



كلية التجارة  
قسم المحاسبة

دور خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية في الحد من مخاطر الإفصاح

الإلكتروني وخطر المراجعة

"دراسة استكشافية لبيئة الأعمال المصرية"

رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير في المحاسبة

إعداد

نجلاء إبراهيم محمد إبراهيم

"معيدة بقسم المحاسبة بالكلية"

إشراف

د/ أمل عبد الفضيل عطية

مدرس بقسم المحاسبة

كلية التجارة - جامعة بنها

أ.د/ سهير شعراوي جمعة

أستاذ المحاسبة الخاصة ونائب رئيس الجامعة

لشئون الدراسات العليا والبحوث الأسبق كلية

التجارة - جامعة بنها

١٤٤٢ هـ - ٢٠٢١ م

دور خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية في الحد من مخاطر الإفصاح

الإلكتروني وخطر المراجعة

"دراسة استكشافية لبيئة الأعمال المصرية"

## مستخلص البحث

يتمثل الهدف الأساسي للبحث في: - توضيح دور خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية في الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة؛ وذلك بغرض إضفاء الثقة، والمصادقية للتقارير المالية المنشورة إلكترونياً.

وفي إطار تحقيق هذا الهدف فهناك مجموعة من الخطوات التي تمثل أهداف فرعية للهدف الرئيسي وهي: التعرف على ماهية الإفصاح الإلكتروني، وذلك من خلال بيان مراحل تطوره، أشكاله، ومكوناته، ومميزاته، وكذلك توضيح المخاطر التي تواجهه، و التعرف على خطر المراجعة وذلك من خلال بيان مفهومه، ومستوياته، وأنواعه، وكذلك الأخطار التي زادت في مهنة المراجعة، والتي ارتبطت بالتطورات التكنولوجية، وكذلك معرفة أثرها على التقارير المالية المنشورة عبر الإنترنت، و التعرف على الإطار المهني لخدمة تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، و توضيح الدور الذي يمكن أن تقوم به هذه الخدمات لمواجهة مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة؛ وذلك من خلال توضيح دور مراقب الحسابات في تقديم هذه الخدمات، وكذلك دوره تجاه تدني مخاطر الإفصاح الإلكتروني وخطر المراجعة، و توضيح بعض أساليب المراجعة المتطورة (المراجعة المستمرة) التي قد تساعد في تحقيق المساندة بل والتكامل بينها وبين خدمات الثقة بهدف تحقيق المصادقية في التقارير المالية المنشورة عبر الإنترنت، و القيام بعمل دراسة استكشافية بهدف التوصل إلى أي مدى تستخدم هذه الخدمات، وكيف يمكن لها أن تحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة في البيئة المصرية.

وتوصلت الباحثة إلى العديد من النتائج أهمها: تتمثل دوافع الطلب علي خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية في مواجهة المخاوف التي تتعلق بضعف الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، بل وتعمل علي الحد من هذه المخاوف، وذلك في ضوء الالتزام بمبادئ ومعايير خدمات الثقة، وأيضاً ما تتمتع به خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية من مزايا كفيلة بمواجهة المخاطر التي تواجه الإفصاح الإلكتروني، كما يمكن لهذه الخدمات أن تحد من المخاطر التي تواجه مهنة المراجعة في ظل التطورات التكنولوجية، بالإضافة إلى أن هذه الخدمات تؤدي إلي تحسين فعالية مراجعة التقارير المالية المنشورة عبر الإنترنت، حيث أنها تساهم في تحسين جودة المعلومات والتقارير المالية المنشورة إلكترونياً، كما أنها تضمن أن المعلومات والتقارير يتم مراجعتها ونتاجة عن نظم مأمنة بدرجة عالية.

## أولاً: المقدمة وطبيعة المشكلة:

في ظل التغيرات المستمرة والتطور الهائل في مجال تكنولوجيا المعلومات والتزايد والنمو السريع في استخدام شبكة الإنترنت، بدأت العديد من منشآت الأعمال إدراك أهمية استخدام الإنترنت كأداة لتوزيع

القوائم المالية في إطار ما يعرف بالإفصاح الإلكتروني، حيث يحقق هذا النوع الجديد من الإفصاح العديد من المزايا، فإنه يُمكن الوصول للمستخدمين بأسرع وقت، عن طريق إتاحة المعلومات المالية، وغير المالية على الموقع الإلكتروني للشركة للمستخدمين جميعاً في الوقت ذاته، كما أنه يخفّض تكاليف إعداد المعلومات ونشرها وتوزيعها، لأن الإفصاح الإلكتروني لا يكلف الشركة سوى تكاليف إنشاء الموقع، والحفاظ عليه، وتشغيله، ويزيد كمية المعلومات ونوعيتها، والتي قد يحصل عليها المستخدم مقارنة بالإفصاح التقليدي (الورقي).

وبذلك تحول التقرير المالي من البيئة الورقية إلى البيئة الإلكترونية، ولكن يحيط بهذه البيئة مخاطر عديدة : كمخاطر اختراق المواقع الإلكترونية، والتلاعب بمحتوى القوائم المالية، مما قد يؤثر على إمكانية الاعتماد على تلك القوائم والتقارير المنشورة إلكترونياً، مما يتطلب الأمر إضفاء الثقة والمصادقية على تلك التقارير والقوائم المالية المنشورة عبر الإنترنت.

كما أن التقدم التكنولوجي الهائل يحمل في طياته العديد من المخاطر المتعلقة بأمن وتكامل النظم الحاسوبية الإلكترونية، نظراً لأن التطور في الحاسبات، وتكنولوجيا المعلومات لم يصاحبه تطوراً مماثلاً في الممارسات والضوابط الرقابية، كما أنه لم يواكبه تطوراً مماثلاً في معرفة وخبرات ووعي المحاسبين، والمراجعين، فتعرض هذه النظم للعديد من المخاطر والتهديدات والتي قد تصيب المنشأة بأنواع مختلفة من الأضرار والتي ينتج عنها خسائر جوهريّة، فقد تكون هذه المخاطر في شكل تحريف للمدخلات، سرقة البيانات والمعلومات وعدم المحافظة على سرّيتها، الدخول غير المصرح به للنظم والشبكات، التغيير المتعمد غير المصرح به، تغيير وتدمير بعض الملفات، وصعوبة حماية النظم من القرصنة، وغيرها من المخاطر، مما أدى إلى زيادة النظم أكثر تعقيداً؛ مما أثر ذلك على المراجعة وزاد من مخاطرها.

