



مركز الاستشارات والبحوث والتطوير
بأكاديمية السادات للعلوم الإدارية

مجلة البحوث الإدارية

Journal of Management Research

علمية - متخصصة - محكمة - دورية ربع سنوية

للسنة
الثالثة والأربعين

Vol. 43, No.2; Apr. 2025

عدد أبريل 2025



www.sams.edu.eg/crdc

رئيس مجلس الإدارة
أ. د. محمد صالح هاشم
رئيس أكاديمية السادات للعلوم الإدارية

رئيس التحرير
أ. د. أحمد دسوقي محمد إسماعيل
مدير مركز الاستشارات والبحوث والتطوير

ISSN : 1110-225X

مجلة البحوث الإدارية

الصادرة عن:

مركز الاستشارات والبحوث والتطوير - أكاديمية السادات للعلوم الإدارية

رئيس مجلس إدارة المجلة

أ.د. محمد صالح هاشم

رئيس التحرير

أ.د. أحمد دسوقي محمد إسماعيل

مدير التحرير

د. حسن رشاد صابر

المحرر التنفيذي

أ. نادر مكي

سكرتير التحرير

أ. أحمد جابر

أثر استخدام الحوسبة السحابية في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين جودة الإفصاح المحاسبي (دراسة ميدانية)

اعداد الباحثة: فاطمة محمد خيرت صوفي إبراهيم هلال

يهدف البحث إلى قياس أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الخاصة بالمشروعات الصغيرة في جودة الإفصاح المحاسبي في ظل استخدام الحوسبة السحابية، ومن أجل تحقيق هدف البحث فقد تم اقتراح الفرض الرئيسي التالي: يتوسط استخدام الحوسبة السحابية العلاقة بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي، ويتمثل مجتمع الدراسة في المشروعات الصغيرة والمتوسطة (في جمهورية مصر العربية) في محافظة (الجيزة)، وتتكون عينة البحث من المحاسبين والإدارة العليا وإدارة نظم المعلومات ومطوري البرامج.

وخلصت الدراسة إلى العديد من النتائج منها: أهمية استخدام آليات الحوسبة السحابية المصممة وفق مدخلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم، التي تساعد على استخراج معلومات وتقارير مالية قابلة للمقارنة من قبل المستخدمين لها مما ينعكس إيجابياً على تحسين جودة الإفصاح المحاسبي، وإن استخدام الحوسبة السحابية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة يساعد على سرعة استخراج المعلومات المحاسبية، ويحد من التلاعب بها، مما يساعد مستخدمي القوائم والتقارير المالية؛ سواء أكان مستخدم داخلي أم خارجي على إتخاذ قرارات استثمارية سليمة.

كما قدمت الدراسة عدة توصيات منها: ضرورة تطوير معايير التقارير المالية الدولية بصورة دائمة وذلك لمواكبة التغيرات التكنولوجية المستمرة، وعلى رأسها التوسع في استخدام الحوسبة السحابية.

الكلمات الإفتتاحية: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم – جودة الإفصاح المحاسبي – الحوسبة السحابية .

القسم الاول : الاطار العام للبحث

1/1 المقدمة :

تعد المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم أحد المكونات الهامة لبرنامج الإصلاح الاقتصادي وتحرير التجارة الذي تقوم الحكومة المصرية بتنفيذه، حيث تمثل المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم أكثر من (99%) من مشروعات القطاع الخاص غير الزراعي في مصر، وتساهم تقريبًا في توفير ما يقرب من ثلاثة أرباع فرص العمل، التي يوفرها هذه القطاع. (ابراهيم، 2020)

وفي إطار تزايد الاهتمام بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة فقد أفردت مؤسسة المعايير الدولية؛ لإعداد التقارير المالية في يوليو (2009) معايير خاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة (IFRS for SMEs) وعملت على تطويرها وتحديثها لتناسب مع احتياجات مستخدمي تقاريرها المالية، التي تختلف بشكل جوهري عن المشروعات الكبرى، التي تتطلب إعداد تقارير مالية أكثر تعقيدًا. (الجياش، 2017)

حيث تمتاز المعايير الدولية الخاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة بالمعايير البسيطة، التي تناسب طبيعة العمل بتلك المشروعات عن طريق حذف المواضيع، التي ليست لها صلة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتبسيط العديد من قواعد ومبادئ الاعتراف وقياس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات وخفض مستويات الإفصاح، وكتبت المعايير بلغة واضحة وسهلة الترجمة، الأمر الذي يساعد على تحسين نوعية التقارير المالية وخاصة في اقتصاديات الدول النامية. (عبد الرحمن، 2015)

أصبح النمو الهائل في حجم المعلومات والبيانات، التي تحد من قدرة المشروعات على إدارة هذه البيانات والمعلومات والتحكم فيها بشكل فعال، ومع استمرار ارتفاع تكاليف التخزين أصبحت المشروعات تواجه مشاكل في استرجاع البيانات وإعداد نسخ احتياطية، بالإضافة إلى الانتشار الكبير في تكنولوجيا المعلومات المتطورة ، التي تؤثر في كفاءة وإنتاجية الأعمال بشكل يدوي، وأصبح هناك اتجاه كبير نحو ضرورة تبني إحدى أدوات التحول الرقمي في المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

وأدت الحاجة إلى التطور إلى ظهور الحوسبة السحابية، التي تعتبر واحدة من أحدث الاتجاهات في عالم تكنولوجيا المعلومات، التي قدمت نموذجًا جديدًا يقلل من تعقيد تكنولوجيا المعلومات؛ حيث الإنترنت لمشاركة موارد الحوسبة، مثل : تخزين البيانات، والمعالجة، وتوفير الوصول إلى التطبيقات

والبيانات والخدمات من أي مكان وعلى أي جهاز، فهي بذلك توفر العديد من الخصائص على غرار الوصول إلى المعلومات ومعالجتها من أي مكان بواسطة الإنترنت، وتكوين الموارد وخيارات الاشتراك، وميزات الخدمة الذاتية. (مخلوف، 2018)

وقد حققت الحوسبة السحابية تغييراً رئيسياً في اقتصاديات تكنولوجيا لمعلومات والاتصالات واستدامتها، التي تعد أحد النماذج التكنولوجية الأكثر إبداعاً، كما أن هذا النموذج يشمل المشروعات بوجه عام والمشروعات الصغيرة والمتوسطة بوجه خاص في الحصول على موارد قوية وفعالة، لم يكن بمقدورها تحمل نفقاتها، ويتيح فرصة للمؤسسات الكبيرة أن تحصل على حيز كبير من المعالجات وسعات التخزين وخوادم الاتصال الضخمة، وقتما تحتاج دون وجود قيود على الموارد، أو الاضطرار إلى زيادة حجم تجهيزاتها ومنشأتها.

(وزارة الاتصالات، 2018؛ Yangyang Li. 2018)

2/1 الدراسات السابقة:

1/2/1 الدراسات المتعلقة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم: -

1. دراسة (عبد الرحمن، 2020) :

هدفت الدراسة إلى تحديد قدرة الامتثال للمعايير الدولية على رفع جودة المعلومة للمحاسبية بالتقارير المالية، وأن جودة المعلومة المحاسبية بالتقارير المالية تساعد على توجيه الاستثمار نحو المشروعات الصغيرة والمتوسطة، واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي والاستنباطي والوصفي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت نتائج البحث إلى أنه يرتبط التحويل لمعايير الإبلاغ المالي بالعديد من المزايا، التي يعتبر مستوى الإفصاح من أهم تلك المزايا حيث يعتبر منطقة جذب رئيسية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؛ حيث أن تنفيذ متطلبات المعيار بشأن الإفصاح يحسن نوعية المعلومات المالية، ويساعد على توليد تقارير مالية موحدة تسمح بإزالة الحواجز الدولية بين البلدان التي اعتمدت معايير التقارير المالية الدولية الكاملة.

2. دراسة (رزق، 2020) :

هدفت الدراسة إلى توضيح مفهوم المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومجالات نشاطها، وبيان أهميتها والمعوقات، التي تواجهها، وتحديد وصياغة مدى إمكانية تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي الخاص بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة في بيئة الأعمال المصرية مع التطبيق على محافظة (دمياط)، واستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي والدراسة التطبيقية؛ لتحقيق هدف البحث، وتوصلت نتائج البحث إلى أنه هناك قابلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم في محافظة (دمياط) للامتثال لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي الخاص بعرض البيانات المالية بشكل عام ، ومساهمة الإجراءات التي تم تبنيها في معايير المحاسبة الدولية الخاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم في محافظة دمياط والموضوعات، التي تم حذفها منها في تبسيط المحاسبة لهذه المشروعات.

