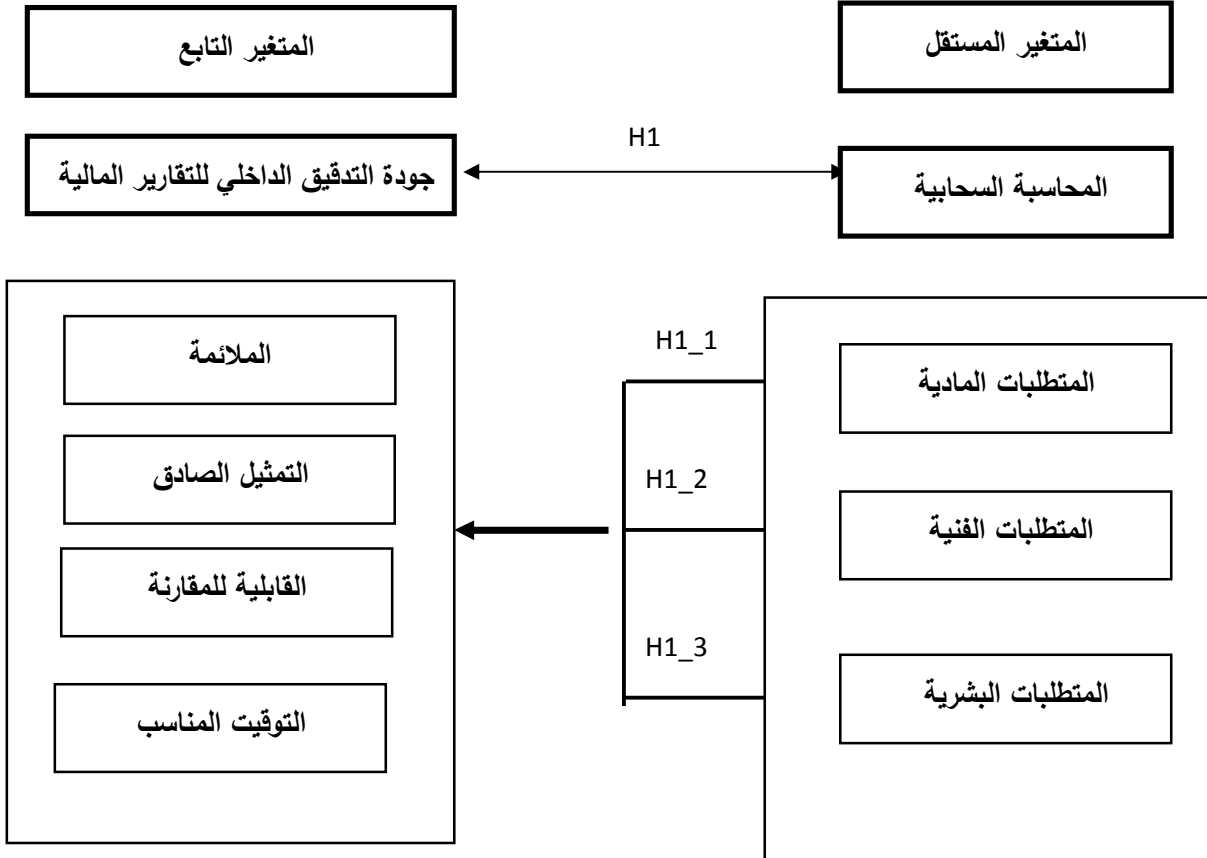
**2. الفرضية الفرعية الثانية:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمتطلبات الفنية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية.

**3. الفرضية الفرعية الثالثة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمتطلبات البشرية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية.

## 6-1 نموذج الدراسة.

لتحقيق الغرض من الدراسة الحالية والوصول إلى أهدافها، فقد قام الباحث بتطوير

نموذج خاص بالدراسة، كما هو موضح بالشكل (1-1):



المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على دراسة (ابولين، 2020).



## 1-7 المصطلحات المستخدمة في الدراسة:

1. **جودة التدقيق الداخلي:** درجة الوصول إلى الأداء العالي للحصول على مدى المطابقة مع متطلبات العمل في التدقيق الداخلي من خلال تقليل الأخطار وكشف الانحرافات وتحقيق انجاز الأهداف والغايات الموضوعة للعمليات او البرامج بما يتفق مع معايير التدقيق الداخلي (نور، 2015).

2. **التقارير المالية:** هي المنتج النهائي للمعلومات المالية التي يتم استخراجها بعد المعالجة، وذلك عبر النظم المعلوماتية، من قبل إدارة المنشأة، خلال فترة زمنية معينة، والتي أعدت بالطرق المتعارف عليها، لهذا فهناك قوائم مالية: (قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة الأرباح المحتجزة)، كما أن هناك تقارير مالية ومنها: (تقرير مراقب الحسابات، تقرير مجلس الإدارة) (آل غزوي، 2015).

3. **الملائمة:** وهي من الخصائص الأساسية للتقارير المالية ويجب أن تكون ذات صلة بالقرارات التي يمكن اتخاذها من خلال وصف المعلومات المرتبطة بالدخل والمركز المالي وعرضها بدرجة كافية، وأن تتميز بالقيمة التنبؤية أو القيمة التأكيدية أو كلاهما معا. (آل غزوي، 2015).

4. **التمثيل الصادق:** هي خاصية أساسية في التقارير المالية وبتوافرها تتحقق درجة معتدلة من الأمان والاطمئنان في التقارير المالية، والتأكد بأن هذه التقارير قد تم إعدادها وفقا للأسس والمبادئ المتفق عليها، وحتى تكون المعلومات المالية والأحداث والظواهر موثوقة يجب أن تكون كاملة ومحيدة وخالية من الأخطاء. (آل غزوي، 2015).

5. **المحاسبة السحابية:** هي استخدام التكنولوجيا السحابية في مجال المحاسبة، أي اعتماد برامج المحاسبة على الإنترنت ويتم تخزين جميع البيانات المحاسبية على خوادم سحابية، ويتم توفير الحلول لجميع أطراف العملية المحاسبية (مهدي والتميمي، 2020).

## الفصل الثاني

### الإطار النظري والدراسات السابقة

يتضمن هذا الفصل للإطار النظري الخاصة بالدراسة الحالية والتي هدفت للتعرف على أثر

تطبيق المُحَاسَبَة السحابية في جودة التَّدْقِيق الدَّاخِلِيّ للتقارير المالية (دراسة ميدانية في شركات

الاتصالات الأردنية)، وذلك على النحو الآتي:

أولاً: الإطار النظري، ويتضمن المباحث الآتية:

- المبحث الأول: المُحَاسَبَة السحابية.
- المبحث الثاني: جودة التَّدْقِيق الدَّاخِلِيّ للتقارير المالية.
- ثانياً: الدراسات السابقة، وتتضمن ما يلي:
  - الدراسات باللغة العربية.
  - الدراسات باللغة الانجليزية.
  - ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة.
  - التعقيب على الدراسات السابقة.

## أولاً: الإطار النظري

### المبحث الأول: المُحَاسَبَة السحابية

#### تمهيد

تم في هذا المبحث تناول مفهوم المُحَاسَبَة السحابية، وأهميتها، ومتطلباتها، وأهدافها، وخصائصها، وأبعادها، فضلاً عن الصعوبات التي تواجه المُحَاسَبَة السحابية.

#### مفهوم المُحَاسَبَة السحابية

يمر عالم الأعمال في الوقت الحالي بأجواء مليئة بالتحديات الكبيرة والتغيرات المعقدة والتطورات المستمرة، وأصبحت قضية بقاء واستمرارية ونمو المنظمة في ذلك الجو صعبة للغاية، مما دفع المؤسسات إلى الاهتمام بهذه التحديات والتركيز على فرص التعامل معها بالشكل الصحيح، وتوحيد الجهود المختلفة وتكاملها واتساقها على جميع المستويات، الأمر الذي دفع هذه المؤسسات إلى الاهتمام بالبيانات والقوائم المحاسبية المقدمة لها من حيث الكمية والنوعية (2017 Khanom).

ظهر مفهوم الحوسبة السحابية كنتيجة للثورة في مجال تكنولوجيا المعلومات وذلك من خلال ما فعلته شركتا (Google ، IBM) في عام (2007)، عندما أدخلتا تقنية الحوسبة السحابية لأول مرة، لذلك حددها المعهد الوطني للمعايير والتكنولوجيا (NIST) على أنها نموذج لتمكين الوصول الملائم والدائم للشبكة بناءً على الطلب والمشاركة في مجموعة من الموارد المادية والحصول على الخدمات المطلوبة من قبل الإدارة في أسرع وقت وأقل جهد ، وتعتبر من الأساليب الذكية المبتكرة التي تستخدم لتقديم الخدمات والتطبيقات بطريقة بسيطة وسهلة، وكان من أحدث التطبيقات نظام المُحَاسَبَة السحابية، لذلك يجب على المحاسبين استخدام هذا التطبيق (أبو عبيدة، 2021)، وظهر مصطلح المُحَاسَبَة السحابية لأول مرة عام (2013) ، وتتخلص العلاقة بين مصطلح "الحوسبة

السحابية" ومصطلح "المُحَاسَبَة السحابية" في توفير العديد من خدمات الحوسبة السحابية القائمة على التكنولوجيا السحابية، والتي يمكن الوصول إليها من خلال شبكة الإنترنت، لذلك فإن مصطلح المُحَاسَبَة السحابية يشير إلى الوصول إلى خدمات المُحَاسَبَة من خلال الإنترنت (Onyali, 2016).

إن تطبيق الحوسبة السحابية يقوم على هدف محدد وهو معالجة البيانات والمعلومات المحاسبية، وتخزين ومعالجة ونقل البيانات وتركيب أنظمة المعلومات المحاسبية. من الخوادم المدارة من داخل المنشأة إلى الخوادم السحابية التي تتم إدارتها عن بُعد (Yau-Yeung 2017). وللتعرف على مفهوم المُحَاسَبَة السحابية قام الباحث بمراجعة الأدبيات النظرية والدراسات السابقة ذات العلاقة، حيث رصد الباحث التعريفات الآتية للمُحَاسَبَة السحابية:

المُحَاسَبَة السحابية هي الخدمات التي تتم عبر أجهزة وبرامج متصلة بشبكة خوادم تحمل بياناتها في سحابة افتراضية، تضمن اتصالها بشكل دائم دون انقطاع مع أجهزة مختلفة (كمبيوتر، جهاز لوحي، هواتف ذكية وغيرها) بعد وضع كود خاص لفتح قفل الشبكة وبالتالي يتم الدخول إليها من أي مكان وفي أي زمان (المطيري، 2018).

تعرف المُحَاسَبَة السحابية على أنها استخدام التكنولوجيا السحابية في مجال المُحَاسَبَة، أي اعتماد برامج المُحَاسَبَة على الإنترنت ويتم تخزين جميع البيانات المحاسبية على خوادم سحابية، ويتم توفير الحلول لجميع أطراف العملية المحاسبية (مهدي والتميمي، 2020).

المُحَاسَبَة السحابية على أنها نظام يستخدم أجهزة الخادم عبر الإنترنت (خارجي)، من أجل تخزين وتنفيذ العمليات المالية المحاسبية، بحيث تتحول البرامج المرتبطة بالمُحَاسَبَة من منتج إلى خدمة، وبالتالي التكاليف المرتبطة بإعداد العمليات المحاسبية قليلة. أيضاً، يمكن للشركة الامتثال للقوانين واللوائح المعترف بها دولياً. جرادات وآخرون (2020).

وتعرف المُحَاسَبَة السحابية على أنها استخدام الحوسبة السحابية من خلال شبكة الانترنت لأجل بناء نظام معلومات مُحَاسَبَة افتراضي (Saha..et.a2020).

كما يمكن تعريف المُحَاسَبَة السحابية على أنها خدمة الحوسبة السحابية التي أضافت العديد من المزايا لقطاع المُحَاسَبَة منها خفض التكاليف وإتمام العمليات المحاسبية بمرونة عالية، بالإضافة إلى توفير معلومات سريعة ومناسبة تساعد أي وحدة على إنجاز أعمالها بكفاءة وفعالية وفي الوقت المناسب (أبو عبيلة، 2021).

من خلال ما سبق يعرف الباحث المُحَاسَبَة السحابية على أنها نظام معتمد على المعلومات الموجودة والمخزنة في السحابة وتقوم على مبدأ تسجيل جميع العمليات المحاسبية داخل أي مؤسسة على خوادم خارجية، بحيث يتحول برنامج المُحَاسَبَة من منتجات إلى خدمات تنفذها الشركات الأخرى.

### أهمية المُحَاسَبَة السحابية

في عصر العولمة والانفتاح الذي يميز العالم اليوم، أصبح استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإدارية أكثر انتشاراً وربطاً بين المؤسسات، وغالباً ما تتميز أنظمة المعلومات المحاسبية الحالية بالتعقيد والحجم الكبير لدرجة أنه لا يمكن أن تكون مفهومة بشكل كامل (بن سعيد، 2018)، وأن تقنية المعلومات التقليدية التي تعتمد عليها ليست بالفعالية المطلوبة. في ضوء كل هذه المعطيات. كانت هناك حاجة لاعتماد التكنولوجيا الحديثة لتطوير نظم المعلومات المحاسبية الإدارية وجعلها سهلة الاستخدام والاستمتاع بالتخزين السريع وسهولة الوصول إلى البيانات مما يساهم في رفع كفاءة الأداء (غزو، 2022).

وتستخدم المُحَاسَبَة السحابية لتخزين البيانات المحاسبية، كما أنها تجعل المعلومات المالية في متناول المالكين والموظفين في أي مكان به اتصال بالإنترنت، وبهذا فإنه ومع مرور الوقت،

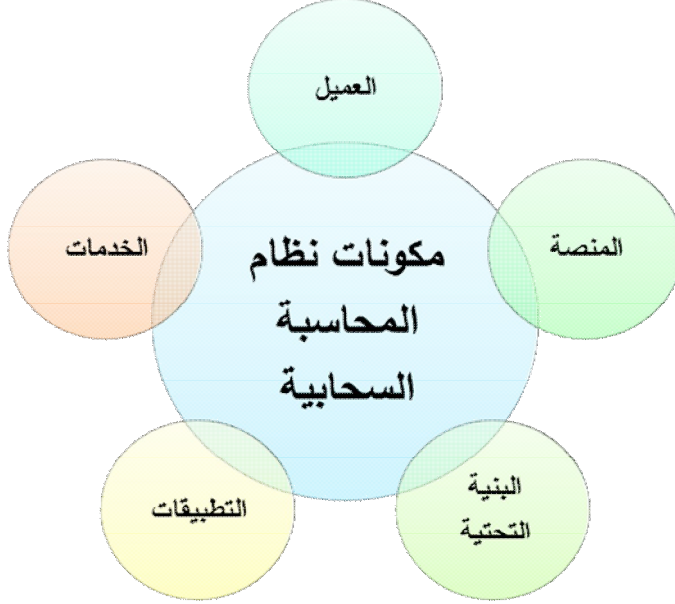
فإن الكثير من الشركات يتجهون للمزيد من الحوسبة السحابية، هذا ويستخدم الكثيرون من أنحاء العالم السحابة كطريقة للتواصل مع العملاء وجعل ممارسات الأعمال الخاصة بهم أكثر فعالية، إحدى ممارسات الأعمال التجارية التي يتجه إليها عدد متزايد من الشركات إلى أنحاء التكنولوجيا المستندة إلى الانترنت هي المُحَاسَبَة السحابية، اليوم، تستفيد الشركات بجميع العالم من المحاسبة السحابية عندما يتعلق الأمر بإدارة مواردها المالية، ويعتمد عدد أقل وأقل من الشركات الناشئة الآن على جهاز كمبيوتر ثابت لتخزين بياناتها المحاسبية (Khanom, 2017).

### مكونات نظام المُحَاسَبَة السحابية

أن مصطلح المُحَاسَبَة السحابية جديد ونوعي، حيث أنها من المواضيع التي ظهرت حديثاً، وهي قائمة بالاعتماد على تكنولوجيا المعلومات المتطورة، حيث أنه لا وجود للمُحَاسَبَة السحابية دون التكنولوجيا والحوسبة السحابية، حتى تقدم للمستفيد خدمة من خلال الشركات المزودة لها، تساعد في الحصول على المعلومات المحاسبية المتعلقة به، أو إجراء العمليات المحاسبية المختلفة في أي وقت ومن أي مكان، وبسهولة وسرعة عالية، وبأقل التكاليف (الزعبي، 2022)، ومن أجل التعامل مع تقنية المُحَاسَبَة السحابية، فإن هناك مجموعة من العناصر الواجب توفرها، ويوضح الشكل رقم (1-2) هذه العناصر:

## الشكل رقم (1-2)

### مكونات نظام المُحَاسَبَةِ السحابية



المصدر: إعداد الباحث بعد الرجوع لدراسة (العصمي، 2018).

من أجل التعامل مع تقنية المُحَاسَبَةِ السحابية، يلزم توفر العناصر التالية في النظام (العصمي،

:2018)

1. **العمل:** يقصد بالعمل الشخص الذي سيستخدم هذه التقنية ويستفيد من خدماتها باستخدام أجهزة الكمبيوتر الخاصة به سواء كان بحاسوبه أو هاتفه الشخصي، الأمر الذي يتطلب فقط أن يكون متصلاً بشبكة الإنترنت.
2. **المنصة:** توفير خوادم قوية وسرعة في التخزين ومعالجة البيانات مثل (جوجل، آبل).
3. **البنية التحتية:** تتضمن البنية التحتية السحابية لتقديم الخدمة توفير أجهزة الكمبيوتر الشخصية والإنترنت ومساحة تخزين للمعلومات.
4. **التطبيقات:** تشمل التطبيقات التي يمكن للمستخدمين تشغيلها في المحاسبة السحابية برامج معالجة الكلمات والعروض التقديمية والنماذج والخدمات لنقل المعلومات ومشاركتها.
5. **الخدمات:** إنها الخدمة التي تستخدمها على السحابة وترتبط أكثر بالبرنامج كخدمة، وهي أيضاً عملية تحويل المنتجات إلى خدمات.

## مبررات استخدام المُحَاسَبَة السحابية

ساهم الاعتماد على المُحَاسَبَة السحابية في اكتساب العديد من الفوائد التي تخدم مصالح وأهداف هذا النظام، وبالتالي تحقيق أهداف ومصالح المنظمة وموظفيها، وقد رافق هذا التطور تطبيقات محاسبية، لكن الأمر لا يخلو من زيادة في حجم المخاطر التي ينطوي عليها سوء الاستخدام ، وعدم كفاية التأمين، مثل المتسللين، ويمكن الوصول إلى المعلومات عبر الإنترنت وكشف أسرار التنظيم المالي وبالتالي فإن الحوسبة السحابية محفوفة بالعديد من المخاطر خاصة لمنظمات الأعمال الكبيرة حيث أن مستوى المخاطرة مرتفع إذا استخدمت المُحَاسَبَة السحابية (العصمي، 2018).

تستخدم المُحَاسَبَة السحابية وسائل التكنولوجيا الحديثة والمتقدمة، بما في ذلك أجهزة الكمبيوتر ووسائل الاتصال وشبكات الترابط وغيرها من الوسائل والمعدات في التشغيل والتخزين والمعالجة واستخلاص النتائج النهائية من البيانات والمعلومات المالية للمؤسسة. هناك العديد من الأسباب لاستخدام المُحَاسَبَة السحابية، ويمكن ذكر هذه الأسباب على النحو التالي (جرادات، وآخرون، 2020):

1. إنتاج كميات هائلة من البيانات والمعلومات المتعلقة بالمُحَاسَبَة والتي تتميز بشفافية عالية ومصداقية في وقت محدود.
2. الوصول إلى النتائج المحاسبية وفق الأسس والقوانين الرقابية الدولية.
3. التخلص من أعباء العمليات الدورية التي تخلق الملل والروتين في نفسية المحاسب وتكليفها بالحاسب بمساعدة برامج خاصة.
4. توفير المعلومات المتعلقة بالمُحَاسَبَة لعدد كبير من الجهات والجهات المستفيدة منها.



5. انتشار ثقافة المعلومات في المنظمة واعتمادها على الحاسب الآلي في عملها وتوفير العديد من البرامج التي تساعد في أداء العمل المحاسبي.

6. زيادة المنافسة بين المؤسسات وزيادة الطلب على المعلومات التي تساهم في اتخاذ القرارات الصحيحة.

### خصائص المُحَاسَبَةِ السحابية

هناك العديد من الخصائص المرتبطة بالمُحَاسَبَةِ السحابية والتي يمكن تلخيصها على النحو

التالي (Montazerolghaem et al، 2020):

1. أتمتة المُحَاسَبَةِ: توفر المُحَاسَبَةِ السحابية القدرة على أتمتة العديد من عمليات المُحَاسَبَةِ ومسك الدفاتر اليومية، وقد أدى ذلك إلى توفير الوقت وزيادة الكفاءة.