كما أن المراجع يواجه العديد من التحديات، والتي تتمثل في ظهور أنماط مستحدثة لعملية المراجعة في ظل بيئة التشغيل الإلكتروني، والإفصاح الإلكتروني للمعلومات؛ حيث اختفاء السجلات المادية، وصعوبة تتبع مسار المراجعة حيث أصبح غير مرئي، وتزايد فرص التلاعب، والغش في القوائم والتقارير المالية، والتحريف، والتزييف بالبيانات، والمعلومات التي تتضمنها مما يؤثر على مصداقية، والتقارير المالية المنشورة إلكترونياً، كما أضاف ذلك على المراجع مسؤوليات مستحدثة خصوصاً في ظل إنشاء المواقع الإلكترونية للشركات، وعرض قوائمها، وتقارير المالية على الإنترنت، مما أضاف ذلك العديد من التحديات أمام المراجع، والتي تؤدي إلى زيادة مخاطر عملية المراجعة.

وبناءً على ما سبق فلم تعد متطلبات المجتمع من المهنة قاصرة فقط على مراجعة القوائم المالية، وإبداء الرأي الفني المحايد عنها فقط؛ وإنما برزت الحاجة إلى مجموعة جديدة من الخدمات الحديثة والمتطورة؛ وهو ما استجابت إليه المنظمات المهنية المشرفة على المهنة، وقامت بالعمل على تطوير وتأسيس مجموعة جديدة من الخدمات تتلاءم مع بيئة النشر الإلكتروني للمعلومات، فظهرت خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، كخطوة جادة للاستفادة من هذه الخدمات، ومعرفة أثرها علي الحد من المخاطر المتعددة للإفصاح الإلكتروني، وأيضاً الحد من خطر المراجعة الذي إزداد مع تزايد مخاطر الإفصاح الإلكتروني وتزايد النظم الإلكترونية تعقيداً.

وبذلك يمكن توضيح مشكلة البحث من خلال مجموعة من التساؤلات التالية:

- أ) ما هي أهم المخاطر والتحديات التي تواجه الإفصاح الإلكتروني؟
- ب) إلى أي مدى يؤثر خطر المراجعة على مصداقية وموثوقية التقارير المنشورة عبر الإنترنت؟
- ج) ما مدى الحاجة لوجود خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية؟ وماهي أهم ما تحققه من مزايا؟ وما الأساليب الداعمة لها؟.
- د) ما هي متطلبات تفعيل دور مراقب الحسابات لتقديم خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية؟.
- هـ) هل يعد مدخل المراجعة المستمرة مسانداً لتقديم مراقب الحسابات لخدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية؟ وهل لهذا أثر على مصداقية التقارير المنشورة إلكترونياً؟.
- و) هل لتفعيل دور مراقب الحسابات في تقديمه لخدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية أثر في بيان دورها في الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني وخطر المراجعة؟

## ثانياً: الدراسات السابقة:

تحاول الباحثة من خلال هذا الجزء عرض أهم الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع البحث؛ للوصول إلى ما توصلت إليه من نتائج، والاستفادة منها في استكمال جوانب الدراسة في هذا الموضوع، كدراسة (Lehmann and Smith, 2002) والتي هدفت إلى التعريف بطبيعة وأهمية خدمات الثقة في المواقع الإلكترونية، ودورها في زيادة الثقة لدى المستهلكين في التعاملات التجارية الإلكترونية، وقد توصلت إلى أنه يمكن تحسين مستوى الثقة لدى المستهلكين في المواقع الإلكترونية بواسطة خدمات الثقة في الموقع (Web Trust) ، ومن خلال هذه الخدمة يقوم طرف ثالث مستقل (المراجع الخارجي) بتقديم تأكيدات

للمستهلكين بتوافر إجراءات الأمن، والسرية بالموقع الإلكتروني، ومطابقة الموقع لمعايير الثقة في المواقع الإلكترونية؛ مما يساعد المستهلكين على إتمام صفقاتهم الإلكترونية دون تردد.

كما هدفت دراسة (Sutton and Hampton , 2003) إلى تقييم المخاطر التي تتعرض لها الأعمال في ظل التعامل مع التجارة الإلكترونية مع إعادة صياغة نموذج المراجعة في ظل التحديات الجديدة التي تواجه ممارسات عملية المراجعة خاصة في ظل بيئة التجارة الإلكترونية، و دراسة الممارسات المرتبطة بضمان جودة المعلومات، والممارسات المرتبطة بضمان الثقة في الموقع الإلكتروني Web (Trust)، وكذلك الثقة في نظام المعلومات ( Sys Trust ) ومقدم خدمة الإنترنت الآن (Trust Sercive Now)، و دراسة المخاطر التي ترتبط بكل هذه المجالات، وتقييمها ثم تقييم التجارة الإلكترونية، وعلاقتها بأسباب نجاح، أو فشل الشركة، وقد توصلت الدراسة إلى ضرورة أن يأخذ المراجع الخارجي في اعتباره التغيرات التي تحدث في عملية تبادل الصفقات الإلكترونية، وتقييمها بشكل كامل، وتعديل نموذج المراجعة الخاص به، و ظهور مهام جديدة للمراجع مثل التأكيد على ضمان الجودة، وإبداء الرأي في سلامة الموقع الإلكتروني، وسلامة المعلومات المتاحة على هذا الموقع، واعتبارها كتحديات جديدة للمراجع، لا بد أن يهتم بها عند تحديد المخاطر المرتبطة بعملية المراجعة.

في حين هدفت دراسة (Mohamed, 2004) إلى توضيح الحاجة الشديدة إلى خدمات الثقة في شبكة الإنترنت (web)، وقد توصلت الدراسة إلى أن حجم المعاملات التي تتم عن طريق الإنترنت لا تحقق المصداقية، حيث إن المتعاملين يشعرون بالقلق، والخوف من الاحتيال، والسرقة، وخاصة للمعلومات السرية الخاصة، و أوضحت الدراسة أنه للتغلب على تلك المشاكل، قامت بعض المنظمات المهنية بتوفير الثقة في معاملات التجارة الإلكترونية؛ وذلك من خلال تقديم ما يعرف بخدمات ضمان الويب، كما أن خدمات الثقة هذه لم تنتشر كما هو كان متوقعًا.