3. دراسة (الجياش، 2017) :

تهدف الدراسة بشكل أساسي إلى اقتراح إطار للتقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في (ليبيا) وذلك استنادًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، واستخدم الباحث المنهج الاستنباطي وأسلوب التحليل الوصفي لتحقيق هدف البحث. توصلت نتائج البحث إلى إطار مقترح للتقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في (ليبيا) عن طريق إجراء الدراسة الاستكشافية على عدد من الأكاديميين والمحاسبين والمراجعين القانونيين استنادًا لمتطلبات المعايير الدولية؛ لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وبما يلئم بيئة العمل الليبية.

4. دراسة (Perera, 2015) :

تهدف هذه الدراسة إلى استعراض عملية تطوير وتنفيذ المعايير الدولية؛ لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتطبيق على العديد من البلدان بشكل عشوائي، واستخدم الباحث المنهج الاستنباطي وأسلوب التحليل الوصفي لتحقيق هدف البحث. توصلت نتائج البحث إلى أن العديد من البلدان تتجه نحو اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، على الرغم من أنه لم تعتمد الدول المتقدمة الأكثر بروزًا، التي

تبنت المجموعة الكاملة من المعايير الدولية للإبلاغ المالي، مثل: أستراليا والمملكة المتحدة والدول الأعضاء في الاتحاد الأوروبي، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

2/2/1 الدراسات المتعلقة الإفصاح المحاسبي : -

1. دراسة (بوعزيز، 2022) :

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي من خلال تناول لثلاثة محاور، حيث خصصنا الأول منها للإفصاح المحاسبي، وفي المحور الثاني تطرقنا فيه لمتطلبات الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي، وأما في المحور الثالث عرجنا فيه على دور النظام المحاسبي المالي في تفعيل الإفصاح المحاسبي، واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي والاستنباطي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت الدراسة إلى كون الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في الجزائر يسمح بتوفير معلومات محاسبية تسمح بإعطاء قوائم مالية ذات مصداقية قابلة للمقارنة وملائمة لمختلف مستخدميها و تدعم ثقة أصحاب المصالح بعدالة القوائم المالية.

2. دراسة (زلاطو، 2020) :

تهدف هذه الدراسة إلى تعريف الإفصاح وطبيعته، توضيح أهمية الإفصاح والشفافية في القوائم المالية، مع إبراز الدور الذي يلعبه الإفصاح المحاسبي في ترشيد قرارات الاستثمار والتمويل من قبل مستخدمين القوائم المالية، واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي والاستنباطي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت الدراسة إلى أن الإفصاح المحاسبي: هو الإفصاح عن جميع المعلومات والبيانات المالية اللازمة لجميع الفئات التي تستخدمها، التي يتم نشرها من خلال القوائم المالية أو في الملاحظات الملحق بها، وكذلك الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة وعن أي تغيير طرأ عليها، وذلك من أجل الاستفادة منها لتساعد الجهات المستخدمة والمستفيدة لها باتخاذ القرارات المناسبة ولتحقيق الأهداف المرجوة.

3. دراسة (Mohasin,2021) :

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل أثر الإفصاح المحاسبي وفق التقارير التجارية المتكاملة في تعظيم قيمة الشركة وتكلفة رأس المال في سوق العراق للأوراق المالية ، واستخدم الباحث منهج الوصفي التحليلي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت الدراسة إلى أن مؤشرات الإفصاح المحاسبي وفق التقارير التجارية المتكاملة تساهم في تحقيق العديد من الفوائد نتيجة لما يوفره الإفصاح وفق التقارير التجارية المتكاملة من نظرة عامة على استراتيجية الشركة ومدى ارتباطها بقدرة الشركة على تعظيم القيمة مما ينعكس بشكل فعال على جودة أرباح الشركة وخفض تكلفة رأس مالها.

4. دراسة (جلال،2021) :

هدفت هذه الدراسة إلى بصفة رئيسة إلى تحليل دور الإفصاح المحاسبي في تحسين جودة التقديرات المحاسبية ومعالجة عدم التأكد المصاحب لإعدادها، واستخدم الباحث المنهج الإستقرائي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت الدراسة إلى أن الإفصاح المحاسبي له دور فعال في معالجة عدم تأكد التقدير، وما يعوق القيام بهذا الدور هو عدم توافر آليات لتفعيله والحرية التي تمنحها المعايير للمشروعات في كيفية الإفصاح عن التقديرات..

3/2/1 الدراسات المتعلقة بالحوسبة السحابية : -

1. دراسة (أسيمو، 2022):

هدفت الدراسة إلى بيان وتوضيح مفهوم الحوسبة السحابية ومجالات استخدامها في المحاسبة بيان أثر الحوسبة السحابية في تحسين فاعلية وكفاءة نظم المعلومات المحاسبية، واستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي . توصلت الدراسة إلى أن تقنية الحوسبة السحابية تساهم في زيادة كفاءة أداء المؤسسات، وإن استخدام تقنية الحوسبة السحابية في المجال المحاسبة يعد أمراً مهماً لمجاراة التطورات التقنية المعاصرة.

2. دراسة (وهاب، 2022) :

هدفت الدراسة إلى التعرف على مفهوم المحاسبة السحابية، والدور الذي تؤديه في إدارة البيانات لنظم المعلومات المحاسبية، من خلال سهولة الوصول إلى البيانات المحاسبية والإدارية المطلوبة لأي مستوى من المستويات الإدارية وحسب الصالحيات الممنوحة لهم، واستخدم الباحث المنهج الإستقرائي والدراسة التطبيقية لتحقيق هدف البحث، وتوصلت الدراسة إلى أن نظم المعلومات المحاسبية توفر أساس تستند عليه قواعد البيانات ، التي يتم اعتمادها في برمجة البرنامج المحاسبي السحابية، وإن توسع عمل المشروعات، التي أصبحت عابرة للقارات؛ حيث أصبحت المحاسبة التقليدية والمعتمدة على البرامج المحاسبية الجاهزة تلبى الغرض المطلوب منها بفعالية وسرعة.

3. دراسة (الشمري، 2019) :

هدفت الدراسة إلى عرض مفهوم المحاسبة السحابية، وبيان مميزات المحاسبة السحابية، ومقارنة المحاسبة السحابية بالمحاسبة التقليدية، واستخدم الباحث المنهج الإستقرائي والاستنباطي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت الدراسة إلى أن سرعة المحاسبة السحابية في تقديم التقارير والقوائم المالية كل ما يتطلب ذلك وبصورة مباشرة، ولا تحتاج المحاسبة السحابية إلى أجهزة ومعدات، وإنما يمكن استخدام أجهزة بسيطة ومنها جهاز الهاتف المحمول ، وتتطلب فقط سرعة عالية في الانترنت.

4. دراسة (عبد الرحيم، 2018) :

هدفت الدراسة إلى تسليط الضوء على أهمية تكنولوجيا المعلومات في تطوير عمل المؤسسات، وبالأخص الحوسبة السحابية باعتبارها نموذج جديد لإدارة المعلومات، واستخدم الباحث المنهج الإستقرائي والاستنباطي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت الدراسة إلى أن أنظمة المعلومات المحاسبية توفر معلومات ذات أهمية بالغة، ولكنها تتميز بالتعقيد وكبر تكاليف تشغيلها وصيانتها، وأن اعتماد الحوسبة السحابية يوفر فرصا كثيرة لكل المشروعات، مهما كان حجمها أو شكلها.

4/2/1 الدراسات المتعلقة بالمتغيرات الثلاثة (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - الإفصاح المحاسبي-الحوسبة السحابية) : -

1. دراسة (كريمة ،2021):

هدفت الدراسة إلى البحث في أثر استخدام الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المحاسبية، وانعكاسها على تطوير معايير التقارير المالية الدولية، وكذلك على عدد من السادة أعضاء هيئة التدريس بالجامعات المصرية، واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي والاستنباطي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت نتائج البحث إلى الدور الكبير الذي تلعبه الحوسبة السحابية لجودة المعلومات المحاسبية. أوصت الدراسة بضرورة تطوير معايير التقارير المالية الدولية بصورة دائمة.