2. الوصول السريع إلى البيانات: توفر المُحَاسَبَةِ السحابية القدرة على الوصول إلى البيانات بغض النظر عن الموقع أو الجهاز، ويمكن الوصول إلى الخدمات والاتصالات عن بُعد "في أي وقت".

3. القدرة على التوسع بسهولة لتلبية احتياجات العمل المتزايدة.

4. القدرة على تسهيل بيئة غير ورقية وبالتالي التخلص من الحاجة إلى تخزين وإدارة المستندات الورقية، وبالتالي تقليل مساحة المكتب والتكلفة، فضلاً عن الحفاظ على البيئة.

5. القدرة على توفير تحديثات تلقائية بحيث تؤدي إلى تطبيق أمني أفضل.

6. المرونة: يمكن الوصول إلى برامج المُحَاسَبَةِ في أي وقت وبدون تكاليف إضافية.

7. زيادة الإنتاجية: يمكن لعدة مستخدمين العمل على نفس البيانات في وقت واحد، بدلاً من انتظار حفظها وإرسالها عبر البريد الإلكتروني.

## أبعاد المُحَاسَبَةِ السحابية

تندرج تحت مفهوم المُحَاسَبَةِ السحابية مجموعة من الأبعاد الفرعية، وذلك على النحو الآتي:

1. **خدمات ذاتية حسب الطلب:** حيث تعمل الحوسبة السحابية على توفير إمكانية الوصول للمعلومات وتلقي الخدمات التي يريدها المستخدمين في أي وقت وأي مكان بدون أي تدخل من أحد أو دعم تقني، وكل هذه العملية تتم عند الطلب بشكل تلقائي (أحمد، 2020).
2. **إمكانية الوصول الواسع للشبكة:** توجد لدي الحوسبة السحابية القدرة على توفير الوصول للشركة، من خلال الأنظمة الأساسية للعميل والتي غالباً تكون غير متجانسة، وسواء كانت هذه الأنظمة مادية أو أنظمة للتشغيل (اشحادات، 2020).
3. **مواقع مستقلة لتجميع الموارد:** حيث تقوم الحوسبة السحابية بتوفير مجموعة ضخمة من البرامج والتطبيقات كخدمة على الرغم من عدم تجانس أنظمة التشغيل ودون امتلاك المعرفة والخبرات من جانب العميل (جرادات، 2020).
4. **المرونة والسرعة:** تقدم الحوسبة السحابية قدرات فائقة من السرعة والمرونة، وعلى نطاق واسع وعريض حيث يمكن الاستفادة منها وعند الحاجة (اشحادات، 2020).
5. **خدمة مقاسة:** تعمل الحوسبة السحابية بأنظمة تحكم ورقابة ذاتية وبالتالي يمكن متابعة ومراقبة الأداء لتحقيق أحسن استغلال ممكن من الموارد التكنولوجية إضافة إلى أنها تفيد في توفير المعلومات بالشكل والتوقيت المناسبين (أحمد، 2020).

## متطلبات المُحَاسَبَةِ السحابية

هناك مجموعة من المتطلبات الواجب توفرها في الشركة لتطبيق المُحَاسَبَةِ السحابية بشكل

ناجح وهي (الزعيبي، 2022):

1. **الحصول على دعم والتزام الإدارة العليا:** إن التزام الإدارة العليا يؤكد على أن ميكنة عمليات ووظائف المُحَاسَبَة وتحويلها إلى مفهوم آلي هي وسيلة تدعم إستراتيجية الشركة في هذا المجال، وتمدها بالمعلومات الهامة لاتخاذ القرارات التي تمكن قطاع الأعمال من تحقيق أهدافه، كما يترتب عليها عدد من النتائج الهامة مثل: تحسين معدلات العائد، وتحسين هامش الربح، وزيادة إيرادات المبيعات، كما سترتب عليها من جهة أخرى تخفيض التكاليف وخاصة التكاليف الإجمالية للمبيعات، إضافة إلى تغطية التكاليف الخاصة بعمليات الميكنة ذاتها مع مرور الوقت.

2. **مشاركة مستخدمي التقنية في الشركة:** بمعنى جعل الأفراد المنوط بهم تشغيل واستخدام المفهوم يندمجون مبكراً فيه، إذ أن المستخدم الراضي سوف يظهر رغبة أكبر لإنجاح الأسلوب الجديد ولا أحد يعلم أكثر من المستخدمين ماذا يريدون؟ وماهي مشاكلهم في الممارسة والتطبيق للجانب التقني في تطبيق مفهوم إدارة علاقات الزبائن؟

3. **تدريب المستخدمين:** يتضمن ذلك تعليمهم كيفية الوصول إلى المعلومات المطلوبة، واستخدامها بدقة، والقيام بتلبية حاجات قسم المُحَاسَبَة، والتأكد من أن المستخدمين يمكنهم استيعاب الأسلوب الجديد وتشغيله بسرعة.

4. **إدارة المفهوم:** ويعني ذلك أنه يجب أن يكون هناك شخص أو إدارة مسؤولة عن مراقبة العوائد المتوقعة من تطبيق مفهوم المُحَاسَبَة السحابية والتأكد من أن المعلومات متوفرة في الوقت المناسب، وذات ارتباط أو صلة، ومن السهل الوصول إليها، وتؤثر إيجابية في احتياجات ومتطلبات صنع القرارات.

## فوائد تطبيق المُحَاسَبَة السحابية:

- يمكن وصف الفوائد المحتملة لاستخدام نظام المُحَاسَبَة السحابية من منظور مزودي الخدمة ومستخدميه من خلال النقاط الآتية (احمد، 2020)، و (السقا، 2020):
1. تقليل التكلفة؛ إذ أن تطبيق المُحَاسَبَة السحابية لا يتطلب عدد كبير من أجهزة الكمبيوتر وهذا بدوره يؤدي إلى خفض تكلفة الوحدات الاقتصادية بالإضافة إلى تقليل تكاليف الصيانة وغياب الحاجة إلى توفير برامج باهظة الثمن تحتاج إلى تحديث مستمر وأنظمة احتياطية.
  2. تطوير قدرات المُحَاسَبَة التقنية، وتسهيل قيامهم بعمليات غير تقليدية تتعلق بتحليل وتصميم النظم، وكذلك التحليل المالي باستخدام البرامج التقنية المتطورة.
  3. تتيح تطبيقات المُحَاسَبَة السحابية الوصول إلى البيانات المالية في أي وقت ومن أي مكان دون الحاجة إلى تثبيت أي برنامج على الكمبيوتر، كل ما هو مطلوب يتمثل بالاتصال الكمبيوتر بالإنترنت فقط، بالإضافة إلى أنه يمكن الوصول إلى البرنامج من أي جهاز ذكي يستخدم على نطاق واسع، كما أنه يوفر عدم التعقيد في وحدات معالجة البيانات.
  4. توفر المُحَاسَبَة السحابية معلومات مالية واضحة وصحيحة وتقديمها في الوقت الفعلي مع التحديث المستمر والاستجابة لأي تغيير، بالإضافة إلى المرونة في العمل حيث يتم العمل من أي مكان، سواء في مكان العمل أو المنزل أو أثناء التنقل، بغض النظر عن المكان وهي موجودة وهذا ساعد على إمكانية توفير المعلومات بين المحاسبين وأصحاب الأعمال.
  5. يوفر نظام المُحَاسَبَة السحابية ميزة إدخال أي كشوف حساب تلقائياً وبشكل صحيح وفي الوقت المناسب؛ مما يجعل العملية تلقائية وليست يدوية، الأمر الذي ينعكس بشكل إيجابي على الجودة وتوفير الوقت.

6. مواكبة التطورات في بيئة تقنية المعلومات، ومحاولة الاستفادة منها، بما يساهم في تحقيق كفاءة وفاعلية نظم المعلومات المحاسبية.

7. في أي منظمة هناك بيانات مالية مهمة للغاية يجب الحفاظ عليها، ولهذا جاء نظام المُحَاسَبَة السحابية لتوفير ميزة جعل البيانات آمنة وتحت السيطرة، ولا يمكن لأحد الوصول إليها دون تسجيل الدخول إلى الحساب الخاص عبر الإنترنت.

8. ساعدت المُحَاسَبَة السحابية المحاسبين على إنشاء التقارير المالية في الوقت المناسب والتكيف مع أي تغيير في ظروف العمل، وهذا بدوره ساعد على إكمال الأعمال وسرعة الأداء العالية واتخاذ القرارات الصحيحة والفورية.

9. إن الاستفادة من الخدمات التي تقدمها شركات الإنترنت في مجالات التخزين السحابي والحوسبة السحابية يمكن أن يؤدي إلى المساهمة في تحقيق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

10. تساهم المُحَاسَبَة السحابية في عمل نسخ احتياطية من البيانات المالية في جميع الأوقات بغض النظر عن حجم هذه البيانات وأيضاً لتجنب فقدانها، حيث يتم حفظ هذه البيانات على خوادم المؤسسة التي تقدم الخدمة.

#### إجراءات التدقيق للأنشطة المحاسبية المحوسبة:

يتم تدقيق البيانات في حالة التشغيل الإلكتروني للبيانات (العنزي، 2021):

1. التدقيق حول الحاسوب: يركز على مراجعة حسابات المدخلات والمخرجات ومراجعة حساباتها فقط، دون تسليط الضوء على عمليات البيانات في الحاسوب.

2. التّدقيق خلال الحاسوب ويشمل هذا النوع من التّدقيق التركيز على عملية البيانات في الكمبيوتر وكذلك التحقق من المدخلات والمخرجات، وضمان أن إدخال البيانات العميل وتشغيلها صحيحة والمخرجات صحيحة.

3. التّدقيق باستخدام الحاسوب في هذا النوع من التّدقيق، يستخدم المدقق بعض البرامج التي يمكن أن تساعده، وبعضها يتطلب مهارة وخبرة في مجال الكمبيوتر.

### عيوب ومخاطر المُحَاسَبَة السحابية

هناك مجموعة من العيوب والمخاطر التي قد تواجه المُحَاسَبَة السحابية وتحد من استخدامها على نطاق واسع (المطيري 2018):

1. **مخاطر الأمن والخصوصية**، نظراً لتخزين المعلومات والملفات لدى طرف آخر، فهناك مخاوف بشأن أمان وخصوصية المعلومات، حيث لا يوجد ضمان كامل بأن البيانات لن يتم اختراقها من قبل أشخاص غير مصرح لهم، الأمر الذي يتطلب اللجوء إلى طرف ثالث للحفاظ على أمن وخصوصية البيانات.

2. **مخاطر التبعية (فقدان السيطرة)**: تفرض المُحَاسَبَة السحابية اعتماداً كاملاً على مزودي الخدمة في كل شيء، نظراً لأن السحابة هي بيئة برامج مغلقة.

3. **مخاطر قلة المرونة**، لا تزال هذه الخدمة غير قادرة على توفير جميع احتياجات المستخدم وغالباً ما يحدث فقدان البيانات عند تحديث الأنظمة والبرامج إلى السحابة.

4. **مخاطر قلة المعرفة والتكامل**، يتطلب استخدام السحابة معرفة تقنية واسعة وخبرة برمجية قد لا يمتلكها البعض.

5. **الحاجة إلى وجود أجهزة حاسوب**، يحمل البرنامج المستخدم وكمية البيانات التي يخزنها المستخدم بنظام تشغيل يسمح بالاتصال بالإنترنت.

6. **الحاجة إلى وجود شبكة إنترنت متصلة بالأجهزة**، وعدم انقطاعها، وسريعة الاتصال.

## المبحث الثاني: جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية

### تمهيد

يتضمن هذا المبحث عرض لمفهوم التقارير المالية وأنواعها، ومفهوم جودة التقارير المالية وقياس جودة التقارير المالية، ومحدداتها.

### مفهوم التقارير المالية

تعد التقارير المالية الموثوقة ذات أهمية كبيرة للمستثمرين، حيث يعتمدون عليها في اتخاذ قرارات الاستثمار، كما تعتمد العديد من الكيانات على التقارير المالية والمعلومات التي تقدمها في تقاريرها السنوية لاتخاذ قراراتها الخاصة من خلال ما تحتويه هذه التقارير من ملخصات إحصائية تعطي صورة عن واقع أداء الشركة (زلوم ، 2016).

تعتبر التقارير المالية مصدر موثوق لحصول على المعلومات الخاصة بنتائج أعمال الشركة بالنسبة لأصحاب المصالح ومستخدمي التقارير المالية مما يساعد في اتخاذ القرارات الاستثمارية الصحيحة، وتعكس التقارير المالية صورة لنتائج الشركة المالية والتشغيلية والتي تعتمد عليها في معرفة التوقعات المستقبلية للشركة و مدى نجاح القرارات الاستثمارية (الأحمد، 2017).

التقارير المالية هي المنتج النهائي للمعلومات المالية التي يتم استخراجها بعد المعالجة، من قبل إدارة الشركة خلال فترة زمنية معينة، والتي تم إعدادها بالطرق التقليدية (الغنانيم، 2021).

## أنواع التقارير المالية

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (IAS 1) تتخذ التقارير المالية عدة أشكال، وفيما يلي

توضيح لأنواع القوائم المالية:

### أولاً: قائمة الدخل:

يتم إعداد قائمة الدخل لفترة زمنية محددة (عادة ما تكون سنة) أو ربع أو نصف سنة من أجل تحديد نتيجة تشغيل أو نشاط الشركة من صافي الربح أو صافي الخسارة ، من خلال مقارنة الإيرادات المتعلقة بالفترة المحاسبية مع المصاريف المتعلقة بنفس الفترة، ويتم التمييز بين الإيرادات الأنشطة الرئيسية أو الإيرادات أو المكاسب الأخرى التي لا تتعلق بالنشاط، ويتم التمييز بين مصاريف التشغيل المرتبطة بالنشاط الرئيس للشركة والمصروفات أو الخسائر الأخرى التي لا تتعلق بالنشاط الرئيس للشركة والناجمة عن السياسات المالية أو الإدارية أو الظروف الاقتصادية(الأحمد، 2017).

### ثانياً: قائمة المركز المالي:

قائمة المركز المالي هي تقرير يتم إعداده في وقت محدد، والذي يوضح ممتلكات الشركة أو أصولها (الثابتة والمتداولة غير الملموسة) ، وكذلك الديون المستحقة على الشركة في هذا الوقت (الخصوم قصيرة وطويلة الأجل) وكذلك حقوق المالكين أو المساهمين(الغنانيم، 2021).

### ثالثاً: قائمة التغير في حقوق الملكية (حقوق المساهمين):

توضح هذه القائمة التغير في حقوق الملكية أو حقوق المساهمين حول أسباب التغير في كل عنصر من عناصر حقوق الملكية، والتي تشمل رأس المال أو علاوة الأسهم أو الأرباح المحتجزة أو جميع أنواع الاحتياطات القانونية. كما توضح القائمة التغير في حقوق الملكية أو حقوق أرصدة حقوق المساهمين في بداية العام وبيان بالتغييرات التي حدثت في كل عنصر من عناصر حقوق



الملكية وأسبابها سواء بالزيادة أو النقصان حتى رصيد كل بند من حقوق الملكية في نهاية العام (أبو نصار وحמידات، 2019).

#### رابعاً: قائمة التدفقات النقدية:

هي بيان اقتصادي يوضح عمليات التدفق النقدي التي دخلت إلى الشركة جراء العمليات والأنشطة الاقتصادية والتشغيلية والاستثمارات التي قامت بها المؤسسة خلال فترة زمنية محددة من العام المالي. كما تظهر جميع التدفقات المالية والمصرفيات التي أنفقتها الإدارة من أجل تنفيذ وإتمام أنشطتها التجارية والاستثمارية. (الغنانيم، 2021).

#### مفهوم جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية

عرف علي (2019) التدقيق الداخلي على أنه مجموعة من الاجراءات والعمليات التي تضعها الادارة ويقوم بها شخص او مجموعة اشخاص او قسم تابع للإدارة وتتضمن جمع وتقييم الأدلة والقرائن للتأكد من حسن سير العمليات والتأكد من اتباع التعليمات ورفع تقرير بذلك. مفهوم جودة التدقيق واسع ومعقد، حيث أن هنالك مفاهيم متعددة لجودة التدقيق فكل مفهوم يركز على جانب من جوانب جودة التدقيق، فقد ربط البعض مفهوم جودة التدقيق باكتشاف المخالفات والأخطاء الجوهرية، في حين ركز البعض الآخر على أن هنالك عوامل أخرى تتعلق بالشركة محل التدقيق وتؤثر في جودة التدقيق ( أبو نصار، 2019).

يرى الحوامدة (2021) أن التدقيق الداخلي هو وظيفة مستقلة داخل المنشأة، تعمل على دراسة وتقييم العمليات والأنشطة بشكل موضوعي ومستقل، وتقدم تقارير بشكل دوري للإدارة لتحديد مدى سلامة التنفيذ للعمليات والنشاطات، وكلما كانت هذه التقارير جيدة ودقيقة يدل ذلك على أن التدقيق الداخلي يلعب دوراً مهماً في مساعدة الادارة العليا ويقوم بأعماله بشكل فعال.

وترى عبد العزيز (2021) أنه يمكن تعريف التدقيق الداخلي بأنه احد وسائل الرقابة الفعالة ويقوم به موظف مستقل يساهم في اكتشاف الاخطاء والتلاعب ومساعدة الادارة على اتخاذ قرارات أكثر ملائمة ويقوم بمراقبة العمليات للتأكد من سير الاعمال وفق الخطط الموضوعة وضمان دقة البيانات.

كما يعرف التدقيق الداخلي على أنه أحد وسائل الرقابة الفعالة ويقوم به موظف مستقل يساهم في اكتشاف الخطاء والتلاعب ومساعدة الإدارة على اتخاذ القرارات أكثر ملائمة ويقوم بمراقبة العمليات للتأكد من سير الاعمال وفق الخطط الموضوعة وضمان دقة البيانات (عبد العزيز، 2021).

أن التدقيق الداخلي وظيفة يشغلها شخص أو مجموعة من الأشخاص تقوم على اكتشاف الأخطاء والتلاعب بالعمليات في الشركة كما أنها اداة رقابية تساعد الإدارة بتنفيذ أهدافها ومتابعة جميع عملياتها وأقسامها وتشمل وظائفها الفحص وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والمحاسبية (السليحات، 2022).

وبالتالي يمكن وصف المفهوم الحديث للتدقيق الداخلي بناءً على تعريف معهد المدققين الداخليين (IIA) بأنه يتصف بالصفات التالية (IIA، 2020):

1. الاستقلالية: تسمح استقلالية التدقيق الداخلي عن الأنشطة التي يقوم بتدقيقها بإجراء تقييم غير متحيز وعادل لهذه الأنشطة، وبناءً على ذلك يجب أن يرتبط التدقيق الداخلي بأعلى سلطة في الشركة وذلك ليتمكن من أداء مهامه بشكل فعال.
2. الموضوعية: يجب على المدققين الداخليين أن يكونوا موضوعيين أثناء أدائهم لأعمالهم ويجب أيضاً ألا تتأثر آرائهم وأحكامهم بآراء وأحكام الآخرين.

3. **عملية تأكيدية:** حيث أنها عملية فحص موضوعي للأدلة تهدف إلى تقديم تقييم مستقل لإدارة المخاطر وعمليات الحوكمة والرقابة ومثال ذلك التقيد بالنظم واللوائح والسياسات والقواعد المرعية وأنظمة الأمان، العمليات المالية، الأداء.

4. **نشاط استشاري:** وهي عبارة عن عمليات الاستشارات المقدمة للشركات بهدف تحسين العمليات وإضافة القيمة، حيث تساعد هذه الخدمات في تحقيق الأهداف، وذلك من خلال تقديم الاستشارات والتحليلات والدراسات والاقتراحات اللازمة لاتخاذ القرارات.

5. **إضافة القيمة** تتحقق إضافة القيمة عندما تحقق الشركة أهدافها وتعمل على تحسين عملياتها من خلال الخدمات الموضوعية المقدمة، وذلك كون وظيفة التدقيق الداخلي مستندة إلى معايير تضمن جودة الخدمات التي يتم تأديتها وأيضاً تساهم في كفاءة وفاعلية عمليات الحوكمة والرقابة وإدارة المخاطر.

### **أهمية التدقيق الداخلي**

تنشأ أهمية التدقيق الداخلي من خلال أنها أداة يتم من خلالها ضمان سير العمل في الشركة بالشكل السليم لذلك فالتدقيق الداخلي ليس فقط يكشف الأخطاء في كيفية تطبيق القوانين التي تحكم الأنشطة العامة إنا يهتم بتحسين النظام العام للشركة بأكمله (Prawitt et al، 2013).

تعود أهمية التدقيق إلى مستخدمي المعلومات المحاسبية أو المستفيدين منها، حيث أنه كلما كبر الشركة وزاد عدد مستخدمي المعلومات المحاسبية كلما أصبحت مهمة مدقق الحسابات أكثر صعوبة نظرا لاستخدام هذه المعلومات في إتخاذ القرارات الإقتصادية ويتمثل دور المدقق في أنه يضيف قيمة للمعلومات التي تنتج من النظام المحاسبي لمصلحة مستخدمي هذه المعلومات لترشيد أحكامهم وقراراتهم (البطانية، 2018).