وهدف دراسة (Fearnely et al....,2005) إلى تقديم إطار مقترح لدراسة خطر المراجعة، وتأثيره على استقلال المراجع، وقامت الدراسة على دراسة الحالات العملية في التفاعل بين مخرجات التقارير المالية، أو الشركاء في مكاتب المراجعة، والمديرين الماليين، وقامت الدراسة على تحليل التهديدات الموجهة للمراجعين، أو الشركاء في مكاتب المراجعة، وتوصلت الدراسة إلى أن المخاطر التي قد يتعرض لها المراجع، أو عملية المراجعة سوف تتأثر بشكل كبير باستقلاله، و كلما تعرض المراجع إلى تهديدات، كلما زادت مخاطر المراجعة خاصة في ظل البيئة الحديثة (بيئة التجارة الإلكترونية)؛ وذلك لإمكانية قيام الشركات بالتحايل، وإخفاء البيانات، أو تعديلها، أو ممارسة أي تهديدات على المراجعين.

كما هدفت دراسة (أمل عبد الفضيل عطية ، ٢٠٠٦) إلى محاولة توسيع نطاق عمل المراجع ليشمل مراجعة أنشطة التجارة الإلكترونية؛ وذلك من خلال وضع إطار مقترح لمراجعة التجارة الإلكترونية،

وتوصلت الدراسة إلى إن ظهور التجارة الإلكترونية واعتماد المشروعات على الوسائل التكنولوجية الحديثة في إتمام معاملاتها؛ أدى إلى زيادة احتمالات وجود تلاعب، وغش في تلك المعاملات مع صعوبة اكتشافها؛ الأمر الذي أدى إلى زيادة مخاطر المراجعة، كما أن الخدمات المهنية المستحدثة مثل خدمة تأكيد الثقة في النظم الإلكترونية (sys trust) وخدمة تأكيد الثقة في المواقع الإلكترونية (web trust) عند تأديتها من قبل المراجع للمشروعات التي يقوم بمراجعة حساباتها، قد أثارت الكثير من الشك حول استقلاله كمراجع في هذه الحالة، مما قد يؤثر على المراجعة ومخاطرها.

وهدفت دراسة (عبد الرحمن عبد الفتاح محمد، ٢٠١٠) إلى دراسة أثر خصائص الشركات المساهمة على جودة الإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية من حيث نوعية وأسلوب عرض المعلومات المفصّل عنها بواسطة الإنترنت، وتوصلت الدراسة إلى أن الإفصاح الإلكتروني يمثل للتقارير المالية أحد أساليب الإفصاح المحاسبي الاختياري، كما أن إنتشار الإنترنت، وتكنولوجيا المعلومات يعتبر أهم العوامل التي ساهمت في زيادة الاهتمام من قبل شركات المساهمة المصرية بالإفصاح المحاسبي الإلكتروني، و قد يصاحب الإفصاح المحاسبي الإلكتروني للبيانات، والقوائم المالية العديد من المشاكل منها: مصداقية هذه القوائم، حيث لا يضمن أن تكون تلك القوائم المنشورة على الموقع الإلكتروني للشركة هي نفسها التي تم اعتمادها من قبل مراقب الحسابات، وهذا يلقي العبء على مراقب الحسابات لإضفاء الثقة، والشفافية على هذه المعلومات المنشورة على الإنترنت، و أن هناك بعض المخاطر التي تواجه جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، والتي تتطلب مزيداً من الدراسات المحاسبية للحد من هذه المخاطر.

كما هدفت دراسة (Cary Giroux, Cory Cassel...., 2011) إلى وصف وتحديد التغيرات الحادثة في الظروف الاقتصادية والتكنولوجية، والتي تؤدي إلى حدوث تغيرات في بيئة المخاطر بالمنظمة، و التحقق من أسباب الاختلاف باستخدام أساليب الدراسة المتكاملة كوحدة لقياس الأهمية النسبية لمخاطر عملية المراجعة، وتوصلت الدراسة إلى أن التغيرات الطارئة في الاقتصاديات، والمحددات الأخرى كالنقادم، والتكنولوجيا تؤدي إلى التغير في مخاطر عملية المراجعة، وبيئة المراجعة ككل.

في حين هدفت دراسة (فيان عبد الرحمن ياسين، ٢٠١٧) إلى، إثبات الوجود الفعلي، والحقيقي لفجوة التوقعات في بيئة التجارة الإلكترونية، وسُبل تحجيم هذه الفجوة؛ وذلك من خلال دراسة، وتحليل الخدمات الإضافية التي يمكن لمراقب الحسابات تقديمها في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات، وتوصلت الدراسة إلى، أن فجوة التوقعات في بيئة التجارة الإلكترونية أكثر تعقيداً من بيئة المراجعة التقليدية؛ لذا يجب مواجهتها بتقديم خدمات مهنية ملائمة لهذه المتطلبات مثل: خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، وكذلك المراجعة المستمرة؛ تلك التي تقدم تأكيداً إضافياً يتعلق بسلامة المعاملات التجارية، ومدى وجود إجراءات محددة لحماية زائري مواقع التجارة الإلكترونية.

## تقييم عام للدراسات السابقة:

من استعراض الدراسات السابقة تري الباحثة ما يلي:

(١) تناولت الدراسات التي تتعلق بالإفصاح الإلكتروني ، حيث اوضحت التحديات والمخاطر التي تحيط به، دون عرض أهم الوسائل، وطرق الحد من هذه المخاطر والتحديات.

(٢) لم تتطرق الدراسات السابقة بشكل كافٍ عن كيفية مواجهة المخاطر التي تواجه مهنة المراجعة في ظل النشر الإلكتروني للقوائم والتقارير المالية، وعدم التطرق للأساليب المتطورة التي تواجه هذه المخاطر والتهديدات حيث اقتصرت الدراسات علي المخاطر التي لحقت بمهنة المراجعة والمرتبطة بالإفصاح الإلكتروني، دون تحديد ما الطرق المتاحة لمواجهة هذه المخاطر.

(٣) اختلاف الآراء حول أهمية خدمات الثقة، حيث تناولت بعض الدراسات المخاطر التي تواجه النظم الإلكترونية ، وأن خدمة تأكيد الثقة في النظم كفيلة بمواجهة هذه المخاطر حيث أن هذه الخدمات تقلل من فجوة التوقعات في ظل بيئة المعاملات الإلكترونية، كما أن خدمات تأكيد الثقة في المواقع الإلكترونية؛ تزيد الثقة لدي المستهلكين في إتمام المعاملات التجارية عبر المواقع الإلكترونية.