2. دراسة (عبد الرحمن ،2020):

هدفت الدراسة إلى تحديد قدرة الامتثال للمعايير الدولية على رفع جودة المعلومة للمحاسبية بالتقارير المالية، وأن جودة المعلومة المحاسبية بالتقارير المالية يحسن من جودة الإفصاح المحاسبي، مما يساعد على توجيه الاستثمار نحو المشروعات الصغيرة والمتوسطة والاهتمام بالمشروعات بها، واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي والاستنباطي لتحقيق هدف البحث. توصلت نتائج البحث إلى ارتباط التحويل لمعايير الإبلاغ المالي بالعديد من المزايا، التي يعتبر مستوى الإفصاح من أهم تلك المزايا حيث يعتبر منطقة جذب رئيسية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؛ حيث أن تنفيذ متطلبات المعيار بشأن الإفصاح يحسن نوعية المعلومات المالية ويساعد على توليد تقارير مالية موحدة تسمح بإزالة الحواجز الدولية بين البلدان التي اعتمدت معايير التقارير المالية الدولية الكاملة.

3. دراسة (Khayer,2020) :

هدفت الدراسة إلى تحديد قدرة الامتثال للمعايير الدولية على رفع جودة المعلومة للمحاسبية بالتقارير المالية، وأن جودة المعلومة المحاسبية بالتقارير المالية يحسن من جودة الإفصاح المحاسبي، مما يساعد على توجيه الاستثمار نحو المشروعات الصغيرة والمتوسطة

والاهتمام بالمشروعات بها، واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي والاستنباطي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت نتائج البحث إلى إرتباط التحويل لمعايير الإبلاغ المالي بالعديد من المزايا، التي يعتبر مستوى الإفصاح من أهم تلك المزايا حيث يعتبر منطقة جذب رئيسية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؛ حيث أن تنفيذ متطلبات المعيار بشأن الإفصاح يحسن نوعية المعلومات المالية ويساعد على توليد تقارير مالية موحدة تسمح بإزالة الحواجز الدولية بين البلدان التي اعتمدت معايير التقارير المالية الدولية الكاملة.

4. دراسة (شحاته، 2019) :

هدفت الدراسة إلى تحديد طبيعة وأهمية تقنيات الحوسبة، والكشف عن متطلبات تفعيلها بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وبيان تحديات ومخاطر تطبيقها بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة، واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي والاستنباطي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن الحوسبة السحابية أحد ابتكارات تكنولوجيا المعلومات التي ينتج عن تطبيقها العديد من المزايا أهمها: سهولة الوصول البيانات والمعلومات، توفير الوقت والجهد، تخفيض التكاليف الرأسمالية والتشغيلية، ضمان سبل تعزيز أمن وحماية البيانات والمعلومات.

5. دراسة (عطية ، 2017) :

هدفت الدراسة إلى قياس مدى توافر كل من متطلبات القياس والإفصاح المحاسبي، ومتطلبات تطبيق معايير التقرير المالي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، واحتياجات المستخدمين بما يدفع نحو زيادة جودة الإفصاح المحاسبي، واستخدم الباحث المنهج الاستقرائي والاستنباطي لتحقيق هدف البحث، وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن إلتزام المشروعات الصغيرة والمتوسطة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة حاليًا ضعيف، وأن تبني المشروعات الصغيرة والمتوسطة المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة يمكن أن يؤدي إلى نتائج إيجابية في صالح الاقتصاد المصري.

3/1 مشكلة الدراسة:

تظهر مشكلة البحث في غياب تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم في البيئة المصرية، وتأثير ذلك بصورة كبيرة في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي، وتأخر المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم في استخدام الحوسبة السحابية كأحدى الابتكارات الحديثة للتحويل الرقمي العالمي، وعدم الوعي الكافي بالمزايا والفرص العديدة التي توفرها آليات الحوسبة السحابية لتحسين نظم المعلومات المحاسبية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وينعكس هذا التأخر على موثوقية التقارير والقوائم المالية لتلك المشروعات؛ من حيث القدرة على اتخاذ قرارات استثمارية سليمة. في ضوء ما سبق يمكن صياغة المشكلة الرئيسية للبحث على النحو التالي: ما أثر استخدام الحوسبة السحابية في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي؟

ينبثق من هذا السؤال التساؤلات الفرعية التالية: -

1. ما العوامل المؤثرة في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم؟.

2. ما أثر استخدام الحوسبة السحابية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي؟.

3. ما هي الفروق بين نظام المعلومات المحاسبي السحابي ونظام المعلومات المحاسبي التقليدي؟.

4/1 أهداف الدراسة: يسعى البحث إلى تحقيق الهدف الرئيسي التالي:

" أثر استخدام الحوسبة السحابية في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين جودة الإفصاح المحاسبي"، ومن خلال الهدف الرئيسي تنبثق الأهداف الفرعية التالية:

1. قياس أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على جودة الإفصاح المحاسبي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

2. قياس أثر استخدام آليات الحوسبة السحابية على العلاقة بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وجودة الإفصاح المحاسبي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم

5/1 أهمية الدراسة:

تستمد الدراسة أهميتها من الناحيتين العلمية والعملية معًا كما يلي:

1/5/1 من الناحية العلمية:

تعتبر الدراسة مساهمة في سد الفجوة الموجودة حاليًا في الأبحاث والدراسات المتعلقة باستخدام الحوسبة السحابية في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم لتحسين جودة الإفصاح المحاسبي ؛ حيث تقدم هذه الدراسة إضافة تساعد في شرح وتفسير استخدام التأثيرات المختلفة لآليات الحوسبة السحابية في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين جودة الإفصاح المحاسبي، من خلال تحسين وتطوير نظم المعلومات المحاسبية في المشروعات الصغيرة و المتوسطة؛ لاستخراج تقارير وقوائم مالية موثوقة وقابلة للمقارنة، ويصعب التلاعب بها، مما يساعد المستخدمين لها؛ سواء أكان مستخدم داخلي أم خارجي على إتخاذ قرارات استثمارية سليمة.

2/5/1 من الناحية العملية:

تتبع أهمية الدراسة من الناحية العملية من حادثة الموضوع الذي تتناوله الدراسة، وفي كونها دراسة ميدانية تساعد في ارشاد أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة في (محافظة الجيزة)، بالأهمية الكبرى لاستخدام آليات الحوسبة السحابية، لما تقدمه من مزايا وخدمات وبرامج محاسبية متطورة، تساعد على تطبيق المعايير الدولية الخاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة في البيئة المصرية لتحسين جودة الإفصاح المحاسبي لهذه المشروعات، وتحسين فرص تطوّرهم من نظم المعلومات المحاسبية التقليدية إلى نظم معلومات محاسبية سحابية ترفع من جودة وصحة وسلامة المعلومات المحاسبية المقدمة للمستخدمين، مما ينعكس ايجابيًا على قدرتهم على جذب الاستثمارات الخارجية بسهولة.

6/1 منهجية الدراسة:

اعتمدت الباحثة في البحث على أسلوب الدراسة المكتبية وأيضًا الدراسة الميدانية، وذلك على النحو

الآتي:

1 - الدراسة المكتبية:

اعتمدت الباحثة على المنهج الاستنباطي (Deductive Approach) في الحصول على البيانات الثانوية (Secondary Data)؛ اللازمة لصياغة الجانب النظري المتعلق بموضوع الدراسة، وتحديد العلاقات بين المتغيرات، التي تضمنها نموذج الدراسة، بالإضافة إلى المساهمة في صياغة الفروض، ومناقشة النتائج وتفسيرها؛ ومن ثم تحقيق الأهداف، التي تسعى الدراسة إلى تحقيقها، وتم الحصول على هذه البيانات من المصادر الآتية:

- الكتب والمراجع والدوريات العلمية العربية والأجنبية المتعلقة بموضوع الدراسة.
- الدراسات والتقارير والمقالات العلمية المنشورة وغير المنشورة المتاحة والمرتبطة بموضوع الدراسة.
- المؤتمرات والندوات ذات الصلة بموضوع الدراسة.

2- الدراسة الميدانية:

اعتمدت الباحثة على المنهج الاستقرائي (Inductive Approach) في الحصول على البيانات الأولية (Preliminary Data) اللازمة ؛ لتحقيق أهداف الدراسة (التي لا يمكن توفيرها عن طريق الدراسة المكتبية فقط) ؛ حيث قامت الباحثة بتصميم قائمة استقصاء (استبان) طُبقت على عينة من العاملين بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة في (محافظة الجيزة)، بغرض التوصل إلى نتائج يمكن تعميمها على مجتمع الدراسة.