تكمن أهمية جودة التدقيق الداخلي في تحقيق أكبر قدر ممكن من الجودة في العمل لتخفيض المخاطر المحاسبية والتي تعتبر إحدى السمات المهمة للتدقيق (وزار وبودوارة، 2019).

تتمثل أهمية جودة التدقيق الداخلي فيما يلي:

1. تفهم المتطلبات والوفاء بها: بمعنى فهم متطلبات التدقيق الداخلي والقيام بأداء الخدمات التي يحتاجها جميع الاطراف.

2. الحاجة الى اعتبار العملية من منظور القيمة المضافة.

3. الحصول على نتائج عن اداء وفاعلية العمليات: بمعنى تحقيق النتائج المنتظرة من جميع الاطراف من خلال الاداء الجيد.

4. التحسين المستمر للعمليات على اساس القياس الموضوعي: ويقصد بها سلسلة الجهود المتواصلة التي يبذلها نشاط التدقيق الداخلي لتحسين جودة الخدمات. (أوصيف، 2017).

### أهداف التدقيق الداخلي

تظهر أهمية التدقيق الداخلي في الطلب الكبير والمتزايد على خدماته في الشركات والوحدات الاقتصادية الخاصة والعامة، وتظهر أهميته أيضاً في النمو السريع لتنظيماته المهنية، وقد بلغت أهمية التدقيق ذروتها لعدة أسباب أهمها (إبراهيم، وآخرون 2019):

1. التغلب على الصعوبات التي قد تنشأ بسبب الظروف الاقتصادية: وذلك من خلال تركيز الأضواء على الكيفية التي يتم بها أداء العمليات والأنشطة داخل الشركة، وبالتالي فإنها تصبح أداة رقابية مهمة تساعد الإدارة العليا في مواجهة الظروف الاقتصادية المعقدة.

2. كبر حجم الشركة وانتشارها جغرافياً بسبب كبر حجم الشركة وتعدد المنتجات التي تقدمها واحتياج عملائها إلى بيانات تتصف بكونها آمنة وموثوق بها، وذلك لأن مصالحهم لا تسمح لهم بالانتظار حتى تتم عملية تدقيق القيود من قبل المدقق الخارجي، فإن هذه

المنشآت تحتاج إلى أعمال التدقيق الداخلي ليتم التأكد من صحة بياناتها المحاسبية والمالية أولاً بأول.

3. تحول التدقيق الخارجي إلى أسلوب التدقيق الاختياري: يعتمد حجم العينة التي يتم اختيارها غالباً على مدى كفاية نظام الرقابة الداخليّة في الشركة ومن المكونات الرئيسة لنظام الرقابة الداخليّة تكون مطمئنة للمراجع الخارجي أكثر من الشركة التي لا يوجد فيها مدقق داخليّ.

4. توفير بيانات ومعلومات يمكن الاعتماد عليها تزداد الحاجة إلى بيانات موثوق بها عندما يتم استخدام هذه البيانات لاتخاذ القرارات الإدارية وخاصة القرارات التي تتعلق باستخدام الموارد المتاحة، وغالباً ما تحصل الإدارة العليا على هذه المعلومات من مصدرين من الإدارات التنفيذية ومعلومات تكون واردة في تقارير مدققين الحسابات الخارجيين.

5. إتباع أسلوب اللامركزية الإدارية نتيجة لإتباع أسلوب اللامركزية الإدارية في الشركة ذات الحجم الكبير، توجب على الإدارة العليا لهذه الشركات القيام بالتأكد من مدى التزام الإدارات القطاعية التابعة لها لما قامت بوضعه من سياسات عامة وخطط، وأن تلك الإدارات تقوم بتحقيق العائد المتوقع منها على رأس المال المستثمر وتستخدم مواردها وإمكانياتها بكفاءة، وتحقق نتائج فعالة ما لم تلجأ بين فترة وأخرى إلى تقسيم أداء تلك الإدارات حسب معايير الأداء الموجودة التي عهدت بها إلى دائرة التدقيق الداخليّ.

## خصائص المعلومات المحاسبية

لكي تتميز التقارير المالية الصادرة عن الشركات بالجودة يجب أن تتضمن أهم الخصائص

النوعية للمعلومات المالية، وفيما يلي شرح لأهم هذه الخصائص:

أولاً: الخصائص الأساسية: ( الملاءمة، التمثيل الصادق)

أشار FASB أن الملاءمة والتمثيل الصادق هما الخاصيتان الرئيسيتان اللتان تجعلان

المعلومات المحاسبية مفيدة لعملية صنع القرار. وكما يشير بيان مفاهيم معايير المُحَاسَبَةِ Fasb

رقم "2" فإن الخصائص التي تميز المعلومات عن الأفضل عن المعلومات الأقل جودة هي

بالأساس خصائص الملاءمة، التمثيل الصادق (الدقس، 2018)، وذلك على النحو الآتي:

**الملاءمة:** المعلومات المالية المعروضة حتى تكون ملاءمة يجب أن تكون ذات صلة بالقرار،

وبالتالي تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين وتحدث فرق في تلك القرارات بمساعدتهم

في تقييم الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية أو تعديل عملية التقييم السابقة، وتعتبر

المعلومات المحاسبية ملاءمة إذا كانت تتميز بالقيمة التنبؤية أو القيمة التأكيدية أو كلاهما

(كسري، 2016).

يقصد بملائمة المعلومات المحاسبية قدرتها على التأثير في اتخاذ القرارات، بمعنى أن تكون

هذه المعلومات لها القدرة على إجراء اختلافات في القرارات، وبالتالي فإن المعلومات التي لا تؤخذ

في الحسب نظراً لعدم قدرتها على التأثير في القرارات تعتبر معلومات غير ملائمة، ولكي تكون

المعلومات المحاسبية ملائمة يجب أن تكون لها قيمة تنبؤية ويقصد بها أن تساعد مستخدميها في

إجراء التنبؤات عن نتائج الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية، فضلاً عن قدرتها على تعديل أو

تصحيح التوقعات السابقة، أي تكون لها القدرة على تقديم التغذية العكسية التصحيحية والتقويمية

للتوقعات السابقة، وأن تكون متاحة لمتخذي القرارات فور الانتهاء من إعدادها وقبل أن تفقد قيمتها في التأثير على قراراتهم وهو ما يمكن أن يطلق عليه توقيت المعلومات (الدقس، 2018).

**التمثيل الصادق:** تشير الحيادية في المعلومات المحاسبية إلى وجوب تركيز الاهتمام على موضوعية المعلومات المحاسبية عند تطبيق المعايير المحاسبية لخدمة جميع الفئات المستفيدة منها ، حيث تكون المعلومات المحاسبية محايدة عندما تكون خالية من التحيز المقصود لتحقيق نتائج محددة. مقدماً، أو للتأثير على سلوك صانعي القرار في اتجاه معين. باستخدام مفهوم الحيادية هذا، نجد أن الاستمرار في استخدام التكلفة التاريخية لتقييم الأصول الثابتة يمثل ميلاً إلى التحيز في تطبيق قيد الحجز المحاسبي الذي يتطلب اختيار القيمة التي تؤدي إلى عدم زيادة قيمة الدخل أو عدم زيادة قيمة الأصول في الميزانية (كسري، 2016).

ويتجلى مضمون التمثيل النزيه والصادق في حقيقة أن المعلومات المالية هي الحال بحيث تعبر حقا عما تمثله وخال من التحيز، وحيث يتم التقليل من الأخطاء المادية بالطريقة التي يثق بها المستخدمون فيها ثم يعتمدون عليها بدرجة عالية. (Apali 2017).

ويجب أن تعكس المعلومات المحاسبية، لكي تكون ذات مصداقية، حقاً العمليات المالية والأحداث الأخرى التي وقعت في المرفق والظواهر التي يتعين التعبير عنها وتصورها، أي أن المعلومات المالية المفيدة يجب أن تعكس الظواهر التي تمثلها، بل وحتى أن تصور حقاً المعلومات المحاسبية الأحداث والعمليات والظواهر يجب أن تكون كاملة ومحايدة وخالية من الأخطاء ولا يتوقع أن تتحقق هذه الصفات بالكامل بل يراد تحقيقها قدر الإمكان. ( Ping ، 2019).

## ثانياً: الخصائص الداعمة لنوعية للمعلومات

### 1. القابلية للمقارنة

تعتبر المعلومات التي تم قياسها والإبلاغ عنها بشكل متماثل في مؤسسات مختلفة قابلة للمقارنة ، حيث أن خاصية المقارنة تمكن المستخدمين من انحراف الجوانب الأساسية للاتفاق والاختلاف في الظواهر الاقتصادية طالما لم يتم إخفاء هذه الجوانب باستخدام طرق المُحَاسِبَة غير المتماثلة. (عبدالقادر، 2019).

تزداد فائدة المعلومات المتعلقة بأي مشروع بشكل كبير إذا أمكن مقارنتها بنفس المعلومات الخاصة بالمشاريع الأخرى ، ومعلومات نفس المشروع من فترة سابقة أو في نقطة زمنية سابقة ، وإمكانية المقارنة بين المشاريع والاتساق يؤدي تطبيق الأساليب بمرور الوقت إلى زيادة القيمة المعلوماتية للمقارنات بين الفرص الاقتصادية والأداء. من الناحية الاقتصادية، تعتمد أهمية المعلومات وخاصة المعلومات الكمية إلى حد كبير على قدرة المستخدمين على ربطها بمعيار معين، (الخيال، 2016).

يقصد بإمكانية المقارنة القدرة على قياس الأحداث الاقتصادية والمالية والتقرير عنها بصورة متماثلة لعدة منشآت مختلفة، وهذه الخاصية تساعد مستخدمي المعلومات على التعرف على أوجه الشبه بين البنود المتماثلة، وأوجه الاختلاف بين البنود المختلفة(السعيد، 2019).

### 2. التوقيت المناسب

تعني خاصية التوقيت المناسب أن تكون المعلومات متوفرة لاتخاذ القرار المناسب في الوقت الذي يكون للمعلومات تأثير في القرار. وكما هو معروف فإن المعلومات تفقد قيمتها بشكل سريع في عالم التجارة والمال فأسعار السوق مثلاً يتم التنبؤ بها على أساس تقديرات المستقبل، كما



أن البيانات عن الماضي تساعد في إجراء التنبؤات المستقبلية، ولكن مع مرور الوقت، وعندما يصبح المستقبل هو الحاضر، تصبح معلومات الماضي وبشكل متزايد غير مفيدة لاتخاذ القرارات، ويقصد بالتوقيت الملائم تقديم المعلومات في حينها بمعنى أنه يجب إتاحة معلومات المُحَاسَبَةِ المالية لمن يستخدمها عندما يحتاجون إليها وذلك لأن هذه المعلومات تفقد منفعتها إذا تراخى تقديمها فترة طويلة بعد وقوع الأحداث التي تتعلق بها بحيث تفقد فعاليتها في اتخاذ قرارات على أساسها (مفتاحى، 2019).

### 3. القابلية للتحقق

يتحقق هذا المفهوم عندما تحدث درجة عالية من الاتفاق بين عدد من الأفراد الذين يجرون القياس والذين يستخدمون نفس طريقة القياس، مثل إذا كان عدد المراجعين المستقلين يصل إلى نفس النتيجة فيما يتعلق بعدد من البيانات المالية. إذا توصلت الأطراف الخارجية ، باستخدام نفس طرق القياس ، إلى نتائج مختلفة ، فإن البيانات المالية لا يمكن التحقق منها ولا يمكن للمراجعين إبداء رأي بشأنها ، ويمكن إثبات التحقق من خلال ضمان درجة عالية من التوافق بين التدابير المختلفة التي تستخدم نفس طرق القياس ، من ناحية أخرى ، تشير صحة العرض التقديمي إلى التوافق بين الأرقام المحاسبية أو الموارد أو الأحداث التي تسعى هذه الأرقام إلى عرضها ، لكن درجة التوافق العالية لا تضمن أن القياس المحاسبي يجب أن يكون مناسباً للاحتياجات للمستخدم إذا كانت الموارد أو الأحداث التي تمثلها هذه القياسات غير مناسبة للغرض المقصود (أحمد والوقاد، 2019).

### 4. القابلية للفهم

إحدى الخصائص الأساسية للمعلومات الواردة في البيانات المالية هي قدرتها على الفهم المباشر من قبل المستخدمين. لهذا الغرض، من المفترض أن يكون لدى المستخدمين مستوى

معقول من المعرفة بالأنشطة التجارية والاقتصادية والمحاسبية وأن لديهم الرغبة في دراسة المعلومات بعناية معقولة، وعلى أي حال، فإن المعلومات حول القضايا المعقدة التي يجب أن تدرج في البيانات المالية لا ينبغي استبعادها إذا كانت مناسبة لاحتياجات صناع القرار الاقتصادي بحجة أنه يصعب فهمها من قبل بعض المستخدمين. (اشحادات، 2020).

### العوامل المؤثرة على جودة التقارير المالية

أصبحت جودة التقارير المالية هدفاً أساسياً للشركات على اختلاف قطاعاتها ولغالبية الأطراف ذات العلاقة، إلا أن هناك مجموعة من العوامل التي تحول دون تحقيق مستوى عالٍ من الجودة، ويمكن تلخيص هذه العوامل فيما يلي (النصافي، 2016):

#### 1. معايير المحاسبة المطبقة:

تمثل معايير المحاسبة اللبنة الأساسية لإعداد المعلومات المالية، مما يشير إلى وجود علاقة ارتباطية بين معايير المحاسبة المطبقة وجودة المعلومات المالية، وبهذا فإن تطبيق معايير محاسبية جيدة سيؤدي إلى إنتاج تقارير مالية جيدة.

2. البيئة القانونية: تُصنّف البيئة القانونية التي تعمل بها المنظمات إلى نظامين، هما: نظام القانون العام ونظام القانون الخاص.

#### 3. البيئة الاقتصادية:

يمكن التعبير عن البيئة الاقتصادية من خلال النظم الاقتصادية السائدة في الدول، حيث تقسم النظم الاقتصادية السائدة في الدول على نظم اشتراكية أو رأسمالية أو أنظمة أخرى تجمع بين هذين النظامين.

## ثانياً: الدراسات السابقة

من أجل تكوين إطار مفاهيمي تستند إليه الدراسة الحالية في توضيح الجوانب الأساسية لموضوعها، فقد قام الباحث بمسح الدراسات السابقة، وسيتم الاستفادة من بعض الدراسات التي لها علاقة بموضوع الدراسة، وفيما يلي استعراض لبعض هذه الدراسات حسب الفترة الزمنية من الأقدم إلى الأحدث.

## الدراسات باللغة العربية

دراسة الديجاني، والانصاري (2018) بعنوان: "أثر تطبيق معايير منهجية سيجما ستة ومعايير التدقيق الداخلي في جامعة الكويت على جودة عمليات التدقيق الداخلي".

هدفت الدراسة إلى التعرف أثر تطبيق معايير (سيجما ستة) ومعايير التدقيق الداخلي على جودة عمليات التدقيق الداخلي في جامعة الكويت، واستخدمت الاستبانة كأداة للدراسة بعد التأكد من صدقها وثباتها، وتم اختيار عينة طبقية عشوائية تكونت من (228) من أعضاء هيئة التدريس، وقد استخدم في هذه الدراسة المنهج الوصفي الارتباطي، وجاءت أهم النتائج كالآتي: (1) وجود فروق ذات دلالة إحصائية لصالح الكليات العلمية في جامعة الكويت حول محاور الدراسة (2) إنه يمكن لنموذج الدراسة التنبؤ بجودة عمليات التدقيق الداخلي بناء على معايير (سيجما ستة) ومعايير التدقيق الداخلي بنسبة (84%)، (3) إن دور القيادات العليا بالجامعة في تحليل النتائج هو أعلى العناصر تأثيراً على عمليات التدقيق الداخلي بنسبة (31%)، وأوصت الدراسة بوضع معايير واضحة وموضوعية لعمليات التدقيق الداخلي للكليات بجامعة الكويت، ومتابعة تطبيقها بشكل مستمر ودائم.

## دراسة العوامة (2019) بعنوان: دور الحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على دور الحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات "دراسة حالة شركات الاتصالات" ولتحقيق هدف الدراسة قام الباحث بتطوير استبانة لجمع البيانات، للتأكد من صدق الاستبانة وثباتها ثم توزيعها على عينة الدراسة التي تكونت من 100 واختبار الفرضيات SPSS استبيان وقد تم استرجاع 24 استبيان، وتم استخدام البرنامج الاحصائي باستخدام تحليل الانحدار البسيط ، واستخراج النتائج التي كان من اهمها، يوجد دور للحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات من حيث ( تكاليف البرمجيات، توفر الاتصالات، الموارد البشرية و تكاليف المعدات) لدى شركات الاتصالات التي تستخدم الحوسبة السحابية وايضاً يوجد دور للحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات ببعدها ( تكاليف البرمجيات) في شركات عينة الدراسة، كما يوجد دور للحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات ببعدها(توفير الاتصالات) في شركات عينة الدراسة، يوجد دور للحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات ببعدها(الموارد البشرية) في شركات عينة الدراسة واخيراً يوجد دور للحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات ببعدها (تكاليف المعدات) في شركات عينة الدراسة. وقد اوصت الدراسة بضرورة تطبيق الحوسبة السحابية في الشركات لما لها من دور كبير في تخفيض التكاليف المعدات والبرمجيات والموارد البشرية والاتصالات.

- دراسة عبد الغفار (2019) بعنوان: توظيف نموذج قبول التكنولوجيا (Tam) في علاقة استخدام خدمات المُحَاسَبَة السحابية بتوجه المنظمات نحو التّبنى المستقبلي لتطبيق أعمال وممارسات المراجعة السحابية في بيئة الأعمال المصرية: دراسة تطبيقية

هدفت هذه الدراسة للتعرف على أثر توظيف نموذج قبول التكنولوجيا (TAM) في علاقة استخدام خدمات المُحَاسَبَة السحابية بتوجه المنظمات نحو التّبنى المستقبلي لتطبيق أعمال وممارسات المراجعة السحابية في بيئة الأعمال المصرية. اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي. تكونت عينة البحث من (156) منشأة تنتمي إلى قطاعات وأنشطة مختلفة (صناعية وتجارية وخدمات). تمثلت أداة البحث في تصميم قائمة استقصاء إلكترونية مستندة إلى (Google Models) المجانية بالاعتماد على مقياس ليكرت. جاءت أهم النتائج مؤكدة على أن تعتبر كل من العوامل الاقتصادية والعوامل التنظيمية والتكنولوجية وإدارة المخاطر من العوامل الدافعة والمؤثرة على قرار استخدام المُحَاسَبَة السحابية في بيئة الأعمال المصرية، ووجود أثر ذو دلالة إحصائية لاستخدام خدمات المُحَاسَبَة السحابية على الفوائد المدركة من استخدام المراجعة السحابية. أوصى البحث بضرورة قيام إدارة المنشأة بتفعيل استخدام خدمات الحوسبة ونشر ثقافة الأساليب التكنولوجية الحديثة لزيادة الوعي بأهميتها والآثار الإيجابية لتطبيقها وتقديم الدعم الكامل وتوفير الإمكانيات التقنية والمادية اللازمة لتنمية المهارات التكنولوجية للمحاسبين والمديرين الماليين والعاملين في إدارة تكنولوجيا المعلومات.

دراسة أبو لبن (2020) بعنوان: "أثر التّدقيق الدّاخِلِيّ على جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية في قطاع غزة"

هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع التّدقيق الدّاخِلِيّ في المؤسسات الحكومية العاملة بقطاع غزة ومعرفة تأثيرها على جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية واستخدمت الدراسة

المنهج الوصفي التحليلي وتم توزيع استبانة على عينة الدراسة تتكون من العاملين في دائرة التدقيق الداخلي والدائرة المالية في القطاعات الحكومية فقد تم أخذ عينة عشوائية بواقع 25 مفردة لكل قطاع، وقد تم استرداد (93) استبانة تم تحليلها باستخدام برنامج التحليل الإحصائي وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية: إن تدريب العاملين في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية يتم في المؤسسات الحكومية في قطاع غزة بشكل دوري، واطلاعهم على أحدث الأساليب والتقنيات المتبعة في مجال التدقيق، كذلك تقوم الإدارة العليا في المؤسسات الحكومية في قطاع غزة وإشراك الموظفين بأقسام التدقيق والرقابة الداخلية في وضع الخطط الاستراتيجية للمؤسسة وأوصت الدراسة قيام وحدات التخطيط والتطوير والإدارات المالية والإدارة العامة للرقابة الداخلية في المؤسسات الحكومية في قطاع غزة وبالتنسيق مع ديوان الموظفين العام بزيادة صلاحيات المدققين بحيث تشمل فحص السجلات بدون أي عوائق.