(٤) قلة الدراسات التي حاولت الربط بين خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، وبين المخاطر التي تواجه الإفصاح الإلكتروني، وكذلك ما يمكن أن تقوم به هذه الخدمات الحديثة تجاه المخاطر التي تحيط بمهنة المراجعة وذلك في ظل التطورات التكنولوجية الراهنة.

وبناءً علي ما سبق لم تطرق الدراسات السابقة بشكل كافٍ إلى ما يلي:

- كيفية مواجهة أو الحد من التحديات والمخاطر التي يتعرض إليها الإفصاح المحاسبي الإلكتروني باعتباره نتاج للتكنولوجيا الحديثة، في بيئة المحاسبة، وما لهذه التحديات من أثر على بيئة المراجعة في ظل التطور الحالي للتكنولوجيا.
- أنواع خطر المراجعة الذي تزايد في ظل التطور التكنولوجي الذي لحق بمهنة المراجعة، وما لهذه الأنواع من تأثيرات فعلية على مصداقية التقارير والقوائم المالية المنشورة إلكترونياً.
- توضيح الدور الذي يمكن أن يقدمه مراقب الحسابات، والاعتماد على مدخل المراجعة المستمرة؛ وذلك في تفعيل خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية.
- تقديم خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، ودورها في الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة، وما لها من تأثير على موثوقية، ومصداقية المعلومات المنشورة عبر الإنترنت، حيث نجد ندرة في الأبحاث التي تناولت كيف يمكن لخدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية أن تواجه المخاطر التي يتعرض لها الإفصاح الإلكتروني، وما تواجهه بيئة المراجعة من

مخاطر في ظل التطور التكنولوجي المعلوماتي الحالي، وهو ما تحاول الباحثة تناوله من خلال هذه الدراسة.

### ثالثاً: أهداف البحث:

يتمثل الهدف الرئيس للبحث في توضيح دور خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية في الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة؛ وذلك بغرض إضفاء الثقة، والمصادقية للتقارير المالية المنشورة إلكترونياً، ويمكن تحقق الهدف الرئيسي من خلال الآتي:

أ) التعرف على ماهية الإفصاح الإلكتروني، وذلك من خلال بيان مراحل تطوره، أشكاله، ومكوناته، ومميزاته، وكذلك توضيح المخاطر التي تواجهه.

ب) التعرف على خطر المراجعة وذلك من خلال بيان مفهومه، ومستوياته، وأنواعه، وكذلك الأخطار التي زادت في مهنة المراجعة، والتي ارتبطت بالتطورات التكنولوجية، وكذلك معرفة أثرها على التقارير المالية المنشورة عبر الإنترنت.

ج) التعرف على الإطار المهني لخدمة تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية.

د) توضيح الدور الذي يمكن أن تقوم به خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية لمواجهة مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة؛ وذلك من خلال توضيح دور مراقب الحسابات في تقديم هذه الخدمات، وكذلك دوره تجاه تدني مخاطر الإفصاح الإلكتروني وخطر المراجعة، و توضيح بعض أساليب المراجعة المتطورة (المراجعة المستمرة) التي قد تساعد في تحقيق المساندة بل والتكامل بينها وبين خدمات الثقة بهدف تحقيق المصادقية في التقارير المالية المنشورة عبر الإنترنت.

هـ) القيام بدراسة استكشافية بهدف التوصل إلى أي مدى تستخدم هذه الخدمات، وكيف يمكن لها أن تحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة في البيئة المصرية.

### رابعاً: أهمية البحث:

تتبع أهمية البحث من أنه يبحث في المخاطر التي تهدد ثقة المجتمع في خدمات مهنة المحاسبة والمراجعة في ظل التطور التكنولوجي، حيث تتعدد المخاطر التي تؤدي إلى اهتزاز الثقة والمصادقية في البيانات، والمعلومات المنشورة عبر الإنترنت، وتتمثل هذه المخاطر في مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة، ومحاولة البحث في الأساليب التي قد تساعد في الحد من هذه المخاطر، وخاصة الأساليب، أو الخدمات التي تناسب عصر التكنولوجيا الحالي، وتتمثل هذه الخدمات المتطورة في خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية ومن هنا تظهر أهمية البحث في اتجاهين:



## أ) الأهمية العلمية:

حيث يستمد البحث أهميته العلمية من أنه بالرغم من اهتمام العديد من البحوث العلمية بموضوع البحث وبصفة خاصة خدمات تأكيد الثقة إلا أن هناك قصوراً (في رأي الباحثة) في الدراسات ذات الصلة بتوضيح دور هذه الخدمات في الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة المرتبطة باستخدام الإنترنت كوسيلة لنشر المعلومات المالية وغير المالية عبر المواقع الإلكترونية المملوكة للشركات.

## ب) الأهمية العملية:

يعتبر هذا البحث مفيداً لمهنة المراجعة- من وجهة نظر الباحثة- بما يقدمه من دراسة وتحليل لواقع الاتجاه نحو خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية كأحد أهم الخدمات الحديثة التي قد تساعد في الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة، حيث يقدم هذه الخدمات مراقب الحسابات المؤهل وذو الخبرة والكفاءة والكافية والوافية التي تتناسب مع التطور التكنولوجي الحالي الذي يشهده العالم؛ بما يساهم في إلقاء الضوء، وتوجيه انتباه المنظمات، والجهات المهنية في مصر نحو ضرورة مسايرة التطورات التكنولوجية في مهنة المحاسبة والمراجعة؛ بما يعود بالنفع على المهنة، كما أنه يعد سبباً لتطوير الأداء المهني الحالي للمراجع بما يخدم أصحاب المصالح، ويعود بالنفع على كافة الأطراف المستفيدة، فضلاً عن استكشاف واقع الأداء المهني لخدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية في مصر والقيام بالدراسة الميدانية في هذا الصدد.

## خامساً: فروض البحث:

يمكن صياغة فروض البحث في ضوء طبيعة المشكلة والتي تتضح من خلال التساؤلات السابق عرضها وفي ضوء أهميته وأهدافه وذلك على النحو التالي:

أ) توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، وبين الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني.

ب) توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، وبين الحد من خطر المراجعة.

## سادساً: حدود البحث:

- لن تتناول الباحثة مراجعه صفقات التجارة الإلكترونية إلا في حدود ما يخدم البحث.
- لن تتناول الباحثة مدخل المراجعة المستمرة (الفورية) إلا في حدود ما يخدم البحث.