7/1 فروض الدراسة: من أجل تحقيق هدف البحث فقد تم اقتراح الفرض الرئيسي التالي: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة و جودة الإفصاح المحاسبي في ظل إستخدام الحوسبة السحابية . وينبثق من الفرض الرئيسي الفروض الفرعية التالية:

1. " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام الحوسبة السحابية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي.
2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي.

3. يتوسط استخدام الحوسبة السحابية العلاقة بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي.

القسم الثاني : دراسة استخدام الحوسبة السحابية في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لتحسين جودة الإفصاح المحاسبي .

1/2 العوامل المؤثرة في اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

يعد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة ومتوسطة الحجم (IFRS) هو المجموعة الأولى من المتطلبات المحاسبية الدولية التي تم صياغتها للمشروعات الصغيرة ومتوسطة الحجم (SMEs) ، وقد تم إصدار هذا المعيار من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) في يوليو (2009) على أساس المجموعة الكاملة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) غير أنها من منتج مستقل ومنفصل عنها، وهناك عوامل تؤثر في اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وعلى سرعة إستجابة الدول لتطبيقها، التي قسمت إلى عاملين رئيسيين :

1/1/2 مجموعة العوامل الداخلية:

ويقصد بها العوامل داخل المشروع، التي قد يكون لها تأثير في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة ومتوسطة الحجم ، ومنها:

1/1/1/2 تكاليف تطبيق معايير المحاسبة الدولية.

- تواجه المشروعات الصغيرة والمتوسطة تحديات كثيرة، مثل: ظهور منافسة المنتجين بشكل عالمي مكثف، حدودية القدرة على مواجهة عولمة وتغيرات وتحرر السوق، انخفاض إنتاجيته

جودة الإنتاج، انعدام المعرفة الكافية بأهمية المعايير في البلاد النامية، نقص مصادر التمويل، ونفاد الأموال الخاصة بالمشروعات في التمويل المبدئي.

تعاني معظم المشروعات المتوسطة والصغيرة من مشكلات ومعوقات تمويلية متنوعة من أهمها: صعوبة الحصول على التمويل الكافي من مصادر التمويل المختلفة؛ لإرتفاع تكلفة الاقتراض المتمثلة في معدلات الفائدة والعمولات المصرفية، وعمولة شركات ضمان مخاطر الائتمان المصرفي وكثرة الضمانات المطلوبة؛ نظراً لارتفاع مخاطر منح الائتمان لهذه المشروعات.

2/1/1/2 غياب الإطار المحاسبي والضريبي :

تعتبر مهمة المحاسبة نظام للمعلومات هي توفير احتياجات الأطراف الداخلية والخارجية من المعلومات المطلوبة ؛ للمقارنة و المفاضلة بين البدائل المختلفة ؛ لاتخاذ القرارات المناسبة ؛ حيث أن معظم المشكلات، التي تتعرض لها المشروعات المتوسطة والصغيرة، ويتوقف حلها على ما يتاح للملاك و المدراء من معلومات، ومن هذه المشكلات :-

- عدم الإحتفاظ بالسجلات المحاسبية المنتظمة التي تمكن من التعرف على التكلفة الفعلية، وتساعد في تسعير المنتجات بشكل فعال .
- يوجد بشكل كبير غياب للوعي المحاسبي لدى أصحاب هذه المشروعات وذلك قد يكون لعدم معرفتهم أو لخبرتهم بالقواعد والأصول المحاسبية، وكذلك عدم إدراكهم بأهمية إمساك دفاتر منتظمة.
- الإخلال بمبدأ الوحدة المحاسبية عن طريق عدم وجود فصل بين الزمة المالية لصاحب المشروع وزمة المشروع نفسه .
- ولأن أصحاب المشروعات المتوسطة والصغيرة لا يمسون دفاتر منتظمة، وذلك ينعكس سلباً على مصلحة الضرائب التي تلجأ للتقدير الجزافي، مما يؤدي لتعثر أصحاب المشروعات، بالإضافة إلى ذلك ضريبة القيمة المضافة، التي تشكل عبء بشكل سلبي على المنتج ورفع سعره، مما يؤدي للكساد في الأسواق .

3/1/1/2 كفاءة و مؤهلات المحاسبين و المراجعين داخل المشروعات الصغيرة والمتوسطة:

- إن انعدام والفشل الكبير لتطبيق المعايير الدولية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، ممكن أن تكون بسبب نقص الخبرة المعرفية والإدارية الفعالة، والافتقار للمهارات الوظيفية الأساسية منها: (التخطيط - التنظيم - القيادة - الرقابة) .
- ضعف تدريب الموظفين وتطويرهم والمشاكل المحاسبية في المشروعات وتشمل ارتفاع تكلفة التوزيع والمنافسة وارتفاع تكاليف ممارسة الأعمال التجارية ونقص التمويل، وللبيئة السياسية دور مهم في نجاح أو فشل هذا القطاع، فهي توفر بيانات مستقرة وضرورية ؛ لنمو النشاط الاقتصادي من خلال القوانين، وحماية الملكية الخاصة وإنفاذ العقود، وتوفير التعلم والرعاية الاجتماعية، وحماية السلامة الشخصية والنظام .

2/1/2 العوامل الخارجية:

ويقصد بها العوامل خارج المشروع والتي قد يكون لها تأثير في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة ومتوسطة الحجم ، ومنها :

1/2/1/2 الثقافة

تعد الثقافة عاملاً حاسماً في اختيار كيفية تطبيق المعايير الدولية ؛ حيث وجد بعض الباحثين بأن الدولة الأكثر ثقافة وتطوراً تحاول أن تتبنى المعايير الدولية، وليست الخاصة بالبلد نفسها بشكل أسرع من الدول الأقل ثقافة أو الحديثة النشوء، كما أن الدول المتأثرة بثقافات خارجية عادة ما تميل إلى ما تستخدمه دول تلك الثقافات .

2/2/1/2 القوانين والتشريعات المنظمة لمهنة المحاسبة والتدقيق والمؤثرة فيها.

إن غياب الإطار التشريعي والإداري المخصص ؛ لتطبيق المعايير الدولية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتتمثل أهم المعوقات التشريعية، التي تواجه هذه المشروعات في تعدد الهيئات والجهات ذات الصلة، ممن لهم حق الرقابة والتفتيش على هذه المشروعات منها: (جهاز تنمية المشروعات - وزارة الشؤون الاجتماعية - وزارة القوي العاملة - وزارة التنمية المحلية - الصندوق الاجتماعي للتنمية - السجل التجاري - مصلحة الضرائب والجمارك - وزارة التجارة والصناعة ...إلخ).

إضافة للتعقيدات الإدارية بدءاً من إجراءات التأسيس وتعدد القوانين واللوائح الخاصة بإصدار التراخيص وندرة العمالة الفنية ذات المهارة القوية وضعف القدرات الإدارية، بالإضافة للمشاكل

الضريبية الكثيرة والتقديرية الجزافية للضرائب، مما أدى لاتجاه ملاك تلك المشروعات للعمل بدون تراخيص والابتعاد عن فكرة تطبيق تلك المعايير.