### دراسة اشهادات (2020) بعنوان: أثر تكنولوجيا المعلومات "COBIT5" في الحد من مخاطر الحاسبية السحابية في شركات الاتصالات في الأردن

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر تكنولوجيا المعلومات (COBIT5) بدلالة أبعادها (التخطيط والتنظيم، الامتلاك والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم، الرقابة والتوجيه) في الحد من مخاطر الحاسبية السحابية في شركات الاتصالات في الأردن، وتكون مجتمع وعينة الدراسة من شركات الاتصالات في الأردن والبالغ 3 شركات (شركة زين، شركة أورنج، شركة أمنية). ولتحقيق أهداف الدراسة استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، إذ قامت الباحثة بتطوير استبانة، وتوزيعها على عينة تتكون من (287) مستجيبا من العاملين في المستويات الإدارية العليا والوسطى في شركات الاتصالات في الأردن، وتم استخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) لتحليل بيانات الدراسة. وتوصلت الدراسة إلى وجود مستوى مرتفع من مخاطر الحاسبية السحابية في شركات الاتصالات في الأردن،

بالإضافة وجود أثر لجميع أبعاد تكنولوجيا المعلومات (COBIT5) ؛ (التخطيط والتنظيم، الامتلاك والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم، والتوجيه والرقابة) في الحد من مخاطر المُحَاسَبَة السحابية في شركات الاتصالات في الأردن. واستنادا إلى هذه النتائج أوصت الدراسة شركات الاتصالات في الأردن بمتابعة الأنظمة الحديثة لتكنولوجيا المعلومات والعمل على تأهيل الموظفين لتحقيق الكفاءة والفاعلية.

### دراسة العواد وعبد الرسول(2021) بعنوان: توظيف الحوسبة السحابية في إدارة البيانات وانعكاسها على عملية اتخاذ القرارات

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على مفهوم المُحَاسَبَة السحابية والدور الذي تلعبه في إدارة البيانات لنظم المعلومات المحاسبية، من خلال سهولة الوصول إلى البيانات المحاسبية والإدارية المطلوبة لأي مستوى من المستويات الإدارية وحسب الصلاحيات الممنوحة لهم، وتكمن مشكلة البحث بالتساؤل الآتي: (هل توظيف المُحَاسَبَة السحابية في إدارة البيانات تتعكس على عملية اتخاذ القرارات في الشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل ايجابي؟). لغرض تحقيق أهداف الدراسة وفرضياتها تم برمجة وتصميم برنامج محاسبي سحابي وتطبيقه في شركة خليج المستقبل للتجارة العامة والوكالات التجارية واستخلاص النتائج، اذ أظهرت نتائج البحث إن المُحَاسَبَة السحابية توفر امان عالي وانخفاض في كلفة الحصول على برامج المُحَاسَبَة السحابية قياسا بالبرامج الجاهزة، وسهولة الوصول من قبل المحاسب أو المدير الى جميع العمليات، وتوفر البرامج السحابية سهولة وسرعة في تسجيل العمليات اليومية، والنتائج المالية مع الدقة والسرعة العالية. اما اهم التوصيات التي توصل اليها الباحث كانت كالتالي: على الشركات ان تكون لديها الجرأة للتحويل إلى النظام المحاسبي السحابي لأنه ستنصب في مصلحة الشركة في النهاية على الشركات الاعتماد على مزود سحابي قوي في حال إذا كانت الشركة تصمم البرنامج دَاخلِيَّة وإذا كان الخيار شراء برنامج جاهز

فيجب على الشركات معاينة جميع مزودي البرامج السحابية واختبار برامجهم ومدى ملائمة هذه البرامج مع عمليات الشركة

دراسة فاضل(2022) بعنوان: أثر عوامل البيئة الداخليّة في تطبيق المُحَاسَبَة السحابية- دراسة استطلاعية لآراء الاكاديميين في كلية الرافدين الجامعية.

هدفت هذه الدراسة بشكل رئيس إلى بيان أهم عوامل البيئة الداخليّة التي تؤثر في تطبيق خدمات المُحَاسَبَة السحابية ، ولأجل تحقيق هذا الهدف تم استعمال المنهج الوصفي التحليلي من خلال استخدام استمارة الاستبانة لتحليل رأي عينة البحث، وقد بينت نتائج البحث ان عوامل البيئة الداخليّة ( الموارد البشرية، الموارد المالية، الكفاءة والفاعلية، أمن وحماية المعلومات المالية تؤثر في تطبيق المُحَاسَبَة السحابية، وأن من أهم المعوقات التي تواجه تطبيق المُحَاسَبَة السحابية هي: ضعف توفر الانترنت، والقلق من الابتزاز وامكانية اختراق خوادم مقدمي الخدمة وسرقة المعلومات المالية، وفي ضوء ما سبق أوصى البحث بالتأكيد على أهمية المُحَاسَبَة السحابية والاستفادة من تجارب الدول التي طبقتها مسبقا، وتدريب وتطوير واعداد كوادر مؤهلة لاستخدام برامج المُحَاسَبَة السحابية، وضع سياسات و عقوبات أمنية للحد من اختراق الخوادم وتطوير أدوات التشفير للمحافظة على خصوصية وسرية البيانات المالية.



## الدراسات باللغة الإنجليزية

دراسة Zeyn (2018) بعنوان:

### **The Effect of Internal Audit Quality on Financial Accountability Quality at Local Government**

هدفت هذه الدراسة للكشف عن تأثير جودة التدقيق الداخلي على جودة المساءلة المالية. يستخدم هذا البحث طريقة المسح والذي تم إجراؤه على 36 هيئة تفتيش حكومية محلية في غرب جاوة وبانتن كوحدة للتحليل، في حين أن وحدة المراقبة هي تدقيق فريق مثل المفتش، مفتش المنطقة، التدقيق قائد الفريق وأعضاء فريق التدقيق. وتم جمعها بواسطة أدوات البحث في الاستبيان التي تحتوي على مقياس ترتيبي للقياس وتم إجراء اختبار الفرضيات باستخدام الانحدار. وبينت النتائج أن هناك تأثير لجودة التدقيق الداخلي على جودة المساءلة المالية. واوصت الدراسة انه من الأفضل أن يتمتع جميع مدققي هيئة التفتيش بمهارات جيدة وأن يكونوا قادرين على إيجاد وإبلاغ نتائج التدقيق دائماً للمسؤولين بصورة واضحة.

دراسة Nurdiono and Gamayuni (2018) بعنوان:

### **The Effect of Internal Auditor Competency on Internal Audit Quality and Its Implication on the Accountability of Local Government.**

“أثر كفاءة المدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي وانعكاساته على مساءلة الحكومة المحلية”

هدفت هذه الدراسة الى تقديم أدلة تجريبية حول كيفية تأثير كفاءة المدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في الحكومة المحلية، وكيف سيكون تأثيرها تجاه مساءلة الحكومة المحلية مفيداً. واستخدمت للمنهج الوصفي، حيث أجريت الدراسة على سكان جميع الإدارات التفتيشية في

منطقة / مدينة مقاطعة لامبونج، وباستخدام تحليل مسار المربعات الصغرى بينت النتائج أن كفاءة المدقق الداخلي (المفتشية) تؤثر بشكل إيجابي وكبير على جودة التدقيق الداخلي. وبالمثل، تؤثر جودة التدقيق الداخلي بشكل إيجابي وكبير على المساءلة المالية أي كلما زادت كفاءة المدقق الداخلي، كانت جودة التدقيق الأفضل والتي يعبر عنها بعدد النتائج التي توصل إليها التدقيق الداخلي. واوصت الدراسة بأنه يجب على الحكومة المحلية زيادة كفاءة المدقق الداخلي وكذلك زيادة جودة مراجعة الحسابات نفسها. لزيادة المساءلة المالية للحكومة المحلية، ويجب على الحكومة المحلية زيادة جودة التدقيق والذي ينعكس التقرير المالي الخاضع للمساءلة من رأي المراجعة المقدم.

دراسة Rudansky- Kloppers & Van den Bergh (2019) بعنوان:

### **The usage of cloud accounting technology by accounting firms in Cape Town for services provided to their clients.**

هدفت هذه الدراسة للتعرف على مدى اعتماد واستخدام التكنولوجيا السحابية من قبل شركات الحاسب في جنوب إفريقيا، ولتحقيق أهداف الدراسة تم تصميم استبانة وتوزيعها على عينة مكونة من (27) فرد من مالكي أو مديري شركات الحاسب في كيب تاون، وبعد إجراء التحليل الإحصائي اتضح أن هناك وعياً كبيراً بضرورة استخدام تكنولوجيا الحاسب السحابية من قبل مديري ومالكي شركات الحاسب، كما أظهرت الدراسة أن الشركات الصغيرة أكثر إيجابية تجاه التكنولوجيا وأيضاً أكثر مرونة وقدرة على نشرها من الشركات المتوسطة الكبيرة.

دراسة Saha et al (2020) بعنوان:

### **Prospects and Challenges of Implementing Cloud Accounting in Bangladesh**

هدفت هذه الدراسة إلى فهم معنى الحاسب السحابية، للتحقق مما إذا كانت مناسبة لأداء المؤسسة وما هي التحديات إذا أراد بلد مثل بنغلاديش تنفيذها. تم جمع البيانات الأولية من 300

مستجيب تم اختيارهم من مجال المُحَاسَبَة، مثل المحاسبين وخريجي المُحَاسَبَة من مختلف الجامعات والمدرسين والمصرفيين، تم اعتماد اختبار KMO و Bartlett وأثبتت النتائج أنها موثوقة وصالحة للدراسة. تم إجراء تحليل الانحدار لمعرفة التأثير الإيجابي للمُحَاسَبَة السحابية على الأداء التنظيمي والتأثير السلبي للمُحَاسَبَة السحابية على نظام المُحَاسَبَة الحالي للمؤسسة. دعمت نتائج تحليل الانحدار فرضياتنا البديلة القائلة بأن المُحَاسَبَة السحابية يمكن أن تحسن الأداء التنظيمي، ولكن لها أيضًا بعض التأثيرات السلبية. تم استخدام الإحصائيات الوصفية لمعرفة التحديات المحتملة التي قد تواجهها المنظمات التي ترغب في تنفيذها.

دراسة (Fuadah And Setiyawati (2020) بعنوان:

### **The Effect of the Implementation of Transparency and Accounting Information Systems on the Quality of Financial Reports**

هدفت هذه الدراسة إلى دراسة تأثير تطبيق الشفافية ونظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية. تكون مجتمع الدراسة من الشركة الناشئة القائمة على التكنولوجيا في اندونيسيا. كانت تقنية أخذ العينات عبارة عن أخذ عينات هادفة وحصلت على عينة من 32 شركة. طرق تحليل البيانات في هذه الدراسة باستخدام برنامج smartPLS 3.0. وخلصت نتائج الدراسة إلى أن تطبيق الشفافية ليس له تأثير كبير على جودة التقارير المالية، في حين أن تطبيق نظم المعلومات المحاسبية له تأثير كبير على جودة التقارير المالية، وأوصت الدراسة بضرورة تقييم وتحسين استخدام التكنولوجيا المتطورة لاستخدام أنظمة المعلومات المحاسبية التي تعمل فيها الشركة بالفعل بانتظام ويجب أن تكون التقارير المالية شفافة ويمكن الوصول إليها بسهولة، ليس فقط للأطراف المعنية ولكن أيضًا لأولئك الذين يساهمون في إدارة عمليات الشركة لتحسين جودة المعلومات وأداء الشركة.

دراسة Haouam (2020) بعنوان:

## **IT Governance Impact on Financial Reporting Quality Using COBIT Framework**

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار عمل (COBIT) على جودة التقارير المالية. ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصف التحليلي للاطلاع على الدراسات النظرية والميدانية في الموضوع مع استقراء لأهم نتائجها، وعرضها بما يفيد في زيادة جودة التقارير المالية. ولقد توصلت الدراسة إلى انه يوجد ارتباط بين حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار عمل COBIT بأبعاده الأربعة على جودة التقارير المالية حيث تبين أن هناك علاقة طردية بين هذه الأبعاد وخصائص جودة التقارير المالية ووفقاً لعدة دراسات عملية أدى تطبيقها إلى زيادة في جودة التقارير المالية.

دراسة Amarsintauli Et Al (2021) بعنوان:

## **An Analysis on the Implementation of Cloud Accounting to the Accounting Process**

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم أنظمة المُحَاسَبَة القائمة على السحابة من حيث الامتثال لمعايير المُحَاسَبَة وأنظمة الأمان باستخدام نظرية Parkerian Hexad ووظائف كل جزء من المُحَاسَبَة السحابية، واستخدمت الدراسة المنهج النوعي والكمي، تم تنفيذ طريقة جمع البيانات من خلال توزيع الاستبيانات والمقابلات على مستخدمي المُحَاسَبَة السحابية، تم الحصول على عينة من هذا البحث ما يصل إلى 113 عينة. وأشارت النتائج إلى أن المُحَاسَبَة السحابية قد اجتازت جميع مستويات الجاهزية التكنولوجية، والذي أصبح نظام معلومات محاسبياً موثقاً به قائم على السحابة أثبت نجاحه في تشغيل التكنولوجيا، وكذلك في توفير مزايا سهولة المعاملات المالية للشركات.

## ما يميز الدراسة عن الدراسات السابقة:

ركزت الدراسة الحالية على معرفة أثر تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية، ويمكن توضيح ما يميز الدراسة عن الدراسات السابقة من خلال عدة عناصر وفيما يلي توضيح لكل منها:

**موضوع الدراسة:** تركز هذه الدراسة على استعراض أثر تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية، في حين أن الدراسات السابقة تناولت أحد المتغيرات دون الآخر.

**مقاييس الدراسة:** تم قياس متغير المحاسبة السحابية من خلال (المتطلبات المادية، المتطلبات الفنية، المتطلبات البشرية)، أما جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية تم قياسها من خلال (الملائمة، التمثيل الصادق، القابلية للمقارنة)، وقد تطرقت بعض الدراسات السابقة إلى العديد من الأبعاد السابقة بالبحث والتحليل سواء للمتغير المستقل أو المتغير التابع، وقد تبين أنه توجد قلة وندرة في دراسات التي تناولت الأبعاد المستخدمة في هذه الدراسة معاً، وذلك حسب علم الباحث.

**مجتمع الدراسة:** تعتبر الدراسة الحالية الوحيدة التي تناولت أثر تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية، ويحتوي على (3) شركات اتصالات الأردنية، بينما طبقت الدراسات السابقة على قطاعات وأماكن مختلفة.

## التعقيب على الدراسات السابقة

يوضح الجدول رقم (1-2) ملخص الدراسات السابقة، وذلك على النحو الآتي:

نقاط التشابه والاختلاف	أهم النتائج	المتغيرات			هدف الدراسة	الدراسة
		الوسيط	التابع	المستقل		
<b>الدراسات باللغة العربية</b>						
اتفقت الدراسة الحالية مع هذه الدراسة باختبار جودة التدقيق الداخلي، في حين أنها اختلفت في اختيار المتغير المستقل	يمكن لنموذج الدراسة التنبؤ بجودة عمليات التدقيق الداخلي بناء على معايير (سيجما ستة) ومعايير التدقيق الداخلي	-	جودة عمليات التدقيق الداخلي	تطبيق معايير (سيجما ستة) ومعايير التدقيق الداخلي	التعرف أثر تطبيق معايير (سيجما ستة) ومعايير التدقيق الداخلي على جودة عمليات التدقيق الداخلي في جامعة الكويت	الديجاني، والانصاري (2018)
اتفقت الدراسة الحالية مع هذه الدراسة باختبار السحابية كمتغير مستقل، في حين أنها اختلفت في اختيار المتغير التابع	يوجد دور للحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التكنولوجية للمعلومات من حيث ( تكاليف البرمجيات، توفر الاتصالات، الموارد البشرية و تكاليف المعدات) لدى شركات الاتصالات	-	تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات	الحوسبة السحابية	التعرف على دور الحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات	العوامرة (2019)
أبرز ما يميز الدراسة الحالية عن هذه الدراسة بوجود	وجود أثر ذو دلالة إحصائية لاستخدام	توظيف نموذج قبول	تطبيق أعمال وممارسات المراجعة	استخدام خدمات المُحَاسِبَة	التعرف على أثر توظيف نموذج قبول التكنولوجيا (TAM) في علاقة استخدام	دراسة عبد الغفار (2019)

نقاط التشابه والاختلاف	أهم النتائج	المتغيرات			هدف الدراسة	الدراسة
		الوسيط	التابع	المستقل		
توظيف نموذج قبول التكنولوجيا (TAM) كمتغير وسيط	خدمات المُحَاسَبَة السحابية على الفوائد المدركة من استخدام المراجعة السحابية	التكنولوجيا (TAM)	السحابية	السحابية بتوجه المنظمات	خدمات المُحَاسَبَة السحابية بتوجه المنظمات نحو التنبؤ المستقبلي لتطبيق أعمال وممارسات المراجعة السحابية في بيئة الأعمال المصرية	
اتفقت الدراسة الحالية مع هذه الدراسة في اختيار جودة التقارير المالية كمتغير تابع، فيما حين أنها اختلفت عنها في اختيار المتغير المستقل	إن تدريب العاملين في التَّدقيق الدَّاخِلِيّ والرقابة الدَّاخِلِيّة يتم في المؤسسات الحكومية في قطاع غزة بشكل دوري، واطلاعهم على أحدث الأساليب والتقنيات المتبعة في مجال التَّدقيق	-	جودة التقارير المالية	واقع التَّدقيق الدَّاخِلِيّ	التعرف على واقع التَّدقيق الدَّاخِلِيّ في المؤسسات الحكومية العاملة بقطاع غزة ومعرفة تأثيرها على جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية	دراسة أبو لبن (2020)
اختلفت الدراسة الحالية عن هذه الدراسة في أن دراسة إشارات الحد من مخاطر المُحَاسَبَة السحابية	وجود أثر لجميع أبعاد تكنولوجيا المعلومات (COBIT5)؛ (التخطيط والتنظيم، الامتلاك والتنفيذ، الدعم، والتوصيل، المتابعة)	الحد من مخاطر المُحَاسَبَة السحابية	تكنولوجيا المعلومات (COBIT5)؛ (التخطيط والتنظيم، الامتلاك والتنفيذ، الدعم، والتوصيل، المتابعة، والتقييم، والتوجيه)		التعرف على أثر تكنولوجيا المعلومات (COBIT5) بدلالة أبعادها (التخطيط والتنظيم، الامتلاك والتنفيذ، الدعم، والتوصيل، المتابعة والتقييم، الرقابة والتوجيه) في الحد من مخاطر المُحَاسَبَة السحابية في شركات الاتصالات في الأردن	دراسة اشحات (2020)

نقاط التشابه والاختلاف	أهم النتائج	المتغيرات			هدف الدراسة	الدراسة
		الوسيط	التابع	المستقل		
	والتقييم، والتوجيه والرقابة) في الحد من مخاطر المُحَاسَبَة السحابية في شركات الاتصالات في الأردن		(والرقابة)			
اتفقت الدراسة الحالية مع هذه الدراسة في أنها اختارت المحاسبة السحابية كمتغير مستقل ولكنها اختلفت عنها في اختيار المتغير التابع	إن المُحَاسَبَة السحابية توفر امان عالي وانخفاض في كلفة الحصول على برامج المُحَاسَبَة السحابية قياسا بالبرامج الجاهزة، وسهولة الوصول من قبل المحاسب أو المدير الى جميع العمليات	-	إدارة البيانات نظم المعلومات المحاسبية	المُحَاسَبَة السحابية	التعرف على مفهوم المُحَاسَبَة السحابية والدور الذي تلعبه في إدارة البيانات لنظم المعلومات المحاسبية، من خلال سهولة الوصول إلى البيانات المحاسبية والإدارية المطلوبة لأي مستوى من المستويات الإدارية وحسب الصلاحيات الممنوحة لهم	دراسة العواد وعبد الرسول (2021)
اتفقت الدراسة الحالية مع دراسة فاضل (2022) في أنها تناولت المحاسبة السحابية ولكنها اختلفت في أن الدراسة الحالية	ان عوامل البيئة الدَّاخِلِيَّة ( الموارد البشرية، الموارد المالية، الكفاءة والفاعلية، أمن وحماية	-	خدمات المُحَاسَبَة السحابية	عوامل البيئة الدَّاخِلِيَّة	بيان أهم عوامل البيئة الدَّاخِلِيَّة التي تؤثر في تطبيق خدمات المُحَاسَبَة السحابية	دراسة فاضل (2022)