## سابعاً: منهج وأسلوب البحث:

تحقيقاً لأهداف البحث السابقة ووصولاً لأفضل الأساليب، والطرق، لاستكشاف مدى تأثير خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية في الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة، تعتمد الباحثة على:

### أ) منهج البحث:

ترتكز الباحثة خلال البحث على منهجين:

- المنهج الاستقرائي: حيث يتم استقراء الدراسات ذات الصلة بموضوع البحث.
- المنهج الاستنباطي: تحاول الباحثة استنباط ماهية، وطبيعة خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية؛ بهدف معرفة دورها في الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وخطر المراجعة.

### ب) أسلوب البحث:

يتم الاعتماد في إعداد البحث على الأسلوبين التاليين:

- الأسلوب الأول: الدراسة النظرية من خلال المسح المكتبي للمؤلفات والأبحاث والدراسات العلمية والعملية باللغة العربية والأجنبية التي تتعلق بموضوع البحث.
- الأسلوب الثاني: الدراسة الاستكشافية من خلال اختبار الفروض التي تم صياغتها ميدانياً.

## ثامناً: خطة البحث:

في ضوء حدود البحث وفروضه وتحقيقاً لأهدافه يمكن تقسيم البحث إلى ما يلي:

الفصل الأول: مخاطر الإفصاح الإلكتروني وخطر المراجعة:

المبحث الأول: مفهوم الإفصاح الإلكتروني ومخاطره.

المبحث الثاني: خطر المراجعة وأثره على موثوقية التقارير المنشورة إلكترونياً.

الفصل الثاني: خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية وأثرها على مخاطر الإفصاح الإلكتروني

وخطر المراجعة:

المبحث الأول: مفهوم خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية والأساليب الداعمة لها.

المبحث الثاني: أثر خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية على مخاطر الإفصاح الإلكتروني

وخطر المراجعة.

الفصل الثالث: الدراسة الاستكشافية:

المبحث الأول: عناصر ومقومات الدراسة الاستكشافية.

المبحث الثاني: نتائج التحليل الإحصائي للبيانات واختبار فروض الدراسة.

## تاسعاً: النتائج والتوصيات ومجالات البحث المقترحة. نتائج البحث:

توصلت الباحثة من خلال الدراسة النظرية والاستكشافية، إلى عدداً من النتائج، وهي كما يلي:-

أ- تتمثل دوافع الطلب علي خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية في مواجهة المخاوف التي تتعلق بضعف الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، بل وتعمل علي الحد من هذه المخاوف، وذلك في ضوء الالتزام بمبادئ ومعايير خدمات الثقة.

ب- يحتاج مراقب الحسابات لكي يقوم بأداء خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية إلي مهارات عملية، ومؤهلات علمية بجانب المهارات، والمؤهلات التقليدية في مجال المحاسبة والمراجعة، ومنها: أن يكون مؤهلاً علمياً وعملياً لفهم طبيعة بيئة هذه الخدمات، وأن يكون ملماً علمياً وعملياً بمبادئ ومعايير هذه الخدمات.

ج- يعتبر مدخل المراجعة المستمرة من أهم الأساليب الحديثة التي تتناسب عصر التطور التكنولوجي الحالي، حيث ما تتمتع به من مزايا يجعلها من أفضل الأساليب التي تساند تقديم خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، كما أنها تساهم في تعزيز خصائص جودة المعلومات المحاسبية، وتعمل علي الارتقاء بجودة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً.

د- ما تتمتع به خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية من مزايا كفيلة بمواجهة المخاطر التي تواجه الإفصاح الإلكتروني وذلك من خلال ما يلي:

- تقدم خدمة تأكيد الثقة في النظم الإلكترونية ختم الثقة في النظام، والذي يمنح مستخدمي المعلومات التي ينتجها النظام المصدقية، وإمكانية الاعتماد عليها في القرارات.
- خدمة تأكيد الثقة في المواقع الإلكترونية تقدم ختم الثقة في الشبكة، والذي يعطي ضماناً لمتخذي القرارات في سلامة الموقع الإلكتروني؛ وبالتالي في الثقة في أمن المعلومات المتضمنة في الموقع.
- أن خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية تقدم تأكيداً بأن المعلومات ناتجة عن نظم إلكترونية آمنة، ومتاحة للتشغيل، ومحمية من الاستخدام غير القانوني.

- أن هذه الخدمات تقدم تأكيد أن المواقع الإلكترونية مملوكة لشركات فعلية، وأنها محمية من الاختراقات من غير المرخص لهم.
  - تساهم هذه الخدمات في تعزيز خصائص جودة المعلومات المحاسبية.
  - هـ- تستطيع خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية أن تحد من المخاطر التي تواجه مهنة المراجعة في ظل التطورات التكنولوجية وذلك من خلال ما يلي:
    - حماية الأنظمة الإلكترونية من القرصنة، أو التعديل والتغيير أثناء عمليات التشغيل وبهذا إنتاج معلومات دقيقة يعتمد عليها في إصدار التقارير المتعلقة بعمل المراجع.
    - تعمل هذه الخدمات علي توافر عنصر الرقابة علي أدلة الإثبات الإلكترونية، وإمكانية اكتشاف التعديلات بها؛ وبهذا تمكن مراقب الحسابات من إبداء رأيه المهني.
    - تساهم هذه الخدمات في تحسين جودة المعلومات ، كما أنها تضمن أن المعلومات والتقارير المالية التي يتم مراجعتها متولدة بواسطة أنظمة علي درجة عالية من الأمان حيث توجد ختم الثقة
    - تسمح هذه الخدمات بوجود اتصال فعال بين شبكة الشركات وشبكة المراجع، وعدم السماح بأطراف غير مصرح لهم بالدخول علي الشبكات
  - و- تعتبر خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية من أهم أنواع خدمات التأكيد، وتمثل مجالاً خصباً للمراجعين للتفاعل مع تكنولوجيا المعلومات، وانتشار التجارة الإلكترونية، وتحقيق دور المهنة في خدمة المجتمع، ومسايرتها للتطورات المستمرة التي تحيط بها، وخاصةً مع قيام معهدي المحاسبين القانونيين الأمريكي والكندي بإصدار المبادئ والمعايير التي تتعلق بهذه الخدمات.
  - ز- تؤدي خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية إلي تحسين فعالية مراجعة التقارير المالية المنشورة عبر الإنترنت، حيث أنها تساهم في تحسين جودة المعلومات والتقارير المالية المنشورة إلكترونياً، كما أنها تضمن أن المعلومات والتقارير يتم مراجعتها ونتاجة عن نظم مأمنة بدرجة عالية.
  - ح- توجد علاقة ارتباط طردية قوية ذات دلالة إحصائية بين استخدام خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، وبين الحد من مخاطر الإفصاح الإلكتروني، وهو ما يثبت صحة الفرض الأول.
  - ط- توجد علاقة ارتباط طردية قوية ذات دلالة إحصائية بين استخدام خدمات الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، وبين الحد من خطر المراجعة، وهو ما يثبت صحة الفرض الثاني.
- توصيات البحث:**