2/2 تأثير الحوسبة السحابية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة:

يساهم تطور الحوسبة السحابية في تمكين وتطوير خطط عمل جديدة بعد الانتقال من المحاسبة التقليدية إلى المحاسبة السحابية، وأصبح بمثابة ترتيب مبتكر يمكنه توفير مميزات كبيرة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم؛ حيث تعتبر أهداف المشروعات الصغيرة والمتوسطة متجددة، وتتغير دائماً دائرة احتياجاتها وفق تقلبات السوق؛ حيث تستخدم المشاريع يوماً بعد يوم البيانات المحاسبية، التي يتم استخدامها في تقييم ظروف ميزانية المشروعات الكبرى، واتخاذ القرارات الصحيحة، والتحقق في الظروف المالية للمشروع من خلال النتائج، التي تم الحصول عليها، والتخطيط المستقبلي والتحكم الكامل بالمشروع، ولذلك تعتبر جودة المعلومات المحاسبية ضرورية؛ لتوفير بيانات الميزانية للمستخدمين الأساسيين داخل المشروعات، وتفصح بدورها أيضاً عن المعلومات للعديد من المستخدمين الآخرين، والمستثمرين الخارجيين والداخلين، والمديرين التنفيذيين، ويتبين تأثير الحوسبة السحابية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال عدة نقاط ، وهي:-

- تشير عملية المحاسبة السحابية بشكل عام إلى أن كل فرد في المشروعات يستطيع الوصول إلى المعلومات المالية في وقت واحد، ومن أماكن مختلفة من خلال الإتصال بالإنترنت، وبسبب تأثير العولمة والانفتاح العالمي والتغيرات السريعة في الابتكار العلمي، ينتقل العالم بأكمله من محاسبة نظم المعلومات التقليدية إلى المحاسبة السحابية وبذلك يمكن للمستخدمين للمعلومات المالية في جميع أنحاء العالم الوصول إلى بيانات المشروع المالية وتحديثها من أي منطقة، وفي أي وقت دون تثبيت أي برامج أخرى على أجهزتهم وزيادة التكلفة، ويؤثر ذلك بصورة إيجابية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي.
- يكمن تأثير الإفصاح في المحاسبة السحابية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة في زيادة تنفيذ الأهداف المخطط لها وتحسين سرعة الأعمال والقدرة الإنتاجية والقدرة على التكيف، ويتيح الاتصال

السريع بالإنترنت، واستخدام الابتكار متعدد الاستخدامات إمكانية النقل السريع للمعلومات والاتصال المستمر، وبالتالي فإنه يمكن للمشروع من الاستجابة لبيئات العمل المتغيرة باستمرار، وترى الباحثة إن سرعة تنفيذ الأعمال كما ورد في معلوماتها المالية وخططها المستقبلية، يساهم بشكل كبير على عدم تكاسل وتأخر المشروع والتزامه بالخطط الموجهة، وينعكس ذلك بشكل إيجابي في تطور المشروع ومدي جودة معلوماتها المالية، التي توافقت أعمالها الحقيقية، مما يؤدي إلى زيادة ثقة المستثمر الخارجي و سرعة اتخاذه لقرارات استثمارية سليمة .

- يتميز نظام المعلومات في المحاسبة السحابية بقدرة استيعاب كبيرة للمدخلات المحاسبية، مما يجعل استخدام اللغة المحاسبية والميزات البارزة واضحة وسهلة، كما أنه يتسبب في قيام المحاسبين بإعداد تقارير مستمرة عن الميزانية، مع تمكينهم من التركيز على فحص المعلومات واستلام مخرجات تغطي جميع الجوانب المالية، مما يمكن المشروعات من نقل بياناتها النقدية إلى عملائها بشكل مستمر، مما يؤدي إلى تحسين المراسلات والجهود المشتركة والتواصل مع المستخدم الخارجي، وترى الباحثة إن التقارير المالية المستمرة المستخرجة من نظام المعلومات المحاسبي السحابي، تعكس مدى دقة وسلامة المعلومات المالية للمشروع بدون فرصة للتلاعب، مما يساهم في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي.

3/2 المقارنة بين نظام المعلومات المحاسبي السحابي ونظام المعلومات المحاسبي

التقليدي

تساعد الحوسبة السحابية المشروعات الصغيرة والمتوسطة على تحسين أعمالها، واستخدام التكنولوجيا بشكل أكثر كفاءة وتطور، فإن نظم المعلومات التقليدية أصبحت متأخرة في ظل كم التطور الهائل، والانفتاح بين الدول، لذلك ترى الباحثة ضرورة تطور نظم المعلومات المحاسبي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة لمواكبة هذا التغير، ومن أهم الفروق بين نظم المعلومات المحاسبية التقليدية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة الآتي:-

جدول رقم (1/2)

المكونات	نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة	نظام المعلومات المحاسبية بالحوسبة السحابية
المستخدم	لا يمكن الوصول إلى البرامج وقواعد البيانات إلا من داخل المشروع.	تسمح الحوسبة السحابية للموظفين بالوصول إلى النظام من أي مكان.
	يجب على المشروع توظيف مهندسي إعلام إلى أو مبرمجين؛ لإعداد وتطوير البرامج والتطبيقات.	مزود الخدمة السحابية، هو من يوفر مهندسي إعلام إلى أو مبرمجين الإعداد وتطوير البرامج.
	لا يمكن للعملاء متابعة حركة حسابهم إلا بالحضور إلى المشروع أو الاتصال بأحد الموظفين.	يمكن للعميل متابعة حركة حسابيه من خلال الخدمات التي توفرها المشروعات الصغيرة ومتوسطة الحجم، والمتوفرة على السحابة ضمن الصلاحيات الممنوحة لهم.
البرامج والتطبيقات	يجب على المشروع شراء البرنامج وتثبيته على أجهزة الكمبيوتر الخاصة على أجهزة الكمبيوتر الخاصة بهم.	تتيح الحوسبة السحابية استخدام البرامج دون الحاجة إلى شرائها، وتثبيته على أجهزة الكمبيوتر الخاصة بهم.
	عند شراء البرامج، فإن المؤسسة تدفع مبلغًا من المال لكل ما يحتويه البرنامج من خدمات، حتى وإن لم تحتاج إليها كلها.	عند استخدام البرامج المتوفرة على السحابة، فإن المؤسسة تدفع المال على الخدمات التي تحتاجها فقط.
	يجب على المشروعات الصغيرة والمتوسطة تطوير وصيانة البرامج والأنظمة المستخدمة من مدة إلى أخرى.	مزود الخدمة السحابية مسؤول عن صيانة، وتطوير وإدارة البرامج المتاحة.
	تتميز أنظمة المعلومات والبرامج العادية في الغالب بالتعقيد، وكبر حجمها لدرجة أنه يتعذر فهمها بالكامل.	يعتمد مزود الخدمة السحابية على تبسيط البرامج والأنظمة المستخدمة؛ لكي تلائم كل المستخدمين.
البنية التحتية	يجب على المشروعات التي لها نظام معلومات محاسبي، الاستثمار في الخوادم	ليست هناك حاجة للاستثمارات الكبرى في معدات البنية التحتية؛ لأن من الخدمة هو

من يتولى ذلك؛ حيث يقدم البنية التحتية باعتبارها خدمة.	والشبكة وتقنيات الاتصالات.	
مزود الخدمة السحابية مسؤول على حماية البيانات والمعلومات، يستثمرون أموالاً طائلة في هذا المجال، مع القيام بإعداد نسخ احتياطية.	تقع على المشروعات الصغيرة والمتوسطة مسؤولية حماية بياناتها وأجهزتها من الاختراق والضياع والتلف، مع عدم وجود في أغلب الأحيان لخاصية النسخ الاحتياطية للنظام.	الحماية أمن المعلومات
يعمل المزود للخدمة السحابية على وضع سياسات وإجراءات ذات معايير دولية؛ لكي يحافظ على حقوق العميل ومزود الخدمة.	تعتمد المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم على بعض الإجراءات الأمنية، التي يمكن أن يتم اختراقها أو تكون معقدة بالشكل التي تعيق الولوج والاستخدام السلس للبرامج والأجهزة.	

المصدر : أمين بن سعيد، 2018 ، ص17

القسم الثالث : الدراسة الميدانية

1/3 مجتمع الدراسة وعينته:

يعرف مجتمع الدراسة بأنه جميع مفردات الظاهرة التي يدرسها البحث، وبذلك فإن مجتمع الدراسة هو جميع الأفراد الذين يكونون موضع مشكلة الدراسة، بناءً على مشكلة الدراسة وأهدافها والتي تمثلت في المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم المصرية في محافظة (الجيزة) في (جمهورية مصر العربية)، ونظراً لصعوبة تحديد حصر مجتمع الدراسة بصورة دقيقة بسبب كبر حجم المجتمع، فقد قام الباحث بتوزيع قائمة الاستقصاء على مجموعة من المحاسبين و الإدارة العليا و إدارة نظم المعلومات و مطوري البرامج في المشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم المصرية في محافظة (الجيزة).