نقاط التشابه والاختلاف	أهم النتائج	المتغيرات			هدف الدراسة	الدراسة
		الوسيط	التابع	المستقل		
تناولت المحاسبية السحابية كمتغير مستقل، أما دراسة فاضل (2022) تناولته متغير تابع	المعلومات المالية تؤثر في تطبيق المحاسبة السحابية					
الدراسات باللغة الانجليزية						
اتفقت الدراسة الحالية مع دراسة Zeyn (2018) في أنها تناولت جودة التدقيق ولكنها اختلفت في أن الدراسة الحالية تناولت جودة تدقيق التقارير المالية كمتغير تابع، أما دراسة Zeyn (2018) تناولته متغير مستقل	هناك تأثير لجودة التدقيق الداخلي على جودة المساءلة المالية.		جودة المساءلة المالية	جودة التدقيق الداخلي	الكشف عن تأثير جودة التدقيق الداخلي على جودة المساءلة المالية	<b>Zeyn (2018)</b>
اتفقت الدراسة الحالية مع هذه الدراسة في أنها تناولت جودة تدقيق التقارير المالية كمتغير تابع، أما دراسة Zeyn (2018) تناولته متغير مستقل	تؤثر جودة التدقيق الداخلي بشكل إيجابي وكبير على المساءلة المالية أي كلما زادت كفاءة المدقق الداخلي	-	جودة التدقيق الداخلي	كفاءة المدقق الداخلي	تقديم أدلة تجريبية حول كيفية تأثير كفاءة المدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في الحكومة المحلية	<b>Nurdion and ،o Gamayuni(2018)</b>
اتفقت الدراسة الحالية مع هذه الدراسة في اختيار المحاسبة السحابية	التأثير الإيجابي للمحاسبة السحابية على الأداء التنظيمي				فهم معنى المحاسبة السحابية	<b>Saha et al.(2020)</b>

نقاط التشابه والاختلاف	أهم النتائج	المتغيرات			هدف الدراسة	الدراسة
		الوسيط	التابع	المستقل		
ولكنها تميزت أنها في أنها درست أثرها على جودة تدقيق التقارير المالية.	والتأثير السلبي للمحاسبة السحابية					
اتفقت الدراسة الحالية مع هذه الدراسة في اختيار جودة التقارير المالية كمتغير تابع ولكنها اختلفت في اختيار المتغير المستقل.	تأثير كبير على جودة التقارير المالية، في حين أن تطبيق نظم المعلومات المحاسبية له تأثير كبير على جودة التقارير المالية	-	جودة التقارير المالية	تطبيق الشفافية ونظم المعلومات المحاسبية	تأثير تطبيق الشفافية ونظم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية	Fuadah And Setiyawati(2020)
	يوجد ارتباط بين حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار عمل COBIT بأبعاده الأربعة على جودة التقارير المالية حيث تبين أن هناك علاقة طردية بين هذه الأبعاد وخصائص جودة التقارير المالية	-	-	-	بيان أثر تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار عمل (COBIT) على جودة التقارير المالية	Haouam (2020)،
اتفقت الدراسة الحالية مع هذه الدراسة في اختيار المحاسبة السحابية ولكنها تميزت أنها في أنها درست أثرها على جودة تدقيق التقارير المالية.	أن المحاسبة السحابية قد اجتازت جميع مستويات الجاهزية	-	-	-	تقييم أنظمة المحاسبة القائمة على السحابة	aMarsint auli Et Al.(2021)

## الفصل الثالث

### الطريقة والإجراءات

#### 1.3 تمهيد

يعد منهج الدراسة أسلوباً للتفكير والعمل يعتمد على الباحث لتنظيم أفكاره وتحليلها وعرضها للوصول للنتائج المرجوة وتحقيق أهداف الدراسة، وهو حلقة الربط بين ما هو متحقق من تراكم معرفي وتطبيقي وبين إمكانية تجسيد ذلك التراكم في حياة المنظمات، وإذ يتناول الباحث في هذا الفصل المنهجية المتبعة في إعداد الدراسة، إذ تم استعراض منهجية الدراسة والمجتمع والعينة، واستعراض أداة الدراسة وصدقها وثباتها، واختبار التوزيع الطبيعي للبيانات إضافة إلى الأساليب الإحصائية المستخدمة.

#### 2.3 منهجية الدراسة

إن اختيار منهجية بحث مناسبة أمر ضروري لنجاح أي بحث، والمنهجية هي مجموعة من القواعد والإجراءات لمختلف العمليات والخطوات التي يتم إتباعها للوصول إلى الحقيقة والكشف عنها وحل المشكلة أو الظاهرة قيد الدراسة وهذا بدوره يؤدي إلى التوصل لنتائج بحثية سليمة، إذ اعتمدت الدراسة في إجراءاتها على المنهج الوصفي والذي يهتم بمجموعة من الأساليب المعنية بجمع البيانات وتلخيصها وتنظيمها وعرضها بطريقة واضحة على صورة جداول وأشكال بيانية، وحساب المقاييس الإحصائية المختلفة لها مثل مقاييس النزعة المركزية، وقياس قوة الارتباط (العشي وبوراس، 2019)، واعتمدت الدراسة أيضاً في إجراءاتها على المنهج الاستدلالي (التحليلي) ويعتمد هذا المنهج على استقراء ما تعنيه الأرقام ومعرفة دالتها الإحصائية وتفسيرها ووصفها بشكل أوسع من المنهج الوصفي وتأتي هذه الخطوة بعد تبويب واختبار آراء العينة للوصول إلى نتائج أكبر وأوسع بشكل عام من المجتمع (فنديلجي، 2017).

### 3.3 مجتمع وعينة الدراسة

إنَّ التَّعداد الكامل لكافة العناصر في أيِّ مجال من مجالات البحوث العلميَّة والإنسانيَّة يُعرف على أنَّه مجتمع الدَّراسة وقد يكون هذا المجتمع محدوداً أو غير محدود، وفي كثير من الأحيان يتعدَّر دراسة جميع عناصر المجتمع الأصليِّ، إذ من الممكن الحصول على نتائج دقيقة بما فيه الكفاية من خلال دراسة جزء من مجتمع الدراسة (مقطع عرضيِّ مصغَّر) باعتبار أنَّ التكلفة والوقت والجهد دائماً ما يؤديان إلى اختبار عدد قليل من المشاركين (صوان، 2018).

أشار Kumar (2019) إلى أنَّ دقة النتائج تعتمد إلى حد كبير على الطريقة التي يتم بها اختيار العينة؛ لذلك يتم اختزال عدد قليل من مجتمع الدراسة (عينة) لتصبح أساساً لتقدير النتيجة المتعلقة به، بحيث تكون ممثلة حقاً له وأن تكون الأحداث أو الوقائع سائدة في هذا المجتمع.

إذ قام الباحث بإعداد وتصميم استبانة إلكترونية (Online Questionnaire) ونشرها عبر أداة (Google forms) بأسلوب العينة الهادفة (Purposive Sample)، إذ شملت وحدة المعاينة والتحليل لهذه الدراسة الموظفين والمتمثلة بـ(محاسب، مدير قسم تكنولوجيا المعلومات، مدير المالي، مدقق داخلي)، وبعد مرور (14) يوماً تم استلام (80) استبانة، وبعد تدقيقها تبين أن هناك (3) استبانات لم تكتمل إجابتها فتم استبعادها، وبذلك بلغ عدد الاستبانات الصالحة للتحليل الإحصائي (77)، وهذا العدد مناسب إذ أشار (النجار وآخرون، 2020) أن العينة الهادفة في الغالب تتعامل مع عينات صغيرة، وتكفي عن الحاجة إلى التمثيل الإحصائي في المعاينة الاحتمالية. كما أن حسب جدول (Krejcie and Morgan) فإن عينة بحجم 77 مناسبة لمجتمع بحجم 95 من المستهدفين.

يوضح الجدول رقم (1-3) عدد الاستبانات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل الإحصائي

تبعاً لمتغير الشركة.

#### الجدول رقم (1-3)

عدد الاستبانات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل الإحصائي تبعاً لمتغير الشركة

الشركة	عدد الاستبانات الموزعة	عدد الاستبانات الصالحة للتحليل الإحصائي
شركة زين	27	27
شركة أمنية	26	24
شركة أورنج	27	26
المجموع	80	77

#### 4.3 مصادر جمع البيانات:

إن الهدف الرئيس من جمع البيانات هو الحصول على معلومات عن الظاهرة قيد الدراسة، ويتم استخدامها لغرض حل مشكلة ولدراسة أي مشكلة أو ظاهرة يتطلب توفير معلومات وبيانات عنها بالتفصيل لكي نستطيع أن نصل من خلالها إلى نتائج تقودنا إلى اتخاذ قرارات مناسبة لمعالجتها (الجسار، 2020)، إذ اعتمدت الدراسة على:

**المصادر الثانوية:** تمثلت المصادر الثانوية بمطالعة كتب ودراسات حول موضوع الدراسة، وتم الاستعانة ببعض المواقع الإلكترونية التي خدمت موضوع الدراسة.

**المصادر الأولية:** تمثلت المصادر الأولية في استبانة تم بناؤها وتطويرها لكي تتناسب مع طبيعة الدراسة وتم صياغة أسئلتها للتعبير عن كل بعد من أبعاد الدراسة للتمكن من قياسها معتمدة على ما تم طرحه في الدراسات السابقة.

### 5.3 أداة الدراسة:

قام الباحث بتطوير أداة الدراسة، وهي عبارة عن استبانة مصممة بالاعتماد على فرضيات الدراسة ومتغيراتها التابعة والمستقلة، وتكونت الاستبانة من ثلاثة أجزاء وهي:

**الجزء الأول:** البيانات الشخصية متعلقة بالعوامل الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة، وتشمل (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة، المسمى الوظيفي).

**الجزء الثاني:** فيتكون من مجموعة من الفقرات بواقع (24) فقرة، توضح المتغيرات المستقلة والمتمثلة بأبعاد تطبيق المحاسبة السحابية، موزعة على ثلاثة أبعاد كما في الجدول رقم (3-2):

#### الجدول رقم (3-2)

##### تقسيم فقرات المتغير المستقل

تطبيق المحاسبة السحابية	المتطلبات المادية	المتطلبات الفنية	المتطلبات البشرية
عدد الفقرات	7	11	6
ترتيب الفقرات	7-1	18-8	24-19

**الجزء الثالث:** فيتكون من مجموعة من الفقرات بواقع (12) فقرة، توضح المتغيرات التابعة والمتمثلة بأبعاد جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية، موزعة على بُعدين، كما في الجدول رقم (3-3):

#### الجدول رقم (3-3)

##### تقسيم فقرات المتغير التابع

جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية	الملائمة	التمثيل الصادق
عدد الفقرات	6	6
ترتيب الفقرات	6-1	12-7

كما اعتمدت الدراسة على المقياس الفئوي (Interval Scales): وهذا المقياس يقوم على أساس التقسيم إلى عدة فئات حسب الأهمية أو درجة الموافقة، غالبًا ما يشار إليها باسم مقياس

(Likert) والجدول رقم (3-4)، ونجد أنّ هذه النّقاط الخمس تشكّل المقياس، ففي أقصى طرف المقياس هنالك موافقة قويّة، وعلى الطّرف الآخر هنالك خلاف قويّ وبينهما توجد نقاط وسيطة، كلّ نقطة على المقياس تحمل درجة، وتعطى الاستجابة التي تشير إلى أقلّ درجة موافقة (1)، ويتمّ إعطاء الأكثر موافقة درجة (5) والأمر نفسه لكلّ من الرّدود الخمسة (Kothari، 2013).

الجدول رقم (3-4): مقياس (Likert) الخماسي

5	4	3	2	1
موافق بشدة	موافق	موافق بدرجة متوسطة	غير موافق	غير موافق بشدة

وتمّ معالجة مقياس ليكرت وفقاً للمعادلة الآتية (Subedi، 2016):

طول الفئة = (الحد الأعلى للبدل - الحد الأدنى للبدل) / عدد المستويات = (5 -

$$1.33=3/(1$$

وبالتالي يمكن تقسم المتوسطات الحسابية على النحو الآتي:

- الفئة الأولى: إذا تراوحت المتوسطات الحسابية ما بين (1-2.33)، مستوى تقييم متدني.

$$(طول الفئة + أقل وزن = 1.33+1=2.33).$$

- الفئة الثانية: إذا تراوحت المتوسطات الحسابية ما بين (2.34-3.66)، مستوى تقييم

$$متوسط. (3.66=1.33+2.33).$$

- الفئة الثالثة: إذا تراوحت المتوسطات الحسابية ما بين (3.66-5.00)، مستوى تقييم

$$مرتفع. (5.00=1.33+3.66).$$

### 6.3 صدق وثبات أداة الدراسة

#### 1.6.3 الصدق الظاهري:

يعني الصدق الظاهري توافق فقرات الأداة مع الموضوع الذي يتوقّع منها أن تقيسه، وأن

تتوزّع بنود هذه الفقرات يبيّن الأبعاد بشكل مناسب ويعبّر عن السمات التي يحصيها الباحث من

هذه الأبعاد، إذ تتوقف درجة صدق الأداة على مدى تمثيل البنود أو الفقرات للمتغير الذي وضعت لقياسه أو السمة المدروسة (بني يونس، 2018)، وعليه تمّ عرض أداة الدراسة على محكمين أكاديميين في الجامعات الأردنية والمشار إليهم في الملحق، وبعد قراءتهم لفقرات الاستبانة ومحتوياتها، تمّ الإشارة إلى بعض التعديلات والملاحظات على إثرها قام الباحث بإجراء جميع التعديلات والملاحظات.

### 2.6.3 الصدق البنائي

ل للوصول إلى نتيجة صدق أداة الدراسة يجب إيجاد العلاقة الارتباطية بين درجة كلّ فقرة من فقرات المقياس والدرجة الكلية للاختبار بافتراض أنّ الدرجة الكلية للمقياس هي معيار لصدق الاختبار، وتحذف الفقرات عندما يكون ارتباطها بالدرجة الكلية أقلّ من (0.25) أو تحمل صفة عكسية على اعتبار أنّ الفقرة لا تقيس الظاهرة التي يقيسها المقياس بأكمله (Linn & Gronlund, 2012) ونتيجة الصدق البنائي موضحة في الجدول رقم (3-5).

الجدول رقم (3-5): درجات ارتباط فقرات المقياس بالدرجة الكلية

المتغير المستقل: تطبيق المحاسبة السحابية																			
				7	6	5	4	3	2	1	الفقرة	المتطلبات المادية							
				0.49	0.42	0.75	0.68	0.62	0.92	0.81	معامل الارتباط مع البعد								
				0.32	0.25	0.48	0.58	0.54	0.65	0.52	معامل الارتباط مع المجال								
11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	الفقرة	المتطلبات الفنية							
0.71	0.71	0.62	0.30	0.75	0.46	0.69	0.69	0.66	0.69	0.51	معامل الارتباط مع البعد								
0.67	0.44	0.43	0.28	0.52	0.47	0.27	0.32	0.37	0.35	0.32	معامل الارتباط مع المجال								
											الفقرة	المتطلبات البشرية							
											0.58		0.62	0.81	0.82	0.76	0.64	معامل الارتباط مع البعد	
											0.37		0.51	0.70	0.70	0.69	0.63	معامل الارتباط مع المجال	



المتغير التابع : جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية.												
					6	5	4	3	2	1	الفقرة	الملائمة
					0.78	0.77	0.77	0.70	0.77	0.73	معامل الارتباط مع البُعد	
					0.66	0.65	0.66	0.68	0.75	0.71	معامل الارتباط مع المجال	
					6	5	4	3	2	1	الفقرة	التمثيل الصادق
					0.48	0.65	0.60	0.75	0.78	0.76	معامل الارتباط مع البُعد	
					0.37	0.48	0.45	0.71	0.70	0.66	معامل الارتباط مع المجال	

من خلال الجدول السابق نلاحظ أنّ قيم معاملات الارتباط لفقرات أداة الدراسة بالدرجة

الكلية للبعد الذي تنتمي إليه والمجال ككل تزيد عن (25%)، وتحمل اتجاهاً طردياً، وهذا النتيجة

مؤشر على تميز جيد للفقرات.

### 3.6.3 ثبات أداة الدراسة

الثبات يعدّ من الخصائص المهمة التي يجب توافرها في الاختبار أو القياس فالأداة الثابتة

هي التي تعطي نفس النتائج إذا ما تكرّر تطبيقها على نفس الأفراد وتحت نفس الظروف، ويتمّ

احتساب معامل الثبات عن طريق معامل كرونباخ ألفا (Cronbac Alpha Coefficient) حيث

تكون النتيجة مقبولة إحصائياً إذ كانت قيمته أكبر من (0.70) (Sekaran & Bougie، 2020).

وبالنظر إلى البيانات الواردة في الجدول رقم (3-6) نجد أنّ قيمة الاختبار تراوحت بين (0.703-

0.848) وجميعها أكبر من (0.70)، يمكن وصف أداة الدراسة بالثبات.

الجدول رقم (3-6): معامل الثبات بطريقة كرونباخ ألفا لمجالات الدراسة وأبعادها

المجال	البُعد	معامل الثبات بطريقة كرونباخ ألفا
تطبيق المحاسبة السحابية	المتطلبات المادية	0.807
	المتطلبات الفنية	0.703
	المتطلبات البشرية	0.793
	تطبيق المحاسبة السحابية ككل	0.817
جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية	الملائمة	0.838
	التمثيل الصادق	0.714
	جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية ككل	0.848

### 7.3 اختبار التوزيع الطبيعي:

يظهر الجدول رقم (3-7) نتائج اختبار التوزيع الطبيعي لإجابات المشاركين للتأكد إذا ما كانت البيانات موزعة طبيعيًا أم لا، إذ تم احتساب قيمة اختبار الإلتواء (Skewness) وتشير القيمة التي تقع خارج نطاق ( $1 \pm$ ) إلى أن التوزيع منحرف إلى حد كبير، وتم استخراج قيمة اختبار التفرطح (Kurtosis) ويكون التوزيع طبيعيًا إذا لم تتجاوز قيمته ( $1.96 \pm$ ) (Hair et al., 2018).

الجدول رقم (3-7): نتائج اختبار (Skewness & Kurtosis)

المتغير المستقل/ تطبيق المحاسبة السحابية			
الاختبار	المتطلبات المادية	المتطلبات الفنية	المتطلبات البشرية
<b>Skewness</b>	0.074	0.079	0.104
<b>Kurtosis</b>	-1.085	-0.180	-0.538
المتغير التابع/ جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية			
الاختبار	الملائمة	التمثل الصادق	

	-0.586	-0.347	<b>Skewness</b>
	-0.077	-0.214	<b>Kurtosis</b>

بناءً على بيانات الاختبار والمشار إليها في الجدول رقم (3-7) يتضح أنّ توزيع البيانات

كان طبيعياً إذ لم تقع قيم (Skewness) خارج نطاق  $(1\pm)$  ولم تتجاوز قيمة (Kurtosis)  $(1.96\pm)$  عند مستوى  $(0.05)$ .

### 8.3 ملأمة أنموذج الدراسة للأساليب الإحصائية المستخدمة:

إنّ الازدواج الخطّي أو تعدّد الخطيّة (Multicollinearity) يعني وجود علاقة ارتباطيّة

قويّة ومعنويّة بين اثنين أو أكثر من المتغيرات المستقلة يعدّ من أهمّ الآثار السليّة المترتبة على وجود الازدواج الخطّي بين المتغيرات المستقلة وهذا يقود إلى عدم استقلال معاملات الانحدار بالإضافة إلى عدم توافر صفة الاعتماديّة لهذه المعاملات ويتمّ التأكّد من هذا الشرط من خلال الاعتماد على معامل تضخم التباين (VIF) Variance Inflation Factor لكلّ متغير من المتغيرات المستقلة بحيث إذا كانت قيمة (VIF) أقلّ من (5) فإنه يمكن الحكم بعدم وجود ازدواج خطّي، وبقسمة (1) على معامل التضخم (VIF) تظهر نتيجة التباين لمسموح به (Tolerance) فإذا لم تتجاوز قيمته (1) وكانت أكبر من (0.2) يدلّ أيضاً على عدم وجود ازدواج خطّي (Hair *et al.*, 2018).

الجدول رقم (3-8): نتائج اختبار (Multicollinearity)

التباين المسموح به (1/VIF)	VIF	البُعد
0.69	1.45	المتطلبات المادية
0.87	1.15	المتطلبات الفنية
0.63	1.60	المتطلبات البشرية

يتضح من نتائج الجدول رقم (3-8) أنّ قيمة معامل تضخم التباين (VIF) أقلّ من (5) لكلّ متغيّر من المتغيرات المستقلة، وقيمة التباين المسموح به أقلّ من (1)، وأكبر (0.2) إذ يعدّ ذلك مؤشراً إلى عدم وجود ارتباط عالي بينها وهذا يدلّ على أنّها مناسبة لإجراء التحليل الإحصائيّ.

### 9.3 الأساليب الإحصائية المستخدمة

لتحقيق أهداف الدراسة وتحليل البيانات التي تمّ جمعها، قام الباحث بترميز البيانات وإدخالها إلى الحاسب الآلي باستخدام الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية Statical Package For Social Sciences التي يرمز لها اختصاراً بالرمز (SPSS)، وتمّ باستخدام العديد من الأساليب الإحصائية المناسبة والموجودة في هذا البرنامج، وفيما يلي مجموعة الأساليب الإحصائية التي استخدمها:

1. التكرارات (Frequency) قام الباحث باستخدامها في وصف خصائص عينة الدراسة، وبيان عدد مفرداتها، وأعداد من وزعت عليهم أداة الدراسة.

