

واقع استخدام المواقع الإلكترونية للبنوك العاملة بالجزائر في الإفصاح المحاسبي
- دراسة مقارنة -

**The reality of using the websites of banks operating
in Algeria for accounting disclosure
- Comparative study -**

محمد عجيلة^{1♦}، أحمد قنيع²

¹ جامعة غرداية (الجزائر)، adjila_78@yahoo.fr

² جامعة غرداية (الجزائر)، ahmedguenaya@gmail.com

تاريخ النشر: 2020-05-21

تاريخ القبول: 2019-09-29

تاريخ الاستلام: 2019-08-13

ملخص

هدفت الدراسة إلى معرفة واقع استخدام البنوك العمومية والأجنبية العاملة في الجزائر لمواقعها الإلكترونية في عملية الإفصاح المحاسبي، حيث تم إجراء دراسة على عينة من هذه البنوك شملت 5 بنوك عمومية و8 أجنبية. وقد تم التوصل إلى أن البنوك العمومية لا تستغل بشكل كاف مواقعها الإلكترونية حيث تقوم بنشر تقارير مالية سنوية ومختصرة، في حين تنشر البنوك الأجنبية العاملة في الجزائر بنشر قوائم مالية سنوية مفصلة. وقد أوصت الدراسة بضرورة الزام البنوك العاملة في الجزائر بإنشاء مواقع الكترونية خاصة بها، وتقديم كل ما هو جديد حول البنك للزبائن والمتعاملين معه. كلمات مفتاحية: مواقع الإلكترونية، تكنولوجيا المعلومات والاتصال، إفصاح المحاسبي، تقارير المالية، بنوك عمومية واجنبية. تصنيف JEL : G21 ، M41.

Abstract:

The study aimed to know the reality of the use of public and foreign banks operating in Algeria for their websites in the process of accounting disclosure. The study sample consists of 5 public banks and 8 foreign banks.

The study found that public banks do not make sufficient use of their websites as they publish annual and summarized financial reports, and the foreign banks operating in Algeria publish detailed annual financial statements.

The study recommended that banks operating in Algeria should be obliged to set up their own websites, and to present all that is new about the bank to customers and customers.

Keywords Websites, ict, accounting disclosure, financial reports, public and foreign banks, Algeria.

JEL Classification: G21, M41.

1. مقدمة:

تشكل المحاسبة الواجبة المالية للمؤسسة باعتبارها الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض المعلومات المحاسبية والإفصاح عنها وتقديمها لمستخدميها في شكل تقارير مالية لمساعدتهم في عملية اتخاذ القرار، وقد تطور الإفصاح المحاسبي تزامنا مع الثورة التكنولوجية الحاصلة في هذا العصر، حيث ظهر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني الذي يعبر عن استغلال تكنولوجيا المعلومات والاتصال والبنى التحتية لها خاصة الأنترنت في نشر معلوماتها المالية، ومختلف المعلومات المتعلقة بوضعيتها الحالية أو السابقة أو ما يتعلق باستراتيجيتها المستقبلية .

ومن جهتها تسعى البنوك العمومية والأجنبية العاملة في الجزائر إلى مواكبة التطور الحاصل في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال وذلك من خلال إنشاء مواقع إلكترونية خاصة بما تهدف إلى تقديم كل ما هو جديد حول البنك سواء تعلق الأمر بالجانب المالي والمحاسبي أو من جانب تقديم الخدمات البنكية ذات الجودة العالية، وتسهيل المعاملات مع الزبائن فيما يعرف بالخدمات الإلكترونية بهدف اختصار الوقت والجهد وتقليل التكلفة، حيث أصبح بإمكان الزبون الدخول إلى موقع البنك والاطلاع على منتجات وخدمات البنك، ومختلف الوثائق والمستندات المطلوبة لفتح حساب بنكي أو الحصول على قرض أو غيرها من الخدمات البنكية، وحتى المستثمرون والأطراف ذات العلاقة بالمؤسسة أصبح بإمكانها الحصول على معلومات مباشرة من الموقع دون الحاجة إلى انتظار الحصول على النسخ الورقية من التقارير المالية .