2/3 توصيف عينة الدراسة

هذا وقد اعتمدت الباحثة في تصميم أسئلة قائمة الإستقصاء بأن تكون في شكل عبارات يمكن من خلالها تحليل ودراسة ردود المستقصى منهم، طبقاً لمقياس ليكرت (Likert Scale) الخماسي، مما يمكن معه قياس إستجابات أفراد العينة على قائمة الإستقصاء، كما يوضحه الجدول التالي:

جدول رقم (1/3): مقياس (ليكرت) الخماسي المستخدم في قياس متغيرات وأبعاد الدراسة

درجة الموافقة	موافق تماماً	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق تماماً
الترجيح الرقمي	5	4	3	2	1

قامت الباحثة بتوصيف عينة الدراسة من حيث حجم قوائم الاستقصاء الموزعة على المبحوثين (المستلم والمستبعد والصحيح منها)، وكذلك توصيف سمات وخصائص فئات عينة الدراسة حسب المتغيرات الديموجرافية (القسم (الإدارة)، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة)، وذلك على النحو التالي:-

1- قوائم الاستقصاء الموزعة على عينة الدراسة

يوضح الجدول التالي عينة الدراسة وحجم استمارات الاستبيان (قائمة الاستقصاء) الموزعة على المبحوثين والمستلمة منهم، والصحيحة التي تصلح لاجراء التحليل الاحصائي عليها، ونسبة كل منها:

جدول رقم (2/3) قوائم الاستقصاء الموزعة على عينة الدراسة

عينة الدراسة	القوائم الموزعة	القوائم المستلمة		القوائم المستبعدة		القوائم الصحيحة	
		عدد	نسبة	عدد	نسبة	عدد	نسبة
العاملين بالشركات الصغيرة والمتوسطة في محافظة الجيزة	150	138	92%	30	20%	108	72%

المصدر: إعداد الباحثة من واقع فحص قوائم الاستقصاء الموزعة.

2- توصيف سمات وخصائص فئات عينة الدراسة للمتغيرات الديموجرافية

قامت الباحثة بإعداد الإحصاء الوصفي للمتغيرات الديموجرافية لعينة الدراسة ذات التأثير الهام على استجابات مفردات عينة الدراسة، وذلك على النحو التالي:

(أ) توزيع مفردات عينة الدراسة حسب القسم (الإدارة)

جدول رقم (3/3) توزيع مفردات عينة الدراسة حسب المركز الوظيفي

الترتيب	النسبة	التكرار	القسم (الإدارة)
4	%3,7	4	إدارة نظم المعلومات
3	%6,5	7	الإدارة العليا
1	%56,5	61	إدارة الحسابات (المحاسبين)
2	%33,3	36	مطوري البرامج
-	%100	108	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثة اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي لبرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة بالجدول السابق أن توزيع مفردات عينة الدراسة (العاملين بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة في محافظة الجيزة) حسب القسم (الإدارة) يشير إلى أن السادة المحاسبين بإدارة الحسابات ممن أجابوا على قائمة الاستقصاء يأتون في الترتيب الأول بنسبة (56,5%)، يليهم في الترتيب السادة مطوري البرامج بنسبة (33,3%)، ويلهم في الترتيب السادة بالإدارة العليا بنسبة (6,5%)، بينما يأتي في الترتيب الأخير السادة العاملون بإدارة نظم المعلومات بنسبة (3,7%)، ومن إجمالي مفردات عينة الدراسة.

(ب) توزيع مفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

جدول رقم (4/4) توزيع مفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

الترتيب	النسبة	التكرار	المؤهل التعليمي
1	%77,8	84	بكالوريوس
2	%14,8	16	ماجستير
3	%7,4	8	دكتوراه
-	%100	108	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثة اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي لبرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة بالجدول السابق أن توزيع مفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي يشير إلى أن الحاصلين على درجة البكالوريوس ممن أجابوا على قائمة الاستقصاء يأتون في الترتيب

الأول بنسبة (77,8%)، يليهم في الترتيب الحاصلين على درجة الماجستير بنسبة (14,8%)، ويأتي في الترتيب الأخير الحاصلين على درجة الدكتوراه بنسبة (7,4%)، من إجمالي مفردات عينة الدراسة.

(ج) توزيع مفردات عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

جدول رقم (4/3) توزيع مفردات عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

عدد سنوات الخبرة	التكرار	النسبة	الترتيب
أقل من 5 سنوات	39	36%	1
من 5 إلى أقل من 10 سنوات	25	23%	3
من 10 إلى أقل من 15 سنة	10	9%	4
15 سنة فأكثر	34	32%	2
الإجمالي	108	100%	-

المصدر: إعداد الباحثة اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي لبرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة بالجدول السابق أن توزيع مفردات العينة حسب متغير الخبرة (أي حسب مدة خبرة العاملين بالشركات الصغيرة والمتوسطة المصرية) يشير إلى أن الذين لديهم خبرة أقل من 5 سنوات يأتون في الترتيب الأول ليمثلون نسبة (36%)، بينما يأتي في الترتيب الثاني ذوي الخبرة من 15 سنة فأكثر ويمثلون نسبة (32%)، بينما يأتي في الترتيب الأخير ذوي الخبرة من 10 إلى أقل من 15 سنة ويمثلون نسبة (9%)، من إجمالي مفردات عينة الدراسة.

وتخلص الباحثة من الجداول السابقة إلى إمكانية الاعتماد على ردود مفردات عينة الدراسة نظراً لاشتمالها على فئات متعددة من أطراف مجتمع الدراسة، فضلاً عن تمتع عينة الدراسة بالخبرة المعقولة في مجال الواقع والممارسة العملية، وتنوع مؤهلاتها العلمية والمهنية، الأمر الذي تتوقع منه الباحثة إمكانية الحصول على إجابات موضوعية ومبنية على رصيد معقول من الخبرة في مجال الممارسة العملية.

3/3 اختبارات فروض الدراسة وتحليل النتائج

• علاقات الارتباط بين متغيرات الدراسة (Person correlation)

استخدمت الباحثة معامل ارتباط بيرسون للكشف عن قوة واتجاه العلاقة بين متغيرات الدراسة، أي لاختبار العلاقة الارتباطية من حيث اتجاهها ومعنويتها لمتغيرات الدراسة، حيث عندما يكون معامل الارتباط بين (صفر، 0,29) يشير على ضعف العلاقة بين المتغيرين، بينما إذا تراوح معامل الارتباط بين (0,30، 0,49) يشير ذلك إلى علاقة متوسطة بين المتغيرين، أما إذا كان معامل الارتباط بين (0,50، 1) دل ذلك على علاقة قوية بين المتغيرين، وعلى ذلك يوضح الجدول التالي نتائج مصفوفة معاملات ارتباط بيرسون بين متغيرات الدراسة:

جدول رقم (5/3)

مصفوفة معاملات ارتباط بيرسون بين المتغيرات الرئيسية للدراسة

المتغيرات	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الحوسبة السحابية	جودة الإفصاح المحاسبي
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	1		
الحوسبة السحابية	**0.852	1	
جودة الإفصاح المحاسبي	**0.789	**0.845	1
** تشير إلى أن الارتباط معنوي عند مستوى معنوية (0,01).			

المصدر: إعداد الباحثة اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي لمخرجات برنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة بالجدول السابق أنه يوجد ارتباط معنوي (دال احصائياً) وموجب بين المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية واستخدام الحوسبة السحابية عند مستوى معنوية 1%، حيث سجل معامل الارتباط بين المتغيرين نسبة 0,852 مما يشير إلى وجود علاقة ارتباط طردية ومعنوية بين المتغير المستقل (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)، والمتغير الوسيط (استخدام الحوسبة السحابية).

كما يوجد ارتباط معنوي (دال احصائياً) وموجب بين المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وجودة الإفصاح المحاسبي عند مستوى معنوية 1%، حيث سجل معامل الارتباط بين المتغيرين نسبة

0,789 مما يشير إلى وجود علاقة ارتباط طردية ومعنوية بين المتغير المستقل (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)، والمتغير التابع (جودة الإفصاح المحاسبي).

كذلك يوجد ارتباط معنوي إيجابي ذا دلالة احصائية بين استخدام الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي عند مستوى معنوية 0,01، حيث سجل معامل الارتباط بين المتغيرين نسبة 0,845 مما يشير إلى وجود علاقة ارتباط طردية ومعنوية بين المتغير الوسيط (استخدام الحوسبة السحابية)، والمتغير التابع (جودة الإفصاح المحاسبي).

4/3 تقييم كفاءة النماذج المستخدمة في اختبار فروض الدراسة

حتى يتسنى للباحثة الحكم على كفاءة نماذج تحليل المسار Path analysis التي تم اختبارها بواسطة برنامج AMOS، فلا بد من الاعتماد على عدد من المؤشرات ذات الصلة والتي من خلالها يتبين ما اذا كانت النماذج صالحة لتفسير العلاقات بين المتغيرات أم لا، ولكل مؤشر معيار معين يتم من خلاله الحكم على سلامة هذا المؤشر.