2. النسب المئوية (Percent) استخدم الباحث في تحديد نسبة التكرارات فيما يتعلق بوصف خصائص عينة الدراسة.

3. المتوسط الحسابي (Mean) استخدم الباحث لحساب متوسط الإجابة على كل عبارة من عبارات الاستبانة، وكذلك المتوسط الحسابي لكل بعد من أبعاد الدراسة.

4. الانحراف المعياري (Standard Deviation) تم استخدامه لتحديد مدى ابتعاد القراءات عن

مركز تجمعها لكل عبارة من عبارات أداة الدراسة.

5. معادلة الانحدار الخطي المتعدد (Multiple Liner regression) للتحقق من مدى صحة

الفرضيات المتعلقة بأثر المتغير المستقل على المتغير التابع.

## الفصل الرابع

### عرض النتائج

#### 1.4 تمهيد

هدفت الدراسة الحالية للتعرف على "أثر تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية" حيث سيتم في هذا الفصل عرض وتحليل للبيانات التي تجمعت لدى الباحث من خلال الاستبانة التي تم توزيعها على الأفراد المبحوثين من أجل تحقيق الأهداف التي تسعى إليها هذه الدراسة، ويشتمل هذا الفصل على وصف للخصائص الشخصية للأفراد المبحوثين، ومن ثم تحليل ومناقشة إجابات هؤلاء الأفراد على فقرات الاستبانة المتعلقة بكل بُعد من أبعاد المتغير المستقل، وإجاباتهم كذلك على الفقرات المتعلقة بالمتغير التابع، وسيتم في هذا الفصل كذلك اختبار مدى صحة الفرضيات التي وردت في الدراسة، وذلك على النحو الآتي:

#### 2.4 وصف خصائص عينة الدراسة

تم استخراج التكرارات والنسب المئوية للتمكّن من وصف الخصائص الوظيفية للأفراد المجيبين وكانت النتائج كما يلي:

الجدول رقم (4-1): التكرار والنسبة المئوية للخصائص الديموغرافية والوظيفية

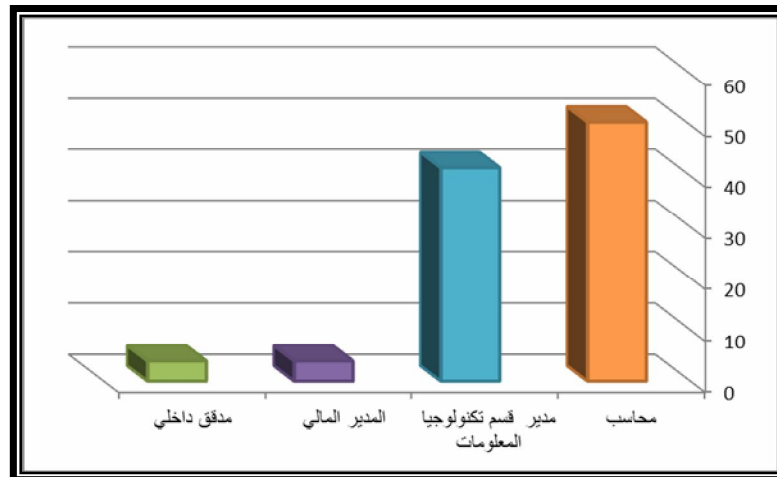
المتغير	المستوى	التكرار	النسبة المئوية
المؤهل العلمي	بكالوريوس	62	80.5
	ماجستير	12	15.6
	دكتوراه	3	3.9
	المجموع	77	100.0
سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	24	31.2

المتغير	المستوى	التكرار	النسبة المئوية
	من 5 سنوات - أقل من 10 سنوات	36	46.8
	من 10 - أقل من 15 سنة	12	15.6
	15 سنة فأكثر	5	6.4
	المجموع	77	100.0
المسمى الوظيفي	محاسب	39	50.6
	قسم تكنولوجيا المعلومات	32	41.6
	مدير المالي	3	3.9
	مدقق داخلي	3	3.9
	المجموع	77	100.0

بلغت أعلى نسبة مئوية لتوزيع أفراد عينة الدراسة تبعاً لمتغير المسمى الوظيفي (50.6%) للمسمى الوظيفي (محاسب)، في حين بلغت أدنى نسبة مئوية (3.9%) للمسميات الوظيفية (المدير المالي، مدقق داخلي)، ويوضح الشكل رقم (4-1) توزيع أفراد عينة الدراسة تبعاً لمتغير المسمى الوظيفي.

#### الشكل رقم (4-1)

توزيع أفراد عينة الدراسة تبعاً لمتغير المسمى الوظيفي



### 3.4 الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة:

#### 1.3.4 الإحصاء الوصفي للمتغير المستقل (تطبيق المحاسبة السحابية):

يتعلق هذا الجزء من الدراسة بوصف أبعاد المتغير المستقل (تطبيق المحاسبة السحابية)؛ وذلك لتحديد درجة الأهمية النسبية لأفراد عينة الدراسة، إذ تمّ الاعتماد على الوسط الحسابي والانحراف المعياري لاستجابات عينة الدراسة ودرجة الموافقة نحو أبعاد تطبيق المحاسبة السحابية والموضحة في الجدول رقم (2-4).

#### الجدول رقم (2-4)

##### نتائج الإحصائي الوصفي لأبعاد تطبيق المحاسبة السحابية

الرقم	الأبعاد	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	مستوى التقييم	الرتبة
1	المتطلبات المادية	3.56	0.72	%71.13	متوسط	1
2	المتطلبات الفنية	3.51	0.43	%70.15	متوسط	2
3	المتطلبات البشرية	3.35	0.79	%66.97	متوسط	3
	تطبيق المحاسبة السحابية ككل	3.48	0.43	%69.64	متوسط	

نلاحظ من الجدول رقم (2-4) أنّ بُعد (المتطلبات المادية) حقق الترتيب الأول وبدرجة متوسطة من الأهمية بين أبعاد تطبيق المحاسبة السحابية ككل بينما حقق بُعد (المتطلبات البشرية) الترتيب الأخير وبدرجة متوسطة من الأهمية، إذ تراوحت المتوسطات الحسابية بين (3.35-3.56) ونلاحظ بأن الانحرافات المعيارية لجميع الأبعاد متقاربة، وهذا يدلّ على عدم التشتت بإجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات أداة الدراسة، وبلغ المؤشر العام لتطبيق المحاسبة السحابية (3.48)، وانحراف معياري (0.43)، وهذا يفيد أنّ مستوى تطبيق المحاسبة السحابية قد حصل على درجة متوسطة من الأهمية، ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن الشركات تحاول الاستفادة من المحاسبة السحابية في الحصول على المعلومات المحاسبية وإجراء العمليات المحاسبية المختلفة



في أي وقت ومن أي مكان، وبسهولة وسرعة عالية، وبأقل التكاليف ممكن، واتفقت هذه النتيجة مع دراسة العوامرة (2019)، ودراسة العواد وعبد الرسول(2021).

ولإعطاء صورة مفصلة عن مستوى تطبيق المحاسبة السحابية فقد قام الباحث باستخراج الأوساط الحسابية، والانحرافات المعيارية لمدى موافقة الأفراد المبحوثين على فقرات كل بُعد من الأبعاد المتعلقة بتطبيق المحاسبة السحابية بشكل منفرد، حيث كانت النتائج كما هي موضحة في الجداول الآتية:

#### 1.1.3.4 الإحصاء الوصفي لبُعد (المتطلبات المادية).

يبين الجدول رقم (3-4) إجابات المشاركين على (7) فقرات تبين درجة الأهمية النسبية نحو بعد المتطلبات المادية بالاعتماد على الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية.

الجدول رقم (3-4): نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو المتطلبات المادية

رقم الفقرة	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	مستوى التقييم	الرتبة
6	تتوفر في الشركة البرمجيات الحديثة للاستفادة من تطبيقات المحاسبة السحابية	4.43	0.62	88.6%	مرتفع	1
7	تتصف شبكات المعلومات في الشركة بالفاعلية وسهولة الاستخدام لأداء تطبيقات المحاسبة السحابية.	4.21	0.64	84.2%	مرتفع	2
5	تتوافر في الحواسيب وسائط ذات سرعة ملائمة لتسريع عملية استخدام البرامج المرتبطة بالمحاسبة السحابية.	3.79	1.02	75.8%	مرتفع	3
4	تتناسب الأجهزة الملحقة للحاسب الآلي وطبيعة تطبيقات المحاسبة السحابية.	3.75	1.04	75%	مرتفع	4
3	تتناسب مواصفات الأجهزة لدى شركة مع متطلبات المحاسبة السحابية.	3.17	1.35	63.4%	متوسط	5
2	تتميز المعلومات الصادرة عن نظام المحاسبة السحابية	2.83	1.25	56.6%	متوسط	6

رقم الفقرة	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	مستوى التقييم	الرتبة
	بأنها غير متحيزة.					
1	يمكن الوصول بشكل آمن إلى نظام المحاسبية السحابية من خارج الشركة.	2.71	1.26	54.2%	متوسط	7
	<b>المتطلبات المادية ككل</b>	3.56	0.72	71.2%	متوسط	

يوضح الجدول رقم (3-4) درجة الأهمية النسبية للمتوسط الحسابي العام لفقرات (المتطلبات المادية) والتي جاءت ضمن المستوى متوسط من الموافقة، إذ بلغ (3.56) وبانحراف معياري (0.72) وقد جاءت الفقرة " تتوفر في الشركة البرمجيات الحديثة للاستفادة من تطبيقات المحاسبة السحابية " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي مقداره (4.43) وبدرجة مرتفعة من الأهمية، بينما الفقرة " يمكن الوصول بشكل آمن إلى نظام المحاسبية السحابية من خارج الشركة"، حصلت على المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (2.71) وبدرجة متوسطة من الأهمية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن شركات البرمجيات تحاول قدر الامكان توفير البرمجيات الحديثة للاستفادة من تطبيقات المحاسبة السحابية، كما أنها الشركات تسعى على توفير شبكات المعلومات الفاعلية وسهولة الاستخدام لأداء تطبيقات المحاسبة السحابية، فضلاً عن اهتمام الشركات بتوفير الحواسيب وسائط ذات سرعة ملائمة لتسريع عملية استخدام البرامج المرتبطة بالمحاسبة السحابية، ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن أنظمة المحاسبة السحابية يحتل الصدارة في الوقت الراهن من ناحية المستثمرين والمحاسبين والأطراف المهمة؛ إذ أن الشركات ترى أن أنظمة المحاسبة السحابية تلعب دور في تقديم البيانات المالية لشركات.

### 2.1.3.4 الإحصاء الوصفي لبُعد (المتطلبات الفنية).

يبين الجدول رقم (4-4) إجابات المشاركين على (11) فقرة تبين درجة الأهمية النسبية نحو بُعد المتطلبات الفنية بالاعتماد على الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية.

الجدول رقم (4-4): نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو المتطلبات الفنية

رقم الفقرة	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	مستوى التقييم	الرتبة
8	توفر المحاسبية السحابية معلومات ذات قدرة تنبؤية للأحداث المستقبلية التي قد تواجه الشركة.	3.84	0.92	%76.8	مرتفع	1
1	تدعم المحاسبية السحابية موثوقية المعلومات المحاسبية وسلامتها.	3.83	0.62	%76.6	مرتفع	2
9	تساهم المحاسبية السحابية نية في تقييم القرارات الصادرة والتأكد من فعاليتها.	3.81	0.96	%76.2	مرتفع	3
7	تُمكن المحاسبية السحابية من مقارنة المعلومات المحاسبية مع السنوات السابقة.	3.64	0.72	%72.8	متوسط	4
2	يحدد النظام صلاحيات الدخول للبيانات المحاسبية.	3.58	0.61	%71.6	متوسط	5
6	تضمن المحاسبية السحابية متابعة العملية من بدايتها حتى نهايتها.	3.58	0.68	%71.6	متوسط	5
5	تخلو المعلومات المحاسبية الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية من الغموض.	3.48	0.66	%69.6	متوسط	7
4	تتميز المعلومات المحاسبية الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية بأنها مكتملة.	3.40	0.61	%68	متوسط	8
10	يضمن نظام المحاسبية السحابية سرعة تدفق المعلومات بشكل يخفض من التكاليف.	3.22	1.26	%64.4	متوسط	9
3	يوجد ضوابط لمداخلات البيانات المحاسبية.	3.10	0.74	%62	متوسط	10
11	تتميز المعلومات الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية بالدقة.	3.09	1.23	%61.8	متوسط	11
	<b>المتطلبات الفنية ككل</b>	3.51	0.43	%70.2	متوسط	

يوضح الجدول رقم (4-4) درجة الأهمية النسبية للمتوسط الحسابي العام لفقرات (المتطلبات الفنية) والتي جاءت ضمن المستوى متوسط من الموافقة، إذ بلغ (3.51) وبانحراف معياري (0.43) وقد جاءت الفقرة " توفر المحاسبية السحابية معلومات ذات قدرة تنبؤية للأحداث المستقبلية التي قد تواجه الشركة " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي مقداره (3.84) وبدرجة مرتفعة من الأهمية، بينما الفقرة " تتميز المعلومات الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية بالدقة "، حصلت على المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (3.09) وبدرجة متوسطة من الأهمية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن شركات الاتصالات الأردنية تهتم بتوفير معلومات ذات قدرة تنبؤية للأحداث المستقبلية لذلك فإن الشركات تهتم بتوفير المتطلبات الفنية التي تمكنها من رفع قدرة معلومات، كما أنها تدعم المحاسبية السحابية للحصول على معلومات ذات موثوقية عالية؛ إذ ترى شركات الاتصالات الأردنية عن المحاسبية السحابية تساهم في تقييم القرارات الصادرة والتأكد من فعاليتها.

#### 3.1.3.4 الإحصاء الوصفي لُبعد(المتطلبات البشرية).

يبين الجدول رقم (4-5) إجابات المشاركين على (6) فقرات تبين درجة الأهمية النسبية نحو بُعد المتطلبات البشرية بالاعتماد على الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية.

الجدول رقم (4-5): نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو المتطلبات البشرية

رقم الفقرة	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	مستوى التقييم	الرتبة
5	يتوفر بالشركة قسم متخصص يعمل على التطوير وإيجاد حلول للمشاكل المرتبطة بتحسين متطلبات المحاسبة السحابية.	3.92	0.89	%78.44	مرتفع	1
4	تستقطب الشركة الخبرات وذوي الكفاءة العلمية والمعرفية في مجال المحاسبة السحابية	3.42	1.18	%68.31	متوسط	2
1	تتمتع المعلومات المحاسبية الصادرة عن نظام المحاسبية	3.22	1.20	%64.42	متوسط	3

رقم الفقرة	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	مستوى التقييم	الرتبة
	السحابية بثقة مستخدميها.					
2	تتعرف الشركة على مدى ملائمة الأنظمة ومتطلبات المحاسبة السحابية بناءً على كادر متخصص.	3.19	1.12	63.90%	متوسط	4
3	تعتمد الشركة على شركات برمجيات متخصصة في حال وجود مشاكل بأنظمة المحاسبة السحابية	3.18	1.10	63.64%	متوسط	5
6	يتم تقييم كفاءة المحاسبة السحابية وفقاً لاحتياجات العمل من قبل متخصصين.	3.16	1.27	63.12%	متوسط	6
	المتطلبات البشرية ككل	3.35	0.79	66.97%	متوسط	

يوضح الجدول رقم (4-5) درجة الأهمية النسبية للمتوسط الحسابي العام لفقرات (المتطلبات البشرية) والتي جاءت ضمن المستوى متوسط من الموافقة، إذ بلغ (3.35) وبانحراف معياري (0.79) وقد جاءت الفقرة " يتوفر بالشركة قسم متخصص يعمل على التطوير وإيجاد حلول للمشاكل المرتبطة بتحسين متطلبات المحاسبة السحابية " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي مقداره (3.92) وبدرجة مرتفع من الأهمية، بينما الفقرة" يتم تقييم كفاءة المحاسبة السحابية وفقاً لاحتياجات العمل من قبل متخصصين "، حصلت على المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (3.16) وبدرجة متوسطة من الأهمية. ومن الممكن تفسير هذه النتيجة إلى أن شركات الاتصالات الأردنية توفر قسم متخصص يعمل على التطوير وإيجاد حلول للمشاكل المرتبطة بتحسين متطلبات المحاسبة السحابية، كما أن شركات الاتصالات الأردنية تسعى لاستقطاب الخبرات وذوي الكفاءة العلمية والمعرفية في مجال المحاسبة السحابية، وذلك نظراً لأهمية المحاسبة السحابية بالنسبة للشركات.

#### 2.3.4 الإحصاء الوصفي للمتغير التابع (جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية):

يتعلق هذا الجزء من الدراسة بوصف أبعاد المتغير التابع (جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية)؛ وذلك لتحديد درجة الأهمية النسبية لأفراد عينة الدراسة، إذ تمّ الاعتماد على الوسط الحسابي والانحراف المعياري لاستجابات عينة الدراسة ودرجة الموافقة نحو أبعاد جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية والموضحة في الجدول رقم (4-6).

#### الجدول رقم (4-6)

##### نتائج الإحصائي الوصفي لأبعاد جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية

الرتبة	مستوى التقييم	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الأبعاد	الرقم
1	مرتفع	82.60%	0.53	4.13	التمثيل الصادق	2
2	متوسط	67.19%	0.82	3.36	الملائمة	1
	مرتفع	74.89%	0.60	3.74	جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية ككل	

نلاحظ من الجدول رقم (4-6) أنّ بُعد (التمثيل الصادق) حقّق الترتيب الأول وبدرجة مرتفعة من الأهمية بين أبعاد جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية ككل بينما حقّق بُعد (الملائمة) الترتيب الأخير وبدرجة متوسطة من الأهمية، إذ تراوحت المتوسطات الحسابية بين (3.36-4.13) ونلاحظ بأن الانحرافات المعيارية لجميع الأبعاد متقاربة، وهذا يدلّ على عدم التشتت بإجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات أداة الدراسة، وبلغ المؤشر العام جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية (3.74)، وانحراف معياري (0.60)، وهذا يفيد أنّ مستوى جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية قد حصل على مستوى مرتفع من الأهمية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية تعتبر أمراً بالغ الأهمية كونها تهتم بالمعلومات التي تهدف إلى الحرص على حماية مصالح المساهمين والمستثمرين. وتتبع أهمية جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية نظراً لما يقدمه من معلومات تفيد في اتخاذ القرارات الاقتصادية الملائمة، وذلك من خلال إعداد التقارير المالية وفقاً لقواعد ومعايير الشركة بغرض توصيل البيانات والمعلومات التي يبحث عنها المستخدمون لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم، اتفقت هذه النتيجة مع دراسة أبو لين (2020).

ولإعطاء صورة مفصلة عن مستوى جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية فقد قام الباحث باستخراج الأوساط الحسابية، والانحرافات المعيارية لمدى موافقة الأفراد المبحوثين على فقرات كل بُعد من الأبعاد المتعلقة بجودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية بشكل منفرد، حيث كانت النتائج كما هي موضحة في الجداول الآتية:

#### 1.2.3.4 الإحصاء الوصفي لبُعد (الملائمة).

يبين الجدول رقم (4-7) إجابات المشاركين على (6) فقرات تبين درجة الأهمية النسبية نحو بعد الملائمة بالاعتماد على الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية.

الجدول رقم (4-7): نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو الملائمة

رقم الفقرة	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	مستوى التقييم	الرتبة
6	تساعد التقارير المالية من إعادة تقييم الأحداث السابقة للشركة وإعطاء التغذية الراجعة للإدارة لمساعدتها في تحديد الانحرافات ومعالجتها.	3.71	0.94	%74.29	مرتفع	1
5	تعتبر المعلومات الواردة في التقارير المالية النهائية ملائمة بشكل جيد لكافة مستخدمي التقارير المالية.	3.64	0.97	%72.73	متوسط	2
2	تحرص إدارة الشركة من خلال التقارير المالية الى تقديم بيانات مالية ذات قيمة تنبؤيه عالية.	3.35	1.24	%67.01	متوسط	3
1	تسعى إدارة الشركة من خلال التقارير المالية الى عكس حقيقة الواقع الاقتصادي للشركة في السوق.	3.27	1.23	%65.45	متوسط	4
3	تساعد البيانات المالية المبينة على تقارير مالية على اتخاذ القرارات المناسبة في الشركة في أي وقت.	3.27	1.18	%65.45	متوسط	4
4	تقدم التقارير المالية قيمة تأكيدية للأحداث والصفقات الهامة المتعلقة بالسوق والتي أثرت على الشركة.	2.91	1.04	%58.18	متوسط	6
الملائمة ككل		3.36	0.82	%67.19	متوسط	

يوضح الجدول رقم (4-7) درجة الأهمية النسبية للمتوسط الحسابي العام لفقرات (الملائمة) والتي جاءت ضمن المستوى متوسط من الموافقة، إذ بلغ (3.36) وبانحراف معياري (0.82) وقد جاءت الفقرة " تساعد التقارير المالية من إعادة تقييم الأحداث السابقة للشركة وإعطاء التغذية الراجعة للإدارة لمساعدتها في تحديد الانحرافات ومعالجتها " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي مقداره (3.71) وبدرجة مرتفعة من الأهمية، بينما الفقرة" تقدم التقارير المالية قيمة تأكيدية للأحداث والصفقات الهامة المتعلقة بالسوق والتي أثرت على الشركة "، حصلت على المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (2.91) وبدرجة متوسطة من الأهمية.ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن شركات الاتصالات الأردنية تهتم بملائمة التقارير المالية نظراً لكونها تعطي تصور واضح عن إعادة تقييم الأحداث السابقة للشركة وإعطاء التغذية الراجعة للإدارة لمساعدتها في تحديد الانحرافات ومعالجتها، ويمكن تفسير هذه النتيجة أيضاً بأن الملائمة تعتبر من الخصائص الرئيسة للتقارير المالية التي تؤثر على عملية اتخاذ القرارات بشكل كبير، ولكي تكون المعلومات المحاسبية في التقارير المالية مفيدة يجب أن تكون ملائمة لاحتياجات متخذي القرارات والمستخدمين من خلال مساعدتهم على تقييم الأحداث المستقبلية والحالية والماضية.