## بناءً على نتائج البحث السابقة توصي الباحثة بما يلي:-

أ- ضرورة الاهتمام الأكاديمي بصقل القدرات العلمية والعملية للمحاسبين والمراجعين، لمواجهة التغيرات المتلاحقة في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وتتمثل آليات تحقيق ذلك في العناصر التالية:-

■ اهتمام أقسام المحاسبة بكليات التجارة بالجامعات المصرية بتطوير المناهج الدراسية لمرحلة البكالوريوس والدراسات العليا تطويراً جذرياً؛ لتناول الآثار الجوهرية لبيئة المعاملات، والصفقات التي تتم إلكترونياً علي ممارسات الأعمال والنظام المحاسبي الفوري من ناحية، وعلي عملية المراجعة من ناحية أخرى، وتناول الخدمات المهنية الجديدة لمراقب الحسابات، ومن أهمها خدمات التأكيد المهني أو خدمات إضفاء الثقة، وطرق فحص، ومراجعة الأنظمة الإلكترونية، والمواقع التجارية علي شبكة المعلومات الدولية .

■ إقامة كليات التجارة للندوات، والمؤتمرات العلمية التي تناقش المستجدات في تكنولوجيا المعلومات، وآليات التطوير المطلوبة، وكذلك أثارها علي ممارسات الأعمال، ومهنة المحاسبة والمراجعة.

ب- قيام مراقبو الحسابات بتطوير أدائهم، و إعادة تأهيل أنفسهم خاصةً في مجالات تكنولوجيا المعلومات، حتي يتمكنوا من فهم البيئة الحديثة للمعاملات والصفقات التجارية، والخدمات المهنية الجديدة المصاحبة لها كخدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، وتتمثل آليات تحقيق ذلك في العناصر التالية:-

■ أخذ دورات تدريبية لإعادة تأهيل المراجعين، مع ضرورة مساندة هذه الدورات للتطورات الحديثة في مجال المحاسبة والمراجعة، وأيضاً بالشكل الذي يتناسب مع طبيعة بيئة الإفصاح الإلكتروني، وأن تكون هذه الدورات إلزامية لمزاولة المهنة، أو الاستمرار فيها.

■ الاهتمام بالبرامج التدريبية خاصةً التي تتعلق ببناء المواقع الإلكترونية، وكيفية الاهتمام بجودة بنائها، ومن الأفضل أن تكون من جهات علمية ومهنية معترف بها، ويعدد ساعات محدد، وذلك لتحسين مهارات المراجعين، وزيادة خبراتهم، مما يحسن من كفاءة وفعالية عملية المراجعة بما يناسب التطورات الحالية.

■ ضرورة الحصول على شهادات مهنية لمزاولة مراقب الحسابات لمهنة المراجعة، وخاصة بعد ظهور التحديات الحديثة، وأنواع المراجعات المختلفة التي تواجه مراقب الحسابات في مجال عمله، وتقديم خدمات المراجعة الحديثة.

ج- ضرورة اهتمام المنظمات والهيئات المهنية بالإفصاح الإلكتروني حيث أصبح واقعاً ملموساً فرض نفسه علي بيئة الممارسات المهنية، وتتمثل أليات تحقيق ذلك في العناصر التالية:-

■ القيام بتطوير معايير المحاسبة بحيث تشمل القواعد، والإرشادات التي تنظم عملية الإفصاح الإلكتروني بحيث يكون إلزامياً، وتكون هذه القواعد والإرشادات دليلاً، ومرشداً للمراجع في عمله.

■ العمل علي تطوير معايير المراجعة لتشمل الأمور، والقضايا التي تتعلق بالإفصاح الإلكتروني، وتحديد مسئولية المراجعين في هذا الصدد.

د- ضرورة اهتمام المنظمات المهنية، ومكاتب المحاسبة والمراجعة بالخدمات المهنية الجديدة لمراقب الحسابات، ومن أهمها خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية، وتتمثل أليات تحقيق ذلك من خلال مايلي:-

■ قيام الهيئات المهنية العربية وبصفة خاصة المصرية، بإصدار معايير مهنية لخدمات التأكيد ثلاثية الأطراف منفصلة عن المعايير المهنية لخدمات المراجعة، وذلك من خلال التوفيق بين المعايير المهنية لخدمات التصديق الصادرة عن المجمع الأمريكي والكندي للمحاسبين القانونيين، والمعايير الدولية لخدمات التأكيد المهني.

■ إلزام المنظمات المهنية، ومكاتب المحاسبة والمراجعة مراقب الحسابات بالتدريب، والتعليم المستمر، وأن يقوم بتقديم خدمات الثقة، وقد يكون ذلك بالتعاون مع إحدى منشآت بناء، وتأمين المواقع التجارية علي شبكة المعلومات الدولية، وجمعية المحاسبين والمراجعين المصرية، بالإضافة إلي إمكانية الاستفادة من الخبرات الأجنبية، وذلك بالتعاون مع إحدى المنشآت الأجنبية لبناء، وتأمين المواقع التجارية علي شبكة المعلومات الدولية.

■ قيام كلاً من جمعية المحاسبة والمراجعة المصرية، ومكاتب المحاسبة والمراجعة بالتسويق الجيد لخدمات إضفاء الثقة؛ وذلك لإعلام كلاً من المنشآت التي لها مواقع تجارية علي شبكة المعلومات الدولية، والعملاء بأهمية هذه الخدمات في إضفاء الثقة علي الأنظمة الإلكترونية والمواقع التجارية؛ مما يكون له أثر إيجابي علي الحد من خوف العملاء، ومن ثم تدنية فجوة الثقة؛ مما يؤدي إلي ازدهار ونمو التجارة الإلكترونية.