و يمكن للباحثة أن تعرض النتائج التي حصلت عليها من خلال فحص تلك المؤشرات كما يوضحها الجدول التالي:

جدول رقم (6/3)

مؤشرات الحكم على جودة توافق النموذج المستخدم في البحث

م	المؤشر	القيمة
1	مؤشر كاسي ² المعياري (CMIN/DF)	1.524
2	مؤشر جودة التوافق GFI	0.973
3	مؤشر جودة التوافق المعياري NFI	0.983
4	مؤشر جودة التوافق النسبي RFI	0.958
5	مؤشر جودة التوافق المتزايد IFI	0.994
6	مؤشر جودة التوافق المقارن CFI	0.994
7	مؤشر جودة التوافق توكر لويس TLI	0.985
8	الجذر التربيعي لمتوسط مربعات الخطأ التقريبي RMSEA	0.062

المصدر: إعداد الباحثة اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي لمخرجات برنامج AMOS

يتضح من النتائج الواردة بالجدول السابق ومن خلال التفسيرات التي تم عرضها سابقاً، أن النماذج المقترحة للبحث صالحة لتفسير العلاقات بين المتغيرات، ويمكن الاعتماد على نتائجها في اختبار الفروض وتحقيق أهداف البحث.

5/3 نتائج اختبار فروض البحث:

لاختبار فروض البحث، تم تصميم واختبار نموذج للعلاقات بين متغيرات البحث، وذلك لاختبار كلا من علاقات التأثير المباشرة بين متغيرات البحث والتي يتم اختبارها من خلال فروض البحث (الفرض الأول، والثاني)، وكذلك علاقات التأثير الغير مباشرة المرتبطة بدور الوساطة لاستخدام الحوسبة السحابية، التي يتم اختبارها من خلال الفرض الثالث للبحث.

تم اختبار هذا النموذج باستخدام أسلوب نمذجة المعادلات الهيكلية ببرنامج (AMOS V.26)، وذلك على النحو التالي:

(1) اختبار مدى صحة الفرض البحثي الثاني:

وينص الفرض الأول على أنه: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي".

وتشير بيانات الجدول رقم (7/3) إلى وجود تأثير إيجابي؛ لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة في محافظة الجيزة في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي. حيث بلغت معلمة مسار العلاقة التأثيرية (0.25) وهو تأثير معنوي؛ حيث تحققت قيم اختبار ($t = 2.643$) لمعلمة المسار عند درجة ثقة (95%) (مستوى المعنوية ≥ 0.05). وهكذا تؤكد هذه النتائج وجود علاقة تأثير إيجابية ومعنوية؛ لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة في محافظة الجيزة في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي.

ويتضح من خلال العرض السابق صحة الفرض البحثي الثاني، الذي ينص على أنه:

"توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي".

وترى الباحثة إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في لمشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية، يؤدي على توفير معلومات محاسبية ذات درجة عالية من الجودة والمصداقية، الأمر الذي ينعكس بدوره على بناء قرارات استثمارية رشيدة من جانب مستخدمي القوائم والتقارير المالية (أصحاب المصالح).

(2) اختبار مدى صحة الفرض البحثي الثاني:

وينص الفرض الثاني على أنه: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام الحوسبة السحابية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي".

وتشير الجدول (7/3) إلى وجود تأثير إيجابي؛ لاستخدام الحوسبة السحابية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي؛ حيث بلغت معلمة مسار العلاقة التأثيرية (0.63) وهو تأثير معنوي؛ حيث تحققت قيم اختبار (ت = 6.571) لمعلمة المسار عند درجة ثقة (95%) (مستوى المعنوية ≥ 0.05). وهكذا تؤكد هذه النتائج وجود علاقة تأثير إيجابية ومعنوية لاستخدام الحوسبة السحابية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة في محافظة الجيزة في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي.

ويتضح من خلال العرض السابق صحة الفرض البحثي الثالث الذي ينص على أنه:

"توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام الحوسبة السحابية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي".

وترى الباحثة إن تطبيق الحوسبة السحابية يساهم في تحسين الأداء التشغيلي للعمليات المحاسبية؛ حيث إن الحوسبة السحابية تساهم في تقديم التقارير والقوائم المالية بصورة سريعة ومباشرة، مع تفادي الأخطاء الفنية في عمليات الترحيل والترصيد وإعداد القوائم المالية، وبالتالي تحسين جودة الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

(3) اختبار مدى صحة الفرض البحثي الثالث (وساطة استخدام الحوسبة السحابية):

وينص الفرض الثالث على أنه: "يتوسط استخدام الحوسبة السحابية العلاقة بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي".

تشير بيانات جدول (7/3)، (8/3)، (9/3) إلى أن معلمة مسار التأثير الإجمالي؛ لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة في محافظة الجيزة في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي، بلغت (0.789)، في حين أن معلمة التأثير المباشر بلغت (0.253)، ويرجع الفرق بين معلمات التأثير إلى وجود تأثير غير مباشر إيجابي ومعنوي قيمته (0.536)، إذا ما توسط استخدام الحوسبة السحابية تلك العلاقة التأثيرية.

ووفقاً لهذه النتائج يتضح أن استخدام الحوسبة السحابية تتوسط علاقة التأثير الإيجابية بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة في محافظة الجيزة، وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي.

جدول رقم (7/3)

معلمات المسار المعيارية للعلاقة بين متغيرات نموذج العلاقات المباشرة ومعنويتها

المعنوية (P)	اختبار (T)	الخطأ المعياري	معلمة المسار	مسار العلاقة
***	16.822	0.056	0.852	معايير التقارير المالية الدولية <--- استخدام الحوسبة السحابية
***	2.643	0.103	0.253	معايير التقارير المالية الدولية <--- جودة الإفصاح المحاسبي
***	6.571	0.094	0.629	استخدام الحوسبة السحابية <--- جودة الإفصاح المحاسبي
*** دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (5%)				

المصدر: إعداد الباحثة اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي لمخرجات برنامج AMOS

جدول رقم (8/3)

التأثيرات الكلية المباشرة وغير مباشرة بين متغيرات البحث

الفروض	المتغير المستقل	المتغير الوسيط	المتغير التابع	معامل المسار غير المباشر	التأثير المباشر	التأثير الكلي
H.4	معايير التقارير المالية الدولية	استخدام الحوسبة السحابية	جودة الإفصاح المحاسبي	0.536	0.253	0.789

المصدر: إعداد الباحثة اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي لمخرجات برنامج AMOS

جدول رقم (9/3) اختبار معنوية التأثيرات المباشرة وغير المباشرة باستخدام اختبار

Bootstrap– Two Tailed Significance (BC)

المتغيرات			استخدام الحوسبة السحابية			جودة الإفصاح المحاسبي		
معنوية التأثير			مباشر	غير مباشر	كلي	مباشر	غير مباشر	كلي
معايير التقارير المالية الدولية			0.004	---	0.004	0.027	0.001	0.005
استخدام الحوسبة السحابية			---	---	---	0.002	---	0.002

المصدر: إعداد الباحثة اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي لمخرجات برنامج AMOS

6/3 خلاصة نتائج اختبار فروض البحث:

يمكن للباحثة توضيح خلاصة نتيجة اختبار فروض البحث، على النحو التالي:

- تم قبول الفرض الأول للبحث، الذي ينص على أنه " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي".
- تم قبول الفرض الثاني للبحث، الذي ينص على أنه " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام الحوسبة السحابية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي".

- تم قبول الفرض الثالث للبحث، الذي ينص على أنه " يتوسط استخدام الحوسبة السحابية العلاقة بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي".