#### 2.2.3.4 الإحصاء الوصفي لُبعد (التمثيل الصادق).

يبين الجدول رقم (4-8) إجابات المشاركين على (6) فقرات تبين درجة الأهمية النسبية نحو بعد التمثيل الصادق بالاعتماد على الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية.



الجدول رقم (4-8): نتائج الإحصاء الوصفي لإجابات المبحوثين نحو التمثيل الصادق

رقم الفقرة	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	مستوى التقييم	الرتبة
5	تقدم التقارير المالية للشركات جميع الحقائق دون حذف أو انتقاء للمعلومات لمصلحة فئات معينة على حساب فئات أخرى.	4.32	0.85	86.4%	مرتفع	1
4	تتسم التقارير المالية للشركة بالحيادية وعدم التحيز تجاه الإدارة وإنما تلبية حاجات جميع المستخدمين.	4.23	0.84	84.6%	مرتفع	2
3	توفر التقارير المالية معلومات ذات موثوقية ومصداقية عالية ولكافة مراحل إعداد وتجهيز البيانات.	4.21	0.82	84.2%	مرتفع	3
6	تعبر التقارير المالية عن معظم الاحداث الاقتصادية التي حدثت في الشركة بصدق وعدالة ودون نقصان.	4.16	0.73	83.2%	مرتفع	4
2	يوفر التقرير المالي المبني على البيانات المالية الجيدة كافة المعلومات المهمة دون نقصان بحيث تلبية حاجات المستخدمين.	3.95	0.92	79%	مرتفع	5
1	تحرص إدارة الشركة عند إعداد التقارير المالية أن تكون المعلومات التي تحتويها والمتعلقة بالشركات خالية من الأخطاء الجوهرية الهامة والتي قد تؤثر على التقارير المالية وقرارات أصحاب المصالح.	3.91	0.80	78.2%	مرتفع	6
	<b>التمثيل الصادق ككل</b>	4.13	0.53	82.6%	مرتفع	

يوضح الجدول رقم (4-8) درجة الأهمية النسبية للمتوسط الحسابي العام ل فقرات (التمثيل الصادق) والتي جاءت ضمن المستوى مرتفع من الموافقة، إذ بلغ (4.13) وبانحراف معياري (0.53) وقد جاءت الفقرة " تقدم التقارير المالية للشركات جميع الحقائق دون حذف أو انتقاء للمعلومات لمصلحة فئات معينة على حساب فئات أخرى " بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي مقداره (4.32) وبدرجة مرتفعة من الأهمية، بينما الفقرة" تحرص إدارة الشركة عند إعداد التقارير المالية أن تكون المعلومات التي تحتويها والمتعلقة بالشركات خالية من الأخطاء الجوهرية الهامة والتي قد تؤثر على التقارير المالية وقرارات أصحاب المصالح "، حصلت على المرتبة الأخيرة بمتوسط

حسابي (3.91) وبدرجة مرتفعة من الأهمية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن التقارير المالية لشركات الاتصالات الأردنية تقدم جميع الحقائق دون حذف أو انتقاء للمعلومات لمصلحة فئات معينة على حساب فئات أخرى، كما أن شركات الاتصالات الأردنية تراعي أن تتسم التقارير المالية بالحيادية وعدم التحيز تجاه الإدارة وإنما تلبي حاجات جميع المستخدمين، ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن شركات الاتصالات الأردنية تهتم بتوفير التوافق بين المعلومات المحاسبية. والأحداث الاقتصادية. وذلك عن طريق التعبير عنها بأمانة. وصدق، وذلك عن طريق توفر إمكانية الوصول من قبل جهات أخرى لنفس المعلومات شرط أن تكون هذه المعلومات تستخدم أساليب وطرق القياس المستخدمة. عندما تم إعدادها وأيضاً أن تكون هذه المعلومات مستقلة.

#### 4.4 اختبار فرضيات الدراسة

**الفرضية الرئيسية:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتطبيق المحاسبة السحابية بأبعاده (المتطلبات المادية، المتطلبات الفنية، المتطلبات البشرية) في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية، وينبثق عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

- **الفرضية الفرعية الأولى:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمتطلبات المالية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية.

- **الفرضية الفرعية الثانية:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمتطلبات الفنية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية.

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(0.05 \geq \alpha)$  للمتطلبات البشرية لتطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية.

للتحقق من صحة الفرضية الرئيسة والفرضيات المتفرعة عنها تم تطبيق معادلة الانحدار المتعدد (Multiple Regression) لدراسة تطبيق المحاسبة السحابية بأبعاده (المتطلبات المادية، المتطلبات الفنية، المتطلبات البشرية) في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية، وفيما يلي عرض النتائج:

#### جدول (4-9)

تحليل التباين لقياس أثر المتغير المستقل على المتغير التابع

الدالة الإحصائية	F	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين
0.00	*91.64	7.15	3.00	21.46	بين المجموعات
		0.08	73.00	5.70	الخطأ التجريبي
			76.00	27.16	التباين الكلي

\* يكون التأثير ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(0.05 \geq \alpha)$ .

يتضح من نتائج تحليل التباين وجود تأثير دال إحصائياً عند مستوى الدلالة  $(0.05 \geq \alpha)$

على الأقل لواحد من تطبيق المحاسبة السحابية في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية، حيث أن قيمة الاختبار (F) بلغت (91.64) بدلالة إحصائية (0.00) وهي أعلى من قيمة (F) الجدولية وهي قيمة دالة إحصائياً عند درجة الدلالة  $(0.05 \geq \alpha)$  وهي تدل على وجود تباين في مقدرة المتغيرات المستقلة في المتغير التابع.

#### جدول رقم (4-10)

##### ملخص اختبار الانحدار للفرضية الرئيسية

النموذج	R	R <sup>2</sup>	R <sup>2</sup> المعدل	الخطأ
1	0.889	0.790	0.782	0.279

يظهر من جدول (4-10) أن قيمة معامل الارتباط (R) بلغت (0.889) وهي قيمة تدل على درجة الارتباط بين تطبيق المحاسبة السحابية جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية، وبلغت قيمة (R<sup>2</sup>) (0.790) وهي قيمة تدل على قدرة تطبيق المحاسبة السحابية في التأثير على جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية، بمعنى أن تطبيق المحاسبة السحابية تفسر ما قيمته (79.0%) من التغير الحاصل في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية، بالتالي ترفض الفرضية الرئيسية بالصيغة الصفرية، وتبقى الفرضية الرئيسية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتطبيق المحاسبة السحابية بأبعاده (المتطلبات المادية، المتطلبات الفنية، المتطلبات البشرية) في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن تطبيق المحاسبة السحابية يساعد على توفير معلومات قادرة على إعطاء وتقديم الصورة الصادقة لكل من المركز المالي ونتائج الأنشطة المالية للشركة؛ إذ أن المحاسبة السحابية توفير طرق لمعالجة جميع البيانات وتوصيل المعلومات الملائمة من خلال الإفصاح والشفافية ولزيادة الثقة بالمعلومات المتعلقة بالأنشطة كافة والتأكد من صحة عملية المعالجة.

## اختبار الفرضيات الفرعية

وفيما يلي عرض لنتائج الفرضيات الفرعية:

جدول رقم (4-11)

معاملات التأثير المستقل على المتغير التابع

معاملات موحدة			معاملات غير قياسية		المتغير
الدالة الإحصائية	T	$\beta$	الخطأ المعياري	B	
0.85	0.19		0.31	0.06	ثبات الانحدار
0.00	7.10	0.46	0.05	0.38	المتطلبات المادية
0.00	3.96	0.23	0.08	0.32	المتطلبات الفنية
0.00	7.09	0.48	0.05	0.36	المتطلبات البشرية

يظهر من الجدول رقم (4-11) ما يلي:

1. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(0.05 \geq \alpha)$  للمتطلبات المالية لتطبيق المحاسبة السحابية في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية، حيث بلغت قيم  $(T, \beta)$  (7.10، 0.46) على التوالي وهي قيم دالة إحصائياً، بالتالي تقبل الفرضية الفرعية الأولى بالصيغة البديلة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن توفير المتطلبات المالية لتطبيق المحاسبة السحابية يساعد على تسهيل نقل المعالجة المحاسبية، ومساحة التخزين وقواعد البيانات والبرمجيات الخاصة بالحاسوب، مما يساهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية للمستخدمين.

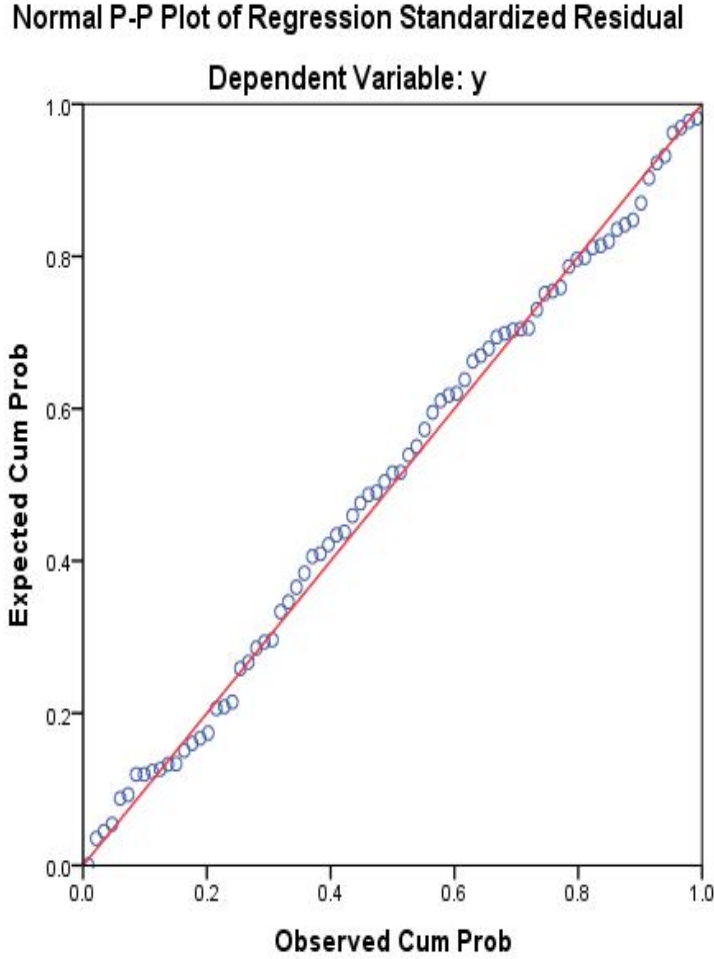
2. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(0.05 \geq \alpha)$  للمتطلبات الفنية لتطبيق المحاسبة السحابية في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية، حيث بلغت قيم  $(T, \beta)$  (3.96، 0.23) على التوالي وهي قيم دالة إحصائياً، بالتالي تقبل الفرضية الفرعية الثانية بالصيغة البديلة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المحاسبة السحابية تعمل على توفير إمكانية الوصول والطلب وتلقي الخدمات التي يريدها المستخدمين في أي وقت وأي مكان بدون أي تدخل من أحد أو دعم تقني، وكل هذه العملية تتم عند الطلب بشكل تلقائي.

3. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(0.05 \geq \alpha)$  للمتطلبات البشرية لتطبيق المحاسبة السحابية في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية، حيث بلغت قيم  $(T, \beta)$  (7.09، 0.48) على التوالي وهي قيم دالة إحصائياً، بالتالي تقبل الفرضية الفرعية الثالثة بالصيغة البديلة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المحاسبة السحابية تقوم بتوفير مجموعة ضخمة من البرامج والتطبيقات كخدمة على الرغم من عدم تجانس أنظمة التشغيل ودون امتلاك المعرفة والخبرات.

يوضح الشكل البياني (4-2) مخطط الانتشار للعلاقة بين تطبيق المحاسبة السحابية وتحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية.

#### الشكل البياني (2-4)

مخطط الانتشار للعلاقة بين أبعاد تطبيق المحاسبة السحابية وتحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية



يوضح الشكل البياني السابق أن درجة العلاقة بين أبعاد تطبيق المحاسبة السحابية وتحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية كانت قوية وطرديّة الاتجاه ولكنها غير تامة؛ حيث أن هناك انتشار للنقاط في مخطط الانتشار حول الخط المستقيم؛ والذي يمثل العلاقة التامة في حال  $(R=1)$ ، وتقارب النقاط من الخط المستقيم تدل على قوة العلاقة.

## الفصل الخامس

### مناقشة النتائج والتوصيات

#### 1.5 تمهيد

يتضمن هذا الفصل ملخص النتائج والتوصيات الخاصة بالدراسة الحالية والتي تهدف للتعرف دور تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية وذلك على النحو الآتي:

#### 2.5 ملخص النتائج:

1. أن هناك مستوى متوسط من تطبيق المحاسبية السحابية في شركات الاتصالات الأردنية؛ أن بُعد (المتطلبات المادية) حقق الترتيب الأول وبدرجة متوسطة، بينما حقق بُعد (المتطلبات البشرية) الترتيب الأخير وبدرجة متوسطة من الأهمية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن الشركات تحاول الاستفادة من المحاسبة السحابية في الحصول على المعلومات المحاسبية وإجراء العمليات المحاسبية المختلفة في أي وقت ومن أي مكان، وبسهولة وسرعة عالية، وبأقل التكاليف، واتفقت هذه النتيجة مع دراسة العوامرة (2019)، ودراسة العواد وعبد الرسول (2021). أن التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية جاء مرتفعاً؛ إذ أن مستوى ملائمة التدقيق الداخلي للتقارير المالية جاء متوسطاً؛ كما أن مستوى التمثيل الصادق للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية جاء مرتفعاً. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية يعتبر أمراً بالغ الأهمية كونها تهتم بالمعلومات التي تهدف إلى الحرص على حماية مصالح المساهمين والمستثمرين. وتتبع أهمية جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية نظراً لما يقدمه من معلومات تفيد في اتخاذ القرارات الاقتصادية الملائمة، وذلك من خلال إعداد التقارير



المالية وفقاً للقواعد والمعايير الشركة لذلك بغرض توصيل البيانات والمعلومات التي يبحث عنها المستخدمون لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم، اتفقت هذه النتيجة مع دراسة أبو لبن (2020).

2. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتطبيق المحاسبة السحابية بأبعاده (المتطلبات المادية، المتطلبات الفنية، المتطلبات البشرية) في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن تطبيق المحاسبة السحابية يساعد على توفير معلومات قادرة على إعطاء وتقديم الصورة الصادقة لكل من المركز المالي ونتائج الأنشطة المالية للشركة؛ إذ أن المحاسبة السحابية توفير طرق لمعالجة جميع البيانات وتوصيل المعلومات الملائمة من خلال الإفصاح والشفافية ولزيادة الثقة بالمعلومات المتعلقة بالأنشطة كافة والتأكد من صحة عملية المعالجة.

3. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمتطلبات المالية لتطبيق المحاسبة السحابية في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن توفير المتطلبات المالية لتطبيق المحاسبة السحابية يساعد على تسهيل نقل المعالجة المحاسبية، ومساحة التخزين وقواعد البيانات والبرمجيات الخاصة بالحاسوب، مما يساهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية للمستخدمين.

4. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $0.05 \geq \alpha$ ) للمتطلبات الفنية لتطبيق المحاسبة السحابية في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات الأردنية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المحاسبة السحابية تعمل على توفير إمكانية

الوصول والطلبة وتلقي الخدمات التي يريدها المستخدمين في أي وقت وأي مكان بدون أي

تدخل من أحد أو دعم تقني، وكل هذه العملية تتم عند الطلب بشكل تلقائي.

5. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(0.05 \geq \alpha)$  للمتطلبات البشرية لتطبيق المحاسبة

السحابية في تحسين جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية في شركات الاتصالات

الأردنية. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المحاسبة السحابية تقوم بتوفير مجموعة ضخمة

من البرامج والتطبيقات كخدمة على الرغم من عدم تجانس أنظمة التشغيل ودون امتلاك

المعرفة والخبرات.

### 3.5 التوصيات

من خلال ما سبق من نتائج توصى الدراسة بما يلي:

1. ضرورة أن تهتم شركات الاتصالات الأردنية بتحسين مستوى المعلومات

الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية.

2. ضرورة أن تهتم شركات الاتصالات الأردنية بزيادة مستوى أمن المعلومات في

استخدام نظام المحاسبية السحابية من خارج الشركة.

3. ضرورة أن تهتم شركات الاتصالات الأردنية بضوابط مدخلات البيانات

المحاسبية خلال نظام المحاسبية السحابية.

4. التركيز على تحسين مستوى الدقة لنظام المحاسبية السحابية في شركات

الاتصالات الأردنية.

5. ضرورة أن تعتمد شركات الاتصالات الأردنية على شركات برمجيات

متخصصة في حال وجود مشاكل بأنظمة المحاسبة السحابية.

6. أن تهتم شركات الاتصالات الأردنية بتقييم كفاءة المحاسبة السحابية وفقاً

لاحتياجات العمل من قبل متخصصين.

7. ضرورة الاهتمام بتدريب العاملين في الشركات وتطوير قدراتهم في مجال

المحاسبة السحابية.

8. إجراء المزيد من الدراسات المشابهة للتعرف على أثر المحاسبة السحابية على

متغيرات أخرى، مثل: جودة الأداء، وجودة المعلومات المحاسبية.

## قائمة المصادر والمراجع

### المراجع باللغة العربية

- ابراهيم، عمار غازي؛ حمادي، صالح مهدي؛ خلف، أمينة ابراهيم. (2019). دور استقلالية التدقيق الداخلي على تطبيق قواعد الحوكمة وأثره في جودة المعلومات المحاسبية: دراسة تطبيقية في جامعة ديالى. مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والادارية والمالية، 11(4)، 852-882.
- أبو عبيدة، سوزانا محمد علي. (2021). أثر استخدام نظام المحاسبة السحابية على جودة المعلومات المحاسبية في مستشفيات الخدمات الطبية الملكية الأردنية. رسالة ماجستير، جامعة آل البيت، المفرق، الأردن.
- أبو لبن، حاتم (2020). أثر التدقيق الداخلي على جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية في قطاع غزة، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، 5(1)
- أبو نصار، أنس محمود. (2019). العوامل المؤثرة على أتعاب التدقيق وانعكاسها على جودة التدقيق: دراسة تطبيقية للشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية. جامعة الشرق الأوسط، الأردن.
- أبو نصار، محمد؛ حميدات، جمعة. (2019). معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولي: الجوانب النظرية والعملية. ط3، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
- أحمد، إبراهيم؛ الوقاد، نبيل. (2019). المراجعة والرقابة في النظم المحاسبية، القاهرة: دار الجديد للنشر والتوزيع.

أحمد، بهيمان إبراهيم.(2020). العوامل المؤثرة على توجه الشركات لاعتماد على المحاسبة

السحابية: دراسة تطبيقية على شركات المساهمة العاملة في إقليم كردستان، مجلة الفنون

والأدب وعلوم الإنسانيات والاجتماعية، 1(54)، 164 - 178.

الأحمد، رؤيا. (2017). أثر توزيعات الأرباح على القرارات الاستثمارية في ضوء جودة التقارير

المالية. رسالة ماجستير، جامعة الزرقاء، الأردن.

أحمد، يفيمان.(2020). العوامل المؤثرة على توجه الشركات لاعتماد على المحاسبة السحابية:

دراسة تطبيقية على شركات المساهمة العاملة في إقليم كردستان، مجلة الفنون والأدب

وعلوم الإنسانيات والاجتماعية، 1(54)، 164-178.

اشحادات، هبة سامى محمد.(2020). أثر تكنولوجيا المعلومات "COBIT5" في الحد من

مخاطر المحاسبة السحابية في شركات الاتصالات في الأردن، رسالة ماجستير، جامعة

العلوم الإسلامية العالمية.