■ اهتمام المنظمات المهنية ومكاتب المحاسبة والمراجعة بتدريب المراجعين علي كيفية التعامل مع أدوات تكنولوجيا المعلومات، وكيفية الاستعانة بمدخل المراجعة المستمرة كمدخل ملائم لمراجعة الحسابات في ظل تكنولوجيا المعلومات.

هـ- ضرورة إنشاء بنية تحتية أمنية علي مستوى الدولة تمنع الوصول غير المصرح به لنظام المعلومات الإلكتروني للشركات التي تقوم بإتمام معاملاتها وصفقاتها إلكترونياً، وتحافظ علي سرية المعلومات، فضلاً عن احترامها لخصوصية البيانات الشخصية للعملاء، مما يساعد علي نمو التجارة الإلكترونية في مصر.

### مجالات البحث المقترحة:

- في ضوء هدف البحث وأهميته وحدوده، وما انتهى إليه من نتائج وتوصيات، فترى الباحثة أن هناك مجالات بحثية عديدة تمثل أساساً لأبحاث مقترحة ومنها علي سبيل المثال:
- دراسة المسؤولية القانونية، والمهنية لمراقب الحسابات في ظل بيئة التجارة الإلكترونية، وتقديم خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية.
- دراسة أثر تقديم مراقب الحسابات لخدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية علي استقلاليته.
- إطار مقترح للتكامل بين مدخل المراجعة المستمرة، وخدمات الثقة لزيادة مصداقية المعلومات المالية المنشورة عبر الإنترنت.
- دراسة أثر التكامل بين المراجع الداخلي، والمراجع الخارجي في تقديم خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية علي عملية المراجعة في ضوء حوكمة تكنولوجيا المعلومات.
- دور خدمات تأكيد الثقة في النظم والمواقع الإلكترونية في تضيق فجوة التوقعات لدي مستخدمي هذه الخدمات، وأثر ذلك علي التقارير المنشورة عبر الإنترنت.

### عاشراً: المراجع:

#### أ- المراجع العربية:

#### الدوريات العلمية:

- (١) د. إبراهيم عبدالحفيظ عبد الهادي، "تحديات المراجعة تجاه تنمية صفقات التجارة الإلكترونية وتبادل البيانات إلكترونياً من خلال تأكيدات الثقة في النظم الإلكترونية والثقة في المواقع لجمهور العملاء المتعاملين فيها: دراسة نظرية ميدانية استكشافية"، مجلة الدراسات المالية والتجارية (العلوم الإدارية)، كلية التجارة، جامعة القاهرة (فرع بني سويف)، العدد(١) ، السنة (١٠)، مارس ٢٠٠٠.
- (٢) د. إبراهيم علي أبو شيبه، د. محمد مفتاح الفطيمي، "مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية - دراسة ميدانية على المصارف في بلدية مصراته"، مجلة دراسات الاقتصاد والأعمال، المجلد (٥)، عدد خاص، مارس ٢٠١٧.

- ٣) د. أبوزيد كامل السيد، د. عبيد بن سعد المطيري، "تأثير التجارة الإلكترونية على نظم المعلومات المحاسبية، حالة الشركات السعودية"، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة - جامعة الزقازيق - فرع بنها، السنة (٢٢)، العدد (١)، ٢٠٠٢.
- ٤) د. أحمد رجب عبد الملك، "دور الإفصاح المالي وغير المالي عبر الإنترنت في تحسين قرارات المستثمرين في سوق الأوراق المالية\_ دراسة تطبيقية"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، العدد (٤)، أكتوبر، ٢٠٠٥.
- ٥) د. إسماعيل إبراهيم جمعة، "تقدير المخاطرة في عملية المراجعة"، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الاسكندرية، المجلد (٣)، ١٩٨٩.
- ٦) د. آمال محمد محمد عرض، "تحليل أثر الإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية والدولية على جودة الإفصاح في القوائم المالية لشركات التأمين السعودية - دراسة ميدانية"، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة بنها، المجلد (٢)، العدد (٢)، السنة (٣٢)، ٢٠١٣.
- ٧) د. آمال محمد محمد عرض، "مصادقية المعلومات المحاسبية في إطار خدمات الثقة وأثرها على استقلال المراجع"، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، المجلد (٤٢)، العدد (١)، مارس ٢٠٠٥.
- ٨) د. حسن عبدالحميد العطار، " نموذج مقترح لتقييم مخاطر بيئة التشغيل الإلكتروني - مدخل لتدعيم دور مراقب الحسابات في ظل التحديات المعاصرة"، مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، المجلد (٢٢)، العدد (١)، يناير ٢٠٠٠.
- ٩) د. خالد عبدالمنعم أبيب، "فجوة التوقعات بين احتياجات الواقع العملي لمهنة المحاسبة والمراجعة والتأهيل الجامعي للمحاسبين: الأبعاد- المسببات- مقترحات العلاج (دراسة ميدانية تطبيقية)"، مجلة الدراسات المالية والتجارية، كلية التجارة- جامعة القاهرة- فرع بني سويف، المجلد (٢)، العدد (٣)، السنة (١١)، ديسمبر ٢٠٠١.
- ١٠) د. سلوى عبد الرحمن عبد الدايم، "دراسة تحليلية للعوامل المؤثرة على جودة التقرير المالي عبر الإنترنت- دراسة تطبيقية"، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، المجلد (٥٤)، العدد (١)، الجزء (٢)، يناير ٢٠١٧.



(١١) د. سمير أبو الفتوح صالح، د. ياسمين جاد الرب عبدالسميع، "التكامل بين حوكمة تكنولوجيا المعلومات ومبادئ الثقة لزيادة فعالية نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي"، المجلة المصرية للدراسات التجارية، كلية التجارة، جامعة المنصورة، المجلد (٤٠)، العدد (٤)، الجزء (٢)، ٢٠١٦.

(١٢) د. سمير كامل محمد عيسى، "دور المراجع الخارجي في تدنية فجوة الثقة في بيئة التجارة الإلكترونية- مع دراسة استكشافية، مجلة التجارة والتمويل، كلية التجارة، جامعة طنطا، المجلد (١)، العدد (١)، ٢٠٠٦.

(١٣) د. شريف سعيد البراد، "معايير الثقة والإفصاح على شبكة الإنترنت- دراسة مقارنة بين مصر وبعض الدول الأجنبية" مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، العدد (١)، السنة (٥)، ٢٠٠١.