القسم الرابع: التوصيات والمراجع

أولاً- التوصيات:

1. ضرورة ايجاد حلول جزرية لمشكلة غياب الإطار الإداري والتشريعي والثقافي والتدريبي لتطبيق المعايير الدولية الخاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة .
2. ضرورة دراسة مناهج دراسية عن الحوسبة السحابية من حيث كيفية تطبيقها والإستفادة من الخدمات والبرامج المقدمة من خلالها في المؤسسات التعليمية.
3. مناشدة المسؤولين في (جمهورية مصر العربية) في السعي بشكل عاجل في توفير مساحات تخزين (السيرفرات) للحوسبة السحابية داخل (مصر)، والإشراف عليها من خلال جهات رقابية مختصة؛ لحماية البيانات السرية للعملاء، وتجنب خطر الأمان عند استخدام مساحات التخزين خارج البلاد وانقطاع التواصل مع مزودي الخدمة.
4. أهمية نشر الوعي الكافي بأهمية الإفصاح المحاسبي للتقارير والقوائم المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة الحجم، وما يعكسه ذلك من امتيازات عديدة تعود بالنفع على أصحاب هذه المشروعات، مثل: زيادة حجم الأعمال والإستثمار -زيادة الإنتاج- زيادة التطور.
5. ضرورة الاهتمام بقياس مدي جودة الإفصاح المحاسبي داخل القوائم المالية، وخصيصا للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؛ حيث إن الإفصاح المحاسبي عن المعلومات المحاسبية من خلال شبكة الإنترنت أصبح واقعاً مفروضاً؛ بسبب تقدم الدول الأخرى لا نستطيع تخطيه ومن أكثر الأسباب شيوعاً لغياب الإهتمام بالإفصاح المحاسبي هي : الضرائب، وفقدان دوافع الإفصاح، وغياب مميزات الإفصاح المحاسبي وعوائده الكثيرة.

ثانيًا - المراجع:

أولاً- المراجع العربية

- إبراهيم، السيد زكريا، "إطار مقترح لعلاج المشكلات المحاسبية والضريبية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم في ضوء التطورات الاقتصادية المعاصرة (دراسة ميدانية)"، مقالة علمية، مج40، ع 2، ج1، 293-348، كلية تجارة ، جامعة طنطا، 2020.
- الجياش، سالم مصطفى، "إطار مقترح للتقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ليبيا في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دراسة ميدانية بمنطقة الجبل الأخضر" مقالة علمية ، ع 6، ص 1-33، مجلة المعرفة ، كلية تجارة ، جامعه الزيتونه ، تrehونه، سبتمبر ، 2017.
- عبد الرحمن، أمجد حسن، "دراسة العلاقة بين تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة المصرية وجودة التقارير والمعلومات المالية والمحاسبية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة في جمهورية مصر العربية " دراسة ميدانية "، رسالة ماجستير، ، كلية تجارة ، جامعة عين شمس، 2015.
- مخلوف، أحمد، "مستقبل نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا الحوسبة السحابية"، مقالة علمية، مج1، ع1، ص7-10، مجلة الميدان الاقتصاد ،جامعة البلقاء التطبيقية،كلية حطين ،الأردن، 2018.
- وزارة الإتصالات و تكنولوجيا المعلومات، " استراتيجية الحوسبة السحابية في قطاع الإتصالات و تكنولوجيا المعلومات " ، القاهرة ، 2018 .
- عبد الرحمن، أمجد حسن، "آليات تطبيق معيار المشروعات الصغيرة والمتوسطة و علاج المشكلات المالية لتحقيق التنمية المستدامة: دراسة ميدانية"، مقالة علمية، مجلة الفكر المحاسبي ، مج 24 ، ع 1، ص 1_48 ، كلية تجارة ، جامعة عين شمس، 2020.
- علاء، أحمد رزق، "المحاسبة عن المشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء معايير المحاسبة الدولية كمدخل لدعم مفهوم العناقيد الصناعية(دراسة تطبيقية على المشروعات الصغيرة والمتوسطة في محافظة دمياط)"، رسالة دكتوراة، قسم محاسبه،كلية تجارة،جامعة حلوان، 2020.

- الجياش، سالم مصطفى، "إطار مقترح للتقارير المالية للمشروعات الصغرى والمتوسطة في ليبيا في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دراسة ميدانية بمنطقة الجبل الأخضر" مقالة علمية، ع 6، ص 1-33، مجلة المعرفة، كلية تجارة، جامعه الزيتونه، تزهونه، سبتمبر، 2017.
- بوعزيز، رضا وابن موسى، كمال، "الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي"، مجلة اقتصاد المال و الأعمال، مج. 7، ع. 1، ص ص. 101-108، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، 2022.
- زلاطو، نعيمة ودانة أحمد. 2022. دور الإفصاح المحاسبي في ترشيد قرارات الاستثمار والتمويل للشركات. مجلة الاقتصاد و التنمية المستدامة، مج. 5، ع. 2، ص ص. 352-371، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، 2022.
- جلال، أمل رمضان نعمان. 2021. دور الإفصاح المحاسبي في تحسين جودة التقديرات المحاسبية : دراسة تحليلية، مج ، ع. 73، ص ص. 213-238، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، جامعة أسيوط، كلية التجارة، 2021.
- أسيمو، إسماعيل المهدي محمد، " أثر الحوسبة السحابية في تطوير فاعلية وكفاءة نظم المعلومات المحاسبية دراسة آراء عينة من أعضاء هيئة التدريس والمهنيين من الأكاديميين في ليبيا"، مقالة علمية، س35، ع2، ص 81-90، مجلة جامعة بنغازي العلمية، قسم المحاسبة، كلية إقتصاد، جامعة بنغازي، ليبيا، 2022.
- وهاب، أسعد محمد علي، " نظم المعلومات المحاسبية ودورها في تصميم التطبيقات المحاسبية السحابية وتأثيرها في اتخاذ القرارات"، مقالة علمية، مج2، ع2، ص 5-22، مجلة بحوث متقدمة في الإقتصاد واستراتيجيات الأعمال، كلية الإدارة والإقتصاد، جامعة كربلاء، العراق، 2021.
- الشمري، حسين كريم، شناوه، وسام عزيز، " المحاسبة السحابية أفق جديدة لتنظيم العمل المحاسبي"، مجلة كلية مدينة العلم الجامعة، المجلد 11، العدد الأول، 2019.
- عبد الرحيم، نادية، "مستقبل نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا الحوسبة السحابية"، مقالة علمية، مج 1، ع 1، ص 7-10، مجلة الميدان الاقتصادية، جامعة الجزائر، ٢٠١٨.

- شحاتة، محمد موسي، "مدخل مقترح لدور تقنية الحوسبة السحابية في تحسين جودة التقارير المالية بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة: بين محددات الاستخدام . . ومخاطر التطبيق"، ورقة بحثية، قسم محاسبة ومراجعة، كلية تجارة، جامعة مدينة السادات، 2019.
- كريمة، دينا عبد العليم، "أثر استخدام الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على تطوير معايير التقارير المالية الدولية"، رسالة ماجستير، قسم محاسبة، جامعة المستقبل، 2021.
- أسيمو، إسماعيل المهدي محمد، "أثر الحوسبة السحابية في تطوير فاعلية وكفاءة نظم المعلومات المحاسبية دراسة آراء عينة من أعضاء هيئة التدريس والمهنيين من الأكاديميين في ليبيا"، مقالة علمية، ص 35، ع 2، ص 81-90، مجلة جامعة بنغازي العلمية، قسم المحاسبة، كلية إقتصاد، جامعة بنغازي، ليبيا، 2022.
- عطية، محمد راضي، "معيار التقرير المالي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة (SMEs for IFRS) وزيادة جودة الإفصاح المحاسبي بالتطبيق علي البيئة المصرية (دراسة إختبارية)"، مقالة علمية، مجلة البحوث التجارية، المجلد (39)، العدد (3)، المقال (3)، كلية تجارة، جامعة الزقازيق، 2017.
- سعيد، امين، "مستقبل نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا الحوسبة السحابية"، مقالة علمية، مج 1، ع 16، ص 7-10، مجلة الميدان الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2018.

ثانيا - المراجع الاجنبية

1. Yangyang Li.(2018)"Research on Management Accounting Teaching Based on Cloud Accounting System under Big Data Background " . International Conference on Social Sciences . Education and Management.
2. Perera, D., & Chand, P. (2015). Issues in the adoption of International Financial Reporting Standards (IFRS) for small and medium-sized enterprises (smes). *Advances in Accounting*, 31(1), 165–178. <https://doi.org/10.1016/j.adiac.2015.03.012>.
3. Mohaisen, H. A. (2021). The impact of accounting disclosure according to integrated business reports on the value of the company and the cost of capital:

-
- An empirical study in iraq stock exchange. *Webology*, 328–351.
<https://doi.org/10.14704/web/v18si05/web18232>
4. Khayer, A., Talukder, Md. S., Bao, Y., & Hossain, Md. N. (2020). Cloud computing adoption and its impact on smes' performance for cloud supported operations: A dual-stage analytical approach. *Technology in Society*, 60, 101225. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2019.101225>