أل غزوي، حسين (2015). التقارير المالية في المنشآت الصغيرة، مركز الكتاب الأكاديمي،

عمان، الأردن.

أوصيف، لخضر (2017). طبيعة العلاقة بين جودة التدقيق الداخلي وحوكمة الشركات، إدارة

المخاطر و الرقابة الداخلية في ظل المعيار رقم 2100 (طبيعة العمل). مجلة العلوم

الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، 10(17)، 158-175

البطاينة، علا محمد عبد الكريم. (2018). مدى اعتماد المدققين الخارجيين على المدققين

الداخليين وأثره على جودة التدقيق: دراسة تطبيقية. رسالة ماجستير، جامعة اليرموك، اردن،

الأردن.

بن سعيد، أمين. (2018). مستقبل نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا الحوسبة السحابية. مجلة الميادين الاقتصادية، 1(1)، 7-20.

بني يونس، أسماء عبد المطلب، (2018)، دليل المبتدئ إلى المناهج العامة في البحث العلمي، ط1، عمان، الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع.

الججاوي، طلال، والزويبي، سالم(2022). القياس المحاسبي ومحدداته، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، الاردن

جرادات، شديد؛ أبو عمرية، ناصر محمد؛ عيسى، محمد؛ فايز، محمد. (2020). أثر تطبيق المُحاسبة السحابية على برامج في الجامعات الفلسطينية، المجلة العربية للعلوم ونشر الأبحاث، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية، 4(6).

جرادات، ناصر محمد سعود.(2020). أثر تطبيق المحاسبة السحابية على برامج المحاسبة في الجامعات الفلسطينية، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية ، 4(6)، 79 – 94.

الجبسار، أحمد جمال.(2020). مهارات كتابة وإعداد التقارير الإحصائية، ط1، عمان، الأردن: دار المناهج للنشر والتوزيع.

حمود، مريم ابراهيم؛ ابراهيم، الحسن علي؛ علي، هديل محمد. (2019). أهمية التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية: دراسة حالة ف مصرف الرافدين المركزي/بغداد. مجلة الكوت للعلوم الإدارية والاقتصادية، 34، 20.

الحوامدة، احمد موسى عبد الرحيم. (2021). أثر الحوكمة السيبرانية على جودة التدقيق الداخلي في البنوك الأردنية. رسالة ماجستير، جامعة جرش، الأردن.

الخيال، توفيق عبدالمحسن عبدالله.(2016). أثر تطوير معايير المحاسبة السعودية على جودة المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية، مجلة البحوث التجارية ، مج38، ع2، 149 - 191.

الدقس، أحمد محمد حسن .(2018). أثر جودة نظم المعلومات المحاسبية في العلاقة بين الثقافة التنظيمية وخصائص المعلومات المحاسبية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، رسالة ماجستير، جامعة آل البيت.

الديجاني، سلطان غالب؛ الأنصاري، شيماء علي. (2018). أثر تطبيق معايير سيجما ومعايير التدقيق الداخلي في جامعة الكويت على جودة عمليات التدقيق الداخلي. 45(2)، 375-391.

الزعيبي، سليم.(2022). أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات للحد من التهرب الضريبي: دراسة ميدانية من وجهة نظر المحاسبين القانونيين الأردنيين، رسالة ماجستير، جامعة جرش الأهلية.

زلوم، نضال. (2016). دور جودة التقارير المالية في تحديد تكلفة حقوق الملكية. المجلة العربية للعلوم الإدارية، 2(23)، 2-22.

السالمي، علاء عبد الرزاق محمد. (2016). الحوسبة السحابية. المجلة العربية للإدارة، 36(1)، 454-502.

السعيد، فادي. (2019). رسائل في حوكمة الأمن السيبراني: <http://www.linkedin.com>

السقا، زياد هاشم. (2020). تأثير الحوسبة السحابية في كفاءة نظم المعلومات المحاسبية: دراسة استطلاعية في العراق. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، 61(16) 11-21.

السليحات، أسل صف الله فرحان. (2022). أثر رأس المال الفكري على جودة التدقيق الداخلي:

الدور الوسيط الذكاء الاستراتيجي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان.

رسالة ماجستير، جامعة جرش، الأردن.

صوان، فرج. (2018). طرائق البحث، مقدمة لطرائق البحث وكيفية إعداد البحوث، ط1، مؤسسة  
متننى المعارف، لبنان.

عبد العزيز، آلاء علاء محمد. (2021). أثر تطبيقات الذكاء الاصطناعي على جودة التدقيق

الداخلي: دراسة ميدانية على البنوك التجارية الأردنية. رسالة ماجستير، جامعة جرش،  
الأردن.

عبد الغفار، نورهان. (2019). توظيف نموذج قبول التكنولوجيا (Tam) في علاقة استخدام خدمات

المحاسبة السحابية بتوجه المنظمات نحو التبنى المستقبلي لتطبيق أعمال وممارسات

المراجعة السحابية في بيئة الأعمال المصرية، دراسة تطبيقية، المجلة العلمية للدراسات

المحاسبية، 1 (2)، 314-221.

عبدالقادر، شيخ. (2019). دور محاسبة التكاليف البيئية في تحسين المعلومات المحاسبية: دراسة

ميدانية بمؤسسة نفضال بسكرة، مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، 2(2)، 37-19

العشّي، هارون، وبوراس، فايزة، (2019)، مبادئ الإحصاء الوصفي، ط1، عمان، الأردن: دار

وائل للنشر والتوزيع

العصمي، جابر احمد جابر. (2018). العوامل المؤثرة على توجه الشركات لاعتماد التطبيقات

المحاسبية على الانترنت. رسالة ماجستير، الجامعة الاسلامية، غزة، فلسطين.



علي، عبد الرحمن. (2019). الأزمة المالية وأثرها على جودة التدقيق الداخلي في الوحدات الحكومية: دراسة على عينة من المدققين الداخليين محافظة الأنبار. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، 15(145)، 120-133.

العنزي، ناصر فهد عبد الله راشد. (2021). أثر إجراءات التدقيق الإلكتروني في جودة التدقيق الداخلي: الدور المعدل للحاكمية المؤسسية. رسالة دكتوراه، جامعة العلوم الإسلامية العالمية، عمان، الأردن.

العواد اسعد، وعبد الرسول، محسن (2021). توظيف الحوسبة السحابية في إدارة البيانات وانعكاسها على عملية اتخاذ القرارات، مجلة وارث العلمية، 3(5)، 74-89.

العوامرة، محمد. (2019). دور الحوسبة السحابية في تخفيض تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، رسالة ماجستير، جامعة آل البيت.

العايشي، زرزار؛ محمد، مداحي. (2014). إشكالية تطوير دور التدقيق الداخلي في المؤسسات في إطار حوكمة الشركات. مجلة الفقه والقانون، (23)، 47-68.

غزو، رغد عيسى سليم. (2022). الحوسبة السحابية وتحسين فاعلية نظم معلومات الحاسب الآلي الإدارية في الشركات الأردنية. رسالة ماجستير، جامعة آل البيت، المفرق، الأردن.

الغنائيم، مريم علي. (2021). أثر محاسبة القيمة العادلة في جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية: شركات الوساطة المالية الأردنية. رسالة ماجستير، جامعة البلقاء التطبيقية، السلط، الأردن.

الفاضل، فاتن (2022). أثر عوامل البيئة الداخلية في تطبيق المحاسبة السحابية- دراسة استطلاعية لآراء الأكاديميين في كلية الرافدين الجامعة، مجلة كلية الرافدين الجامعة للعلوم، (51)، 143-154.

قنديلجي، عامر إبراهيم، (2017)، البحث العلمي واستخدام مصادر المعلومات التقليدية والإلكترونية، ط7، عمان، الأردن: دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة.

كسري، اسماء (2016). المعلومات المحاسبية وقيمة المؤسسة، مركز البحث وتطوير الموارد البشرية، الأردن.

المطيري، اسماء بندر. (2018). الحوسبة السحابية: المفهوم والتطبيقات والإفادة. مجلة كلية الاداب، 2(47)، 379-398.

مفتاحي، محمد. (2019). التطور التقني لنظام المعلومات المحاسبية في بيئة تكنولوجيا المعلومات والاتصال، مجلة المتقال للعلوم الاقتصادية والإدارية ، 5(1) 855-873.

مهدي، حسام محمد علي؛ التميمي، أمل محمد. (2020). إمكانية توجه الشركات نحو المُحَاسَبَة السحابية: دراسة تطبيقية في شركات السياحة والسفر العراقية. مجلة وارث للبحث العلمي، 2(1).

النصافي، نواف مرزوق. (2016). أثر الالتزام التنظيمي على تحسين مخرجات نظم المعلومات المحاسبية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الكويتية، رسالة ماجستير، جامعة آل البيت.

نور الدين، أحمد (2015). التدقيق المحاسبي وفقا للمعايير الدولية، دار الجنان للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

وزار، لبنى؛ بودواره، هجيرة. (2019). أثر خبرة المدقق على تحسين جودة التدقيق الداخلي:  
دراسة حالة مؤسسة باتيميتال. رسالة ماجستير، جامعة الجبالي بونعامه بخميس  
مليانة.أوصيف، الخضير. (2017). نحو تحسين جودة التدقيق الداخلي للشركات  
المساهمة الجزائرية في ظل الممارسات والتطبيقات الدولية لحوكمة الشركات. أطروحة  
دكتوراهن جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر.

- The Institute of Internal Auditors (IIA) (2020). Standards and Guidance. Retrieved May, 21, 2020 from <https://na.theiia.org/standards-guidance/mandatory-guidance/pages/definition-of-internal-auditing.aspx>.
- AMarsintauli, F., Novianti, E., Situmorang, R.P., & Djoniputri, F.D. (2021). An analysis on the implementation of cloud accounting to the accounting process.
- Apali, Yasemin; Apali, Ali.(2017). The Effect Of Information On Accounting System And Process *Ataturk University Journal Of Economics & Administrative Sciences*. 2017, Vol. 31 Issue 5, P1149-1162.
- Fuadah H., And Setiyawati, H. (2020). The Effect of The Implementation Of Transparency and Accounting Information Systems on the Quality of Financial Reports, *Ijo -International Journal Of Business Management*, 3(11), 1-12
- Hair, J, F, Black, W. C, Babin, B. J, Anderson, R, E, and Tatham. R, L, (2018), *Multivariate Data Analysis (8th ed)*: Cengage Learning EMEA.
- Haouam, Djemaa.(2020). IT Governance Impact On Financial Reporting Quality Using COBIT Framework, *The Journal Of Research And Studies*, 1(39), 282 - 298
- Khanom, T., (2017), Cloud Accounting: A Theoretical Overview, *Journal of Business and Management*, 19(6): 31-38.
- Kothari, C. R.(2013). *Research Methodology: Methods and Techniques*, New Age International (P) Limited, Publishers, 2013

- Linn, Robert. L, and Gronlund, Norman, E, (2012), *Measurement and Assessment in Teaching*, (11th ed), Prentice Hall.
- Montazerolghaem, A, Yaghmaee, M, Leon-Garcia, A.,(S 2020). *Green Cloud Multimedia Networking: NFV/SDN Based Energy- Efficient Resource Allocation*. *IEEE Transactions on Green Communications and Networking*. 4 (3): 873–889.
- Nurdiono, and Gamayuni, R. (2018). *The Effect of Internal Auditor Competency on Internal Audit Quality and Its Implication on the Accountability of Local Government*, *European Research Studies Journal*,21(4).
- Onyali, C. I. (2016). *The Use of Cloud Computing and Accounting Packages for Corporate Business Transactions in Nigeria: An Explorative Study*,*Journal of Business and Management*.
- Ping Lin.(2019). *Design And Implementation Of Financial Accounting Information Management System Of Shipping Companies Based On ERP*. *Journal Of Coastal Research*. 2019 Special Issue1, Vol. 94, P470-474.
- Prawitt D. Sharp, Y. and Wood, D. (2013). *Reconciling Archival and Experimental Research: Does Internal Audit Contribution Affect the External Audit Fee?* *Behavioral Research in Accounting*, Vol. 23, No. 2, PP. 187–206.
- Saha, T, Das, S, Rahman, M., (2020), *Prospects and Challenges of Implementing Cloud Accounting in Bangladesh*, *economics and Business*, 7 (12), (2020) 275-282.
- See, J, Pitchay,A, Ganesan, Y, Haron, H, Hendayani, R(2020). *The Effect of Audit Committee Characteristics on Audit Quality: The Moderating Role of Internal Audit Function*, *JOURNAL OF GOVERNANCE AND INTEGRITY (JGI)*, 3(2).

- Sekaran, U., and Bougie, R. (2020). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach*, 7th Edition, Wiley
- Subedi., B.(2016). Using Likert Type Data in Social Science Research: Confusion, *Issues and Challenges, Semantic Scholar*,83(2), 200-218.
- Yau-Yeung, Daisy (2017), An Exploration of Risks in Using Cloud Accounting Information Systems in Australia, Master Thesis in Business, School of Accountancy, Queensland University of Technology.
- Zeyn, Elvira (2018).The Effect of Internal Audit Quality on Financial Accountability Quality at Local Government, *Research Journal of Finance and Accounting*, 9(1)

## ملحق رقم (1)

### أداة الدراسة



جامعة آل البيت  
Al al-Bayt University

بسم الله الرحمن الرحيم

### استبانة دراسة

يقوم الباحث بإجراء دراسة بعنوان " دور تطبيق المحاسبة السحابية في جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية (دراسة ميدانية في شركات الاتصالات الأردنية)"، وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة آل البيت، راجياً منكم التكرم بالإجابة على فقرات الاستبانة بدقة وموضوعية لما في ذلك من أهمية في وصول الباحث إلى نتائج دقيقة، وتحقيق الغاية العملية المرجوة، علماً أن إجاباتكم سيتم التعامل معها بسرية تامة، ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.

شاكراً حسن تعاونكم

## القسم الأول: البيانات الشخصية

### 1- الجنس:

أنثى

ذكر

### 2- العمر

30- أقل من 40 سنة

أقل من 30 سنة

50 سنة فأكثر

40- أقل من 50 سنة

### 3- المؤهل العلمي

ماجستير

بكالوريوس

دكتوراه

### 4- سنوات الخبرة

من 5 سنوات- أقل من 10 سنوات

أقل من 5 سنوات

15 سنة فأكثر

من 10- أقل من 15 سنة

### 5- المسمى الوظيفي

مدير قسم تكنولوجيا المعلومات

محاسب

مدقق داخلي

مدير المالي



## المجال الأول: المتغير المستقل: تطبيق المحاسبة السحابية

غير موافق بشدة	غير موافق	موافق بدرجة متوسطة	موافق	موافق بشدة	الفقرة	الرقم
<b>البُعد الأول: المتطلبات المادية</b>						
					يمكن الوصول بشكل آمن إلى نظام المحاسبية السحابية من خارج الشركة.	1.
					تتميز المعلومات الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية بأنها غير متحيزة.	2.
					تتناسب مواصفات الأجهزة لدى لشركة مع متطلبات المحاسبة السحابية.	3.
					تتناسب الأجهزة الملحقة للحاسب الآلي وطبيعة تطبيقات المحاسبة السحابية.	4.
					تتوافر في الحواسيب وسائط ذات سرعة ملائمة لتسريع عملية استخدام البرامج المرتبطة بالمحاسبة السحابية.	5.
					تتوفر في الشركة البرمجيات الحديثة للاستفادة من تطبيقات المحاسبة السحابية	6.
					تتصف شبكات المعلومات في الشركة بالفاعلية وسهولة الاستخدام لأداء تطبيقات المحاسبة السحابية.	7.
<b>البُعد الثاني: المتطلبات الفنية</b>						
					تدعم المحاسبية السحابية موثوقية المعلومات المحاسبية وسلامتها.	8.
					يحدد النظام صلاحيات الدخول للبيانات المحاسبية.	9.
					يوجد ضوابط لمدخلات البيانات المحاسبية.	10.
					تتميز المعلومات المحاسبية الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية بأنها مكتملة.	11.
					تخلو المعلومات المحاسبية الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية من الغموض.	12.
					تضمن المحاسبية السحابية متابعة العملية من بدايتها حتى نهايتها.	13.
					تُمكن المحاسبية السحابية من مقارنة المعلومات المحاسبية مع السنوات السابقة.	14.

غير موافق بشدة	غير موافق	موافق بدرجة متوسطة	موافق	موافق بشدة	الفقرة	الرقم
					توفر المحاسبية السحابية معلومات ذات قدرة تنبؤية للأحداث المستقبلية التي قد تواجه الشركة.	.15
					تساهم المحاسبية السحابية نية في تقييم القرارات الصادرة والتأكد من فعاليتها.	.16
					يضمن نظام المحاسبية السحابية سرعة تدفق المعلومات بشكل يخفض من التكاليف.	.17
					تتميز المعلومات الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية بالدقة.	.18
<b>البُعد الثالث: المتطلبات البشرية</b>						
					تتمتع المعلومات المحاسبية الصادرة عن نظام المحاسبية السحابية بثقة مستخدميها.	.19
					تعرف الشركة على مدى ملائمة الأنظمة ومتطلبات المحاسبة السحابية بناءً على كادر متخصص.	.20
					تعتمد الشركة على شركات برمجيات متخصصة في حال وجود مشاكل بأنظمة المحاسبة السحابية	.21
					تستقطب الشركة الخبرات وذوي الكفاءة العلمية والمعرفية في مجال المحاسبة السحابية	.22
					يتوفر بالشركة قسم متخصص يعمل على التطوير وإيجاد حلول للمشاكل المرتبطة بتحسين متطلبات المحاسبة السحابية.	.23
					يتم تقييم كفاءة المحاسبة السحابية وفقاً لاحتياجات العمل من قبل متخصصين.	.24

المجال الثاني: المتغير التابع: جودة التدقيق الداخلي للتقارير المالية.

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	متوسطة	موافق بدرجة	غير موافق	غير موافق بشدة
<b>البُعد الأول: الملائمة</b>							
1.	تسعى إدارة الشركة من خلال التقارير المالية الى عكس حقيقة الواقع الاقتصادي للشركة في السوق.						
2.	تحرص إدارة الشركة من خلال التقارير المالية الى تقديم بيانات مالية ذات قيمة تنبؤية عالية.						
3.	تساعد البيانات المالية المبنية على تقارير مالية على اتخاذ القرارات المناسبة في الشركة في أي وقت.						
4.	تقدم التقارير المالية قيمة تأكيدية للأحداث والصفقات الهامة المتعلقة بالسوق والتي أثرت على الشركة.						
5.	تعتبر المعلومات الواردة في التقارير المالية النهائية ملائمة بشكل جيد لكافة مستخدمي التقارير المالية.						
6.	تساعد التقارير المالية من إعادة تقييم الأحداث السابقة للشركة وإعطاء التغذية الراجعة للإدارة لمساعدتها في تحديد الانحرافات ومعالجتها.						
<b>البُعد الثاني: التمثيل الصادق</b>							
7.	تحرص إدارة الشركة عند إعداد التقارير المالية أن تكون المعلومات التي تحتويها والمتعلقة بالشركات خالية من الأخطاء الجوهرية الهامة والتي قد تؤثر على التقارير المالية وقرارات أصحاب المصالح.						
8.	يوفر التقرير المالي المبني على البيانات المالية الجيدة كافة المعلومات المهمة دون نقصان بحيث تلي حاجات المستخدمين.						
9.	توفر التقارير المالية معلومات ذات موثوقية ومصداقية عالية ولكافة مراحل إعداد وتجهيز البيانات.						
10.	تتسم التقارير المالية للشركة بالحيادية وعدم التحيز تجاه الإدارة وإنما تلي حاجات جميع المستخدمين.						
11.	تقدم التقارير المالية للشركات جميع الحقائق دون حذف أو انتقاء للمعلومات لمصلحة فئات معينة على حساب فئات أخرى.						
12.	تعتبر التقارير المالية عن معظم الاحداث الاقتصادية التي حدثت في الشركة بصدق وعدالة ودون نقصان.						

## ملحق رقم (2)

### قائمة محكمي الدراسة

الرقم	الاسم	الجامعة	الرتبة العلمية
.1	الدكتور محمد ياسين سليمان رحاحله	جامعة ال البيت	أستاذ دكتور
.2	الدكتور جمال عادل عبدالرزاق الشرايري	جامعة ال البيت	أستاذ دكتور
.3	الدكتور نوفان حامد محمد العليمات	جامعة ال البيت	أستاذ دكتور
.4	الدكتور طارق عوده عيد بني خالد	جامعة ال البيت	أستاذ مشارك
.5	الدكتور فارس جميل حسين الصوفي	جامعة الاسراء	أستاذ دكتور
.6	الدكتور محمد زكريا محمد حسين سوده	جامعة الاسراء	أستاذ مشارك
.7	الدكتور محمد حسن سالم مخلوف	جامعة الاسراء	أستاذ مشارك