(١٤) د. صابر حسن الغنام، "نموذج محاسبي مقترح لقياس أثر استخدام لغة XBRL على جودة المعلومات المحاسبية- دراسة تطبيقية على سوق الأوراق المالية السعودية"، مجلة البحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة قناة السويس، المجلد (١٣)، العدد (٢)، الجزء (١)، ٢٠١٢.

(١٥) د. عادل عبدالرحمن أحمد محمد، "دراسة تحليلية لأثر النشر الإلكتروني للبيانات والتجارة الإلكترونية على طبيعة عملية المراجعة ومسئولية المراجع مع دراسة اختبارية للنشر الإلكتروني للبيانات في المملكة العربية السعودية"، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة الزقازيق - فرع بنها، العدد (٢)، السنة (٢٣)، ٢٠٠٢.

(١٦) د. عاصم محمد أحمد سرور، " دور المنظمات المهنية والجهات التشريعية في تنظيم أداء المراجع الخارجي لخدمات الثقة بهدف الحفاظ على استقلالية- إطار مقترح" مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، المجلد (٤٢)، العدد (٢)، ٢٠٠٥.

(١٧) د. عبدالرحمن عبدالفتاح محمد، "نموذج مقترح لقياس أثر خصائص المنشأة على جودة الإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية المنشورة - دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة المصرية"، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين، كلية التجارة- جامعة القاهرة، السنة (٤٩)، العدد (٧٧)، ٢٠١٠.

#### الرسائل العلمية:

(١) أحمد عبدة السيد الصباغ، "وقتيية الإفصاح عن طريقة الإنترنت وأثرها على منفعة المعلومات المحاسبية- مع دراسة تطبيقية"، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، ٢٠٠٩.

٢) أسماء طلعت محمد حسانين، "إطار مقترح لاستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة لتحسين جودة التقرير المالي الإلكتروني"، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة حلوان، ٢٠١٥.

٣) إكرامي عصمت عبدالهادي، "الإفصاح المحاسبي عبر الانترنت"، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، جامعة طنطا، ٢٠٠٥.

٤) أمل عبد الفضيل عطية محمد، "إطار مقترح لمراجعة التجارة الإلكترونية"، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة بنها، ٢٠٠٦.

٥) جيهان محمد عبد الجواد عبد الباقي، "دور المراجعة الداخلية في ظل حوكمة تكنولوجيا المعلومات لتفعيل جودة وأمن المعلومات المحاسبية الإلكترونية - دراسة إختبارية-"، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة بنها، ٢٠١٦.

٦) حسام محمد رجب مبارك، "دور مهنة المراجعة في الحكم على مصداقية المواقع التجارية عبر شبكة المعلومات الدولية- دراسة تطبيقية"، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، ٢٠٠٥.

٧) سناء طالب عبدالكريم أبو مهادي، "أثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على مؤشرات الأداء المصرفي- دراسة تطبيقية على المصارف المحلية العاملة في فلسطين"، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين- غزة، ٢٠١٧.

٨) سيد دياب إبراهيم دياب، "نموذج محاسبي مقترح لمعالجة المخاطر الناتجة عن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية - دراسة نظرية تطبيقية-"، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة بنها، ٢٠١١.

٩) شادي إبراهيم جوهره، "دور المراجعة المستمرة في تحسين جودة المعلومات المنشورة إلكترونياً لخدمة متخذي القرارات"، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، ٢٠٠٦.

١٠) ظاهر شاهر يوسف القشي، "مدى فعالية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الأمان والتوكيدية والموثوقية في ظل التجارة الإلكترونية، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية الدراسات الإدارية والمالية العليا، جامعة عمان، ٢٠٠٣.

(١١) عاطف محمد زين أحمد، "دور المراجعة المستمرة في تقليل مخاطر المراجعة- دراسة ميدانية بالتطبيق على بنك فيصل الإسلامي السوداني-، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين- السودان، ٢٠١٧.

#### ب- المراجع الأجنبية:

- 1) Abu-Musa, Ahad, "Auditing E-Business: New Challenges for External Auditors", Journal of American Academy of Business, Cambridge, Vol. 4, March 2004.
- 2) Al Hanini, E, "The Risks of Using Computerized Accounting Information Systems In the Jordanian Banks; their Reasons and Ways of Prevention", European Journal of Business and Management, Vol 4, No 20, 2012.
- 3) Alles, M. and C. L. Gray, "A relative Cost Framework of Demand for External Assurance of XBRL Filings", Journal of Information Systems, Vol. 26, No. 1, 2012.
- 4) Anthony J, Puglicse and Ranald Halse, "Sys Trust and Web Trust Technology Assurance Opportunities", The CPA Journal, vol. 70, No. 11, November 2000.
- 5) Beauliev, P. R. , "Classification of Customized Assurance Service by Decision Makers: The Case of Sys Trust", Advances in Accounting Behavioral Research, Vol. 6, 2003.
- 6) Behmanziari, T. ,et al. , "An Experimental Evaluation of the Effects of Internal and External E-Assurance of Initial Trust in B2CE-E-Commerce", International Journal of Accounting Information Systems, Vol. 10,2009.
- 7) Bonson, Enrique ,and Tomes Escobar, "Asurvey on Voluntary Disclosure on the Internet Empirical Evidence From 300 European union companies", the international journal of digital Accounting Research, Vol. 12, No. 1, 2002.

- 8) Bortiz. Erin et al., "Reporting on Systems Reliability introducing Systrust, anew Assurance Service", Journal of Accounting – on line Issue Vol. 9, November 1999.
  - 9) Cary Giroux & Cory Cassell, "Changing Audit Risk Characteristics in the Public Client Market", Journal of Research in Accounting Regulation, Vol. 23, No. 8, 2011.
  - 10) Curtis, MaryB. and Elizabeth A. Dayne, "An Examination of Contextual Factors and Individual Characteristics Affecting Technology Implementation Decision in Auditing", International Journal of Accounting Information Systems, Vol. 14, No. 11, 2008.
  - 11) Daigle, R. ,et al. , "Systems Controls Reliability and Assessment Effort", International Journal of Auditing, Vol. 9, No. 1, 2005.
  - 12) Debrceny, R. Gray, G. , "Financial Reporting on the Internet and The External Audit", The European Accounting Review, Vol. 8, No. 2, 1999.
- Fearnley, Stella, et al, "Auditor Independence and Audit Risk: Arecon ceptualization", Journal of International Accounting Research, Vol. 4, No. 1, 2005.