اشكالية البحث:

انطلاقا من حرص البنوك العمومية والاجنبية العاملة في الجزائر على تقديم أفضل الخدمات البنكية، والإفصاح المحاسبي عن وضعيتها المالية من خلال انشاء مواقع الكترونية خاصة بها في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال نطرح الإشكالية التالية : " ما هو واقع استخدام المواقع الإلكترونية للبنوك العمومية والأجنبية العاملة في الجزائر في الإفصاح المحاسبي ؟ "

الأسئلة الفرعية : لتحليل الإشكالية الرئيسية أكثر قمنا بطرح الأسئلة الفرعية التالية :

- 1- هل تمتلك البنوك العمومية والأجنبية العاملة في الجزائر مواقع الكترونية متطورة ؟
- 2- ما مدى استغلال البنوك العمومية الجزائرية لمواقعها الإلكترونية في الإفصاح عن معلوماتها المالية ؟
- 3- ما مدى استغلال البنوك الأجنبية العاملة في الجزائر لمواقعها الإلكترونية في الإفصاح عن معلوماتها المالية ؟

أهمية البحث : تأتي أهمية هذا البحث إلى :

- تطور الخدمات البنكية من شكلها التقليدي إلى الشكل الإلكتروني .
- زيادة الوعي لدى المجتمع المالي بضرورة الإفصاح المحاسبي
- انتشار المواقع الإلكترونية للمؤسسات والبنوك بشكل واسع وكبير
- استغلال البنوك للتطور التكنولوجي لاكتساب ميزة تنافسية

أهداف البحث : نسعى من خلال هذا البحث للوصول إلى الأهداف التالية :

- ابراز مفهوم المواقع الإلكترونية ومعايير جودتها.
- التعرف على الإفصاح المحاسبي وأهدافه .
- مزايا وعيوب الإفصاح المحاسبي الإلكتروني .
- واقع استخدام المواقع الإلكترونية في الإفصاح المحاسبي للبنوك العمومية والأجنبية العاملة في الجزائر

تقسيم البحث : لمعالجة هذا الموضوع تم تقسيم البحث إلى ثلاث محاور رئيسة على النحو التالي :

- المحور الأول : الدراسات السابقة .

- المحور الثاني : الإطار النظري للمواقع الإلكترونية والإفصاح المحاسبي .

- المحور الثالث : الدراسة الميدانية .

مجتمع وعينة الدراسة : تضمن مجتمع الدراسة البنوك العمومية والأجنبية العاملة في الجزائر، في حين تمثلت العينة في 5 بنوك عمومية، و 8 بنوك أجنبية، والجدول التالي يبين عينة الدراسة .

الجدول رقم 1 : عينة الدراسة

البنوك العمومية	البنوك الأجنبية
البنك الوطني الجزائري BNA	البركة
القرض الشعبي الجزائري CPA	السلام
بنك التنمية المحلية BDL	الثقة
بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR	الخليج العربي
البنك الجزائري الخارجي BEA	العربي الجزائري
/	ABC BANK
/	SGA
/	BNP PARIBAS EL DJAZAIR

المصدر : من إعداد الباحثين

المحور الأول : الدراسات السابقة

دراسة حسن، 2018، بعنوان دور الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تحسين جودة التقارير المالية وتقليص فجوة عدم تماثل المعلومات في بيئة الأعمال الأردنية

تهدف هذه الدراسة الى توضيح مفهوم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني ودوره في تحسين جودة التقارير المالية وتقليص فجوة عدم تماثل المعلومات في بيئة الأعمال الأردنية، حيث تم اجراء دراسة ميدانية في البيئة الأردنية من خلال استقصاء آراء عينة من المحللون الماليون في شركات الوساطة المالية، وأظهرت نتائج الدراسة وجود دور ذو دلالة إحصائية للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تحسين جودة التقارير المالية، وكذلك وجود دور ذو دلالة إحصائية للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تقليص فجوة عدم تماثل المعلومات في بيئة الأعمال الأردنية.

دراسة عبدالمطلب 2017، بعنوان أثر الإفصاح المالي الإلكتروني على القيمة السوقية للمصارف الإسلامية الخليجية

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر الإفصاح الإلكتروني على القيمة السوقية المضافة للمصارف الإسلامية الخليجية، وقد اعتمدت الدراسة على البيانات المالية المنشورة للمصارف الإسلامية الداخلة في عينة الدراسة وعددها 29 مصرفا إسلاميا مدرجا في الاسواق المالية لدول عينة الدراسة، وقد تم الاعتماد على جملة من الاساليب الاحصائية لاختبار فرضية الدراسة، وقد اظهرت النتائج وجود مستوى مقبول من الإفصاح المالي الإلكتروني من قبل المصارف الإسلامية الخليجية وبأن هذا المستوى من الإفصاح كان له تأثيرا إيجابيا مرتفع على القيمة السوقية المضافة للمصارف الإسلامي الخليجية، وقد ردت الدراسة ذلك إلى قدرة الإفصاح

الإلكتروني على تعزيز الشفافية وتحقيق تماثل افضل للمعلومات يحسن من طبيعة الطلب على اسهم المصارف المطبقة له بما يرفع من قيمها السوقية، وقد اوصت الدراسة بضرورة قيام الجهات المنظمة لعمل المصارف الإسلامي بوضع التعليمات الكافية دراسة عبدالرحمن، مُجد، 2017، أثر استخدام لغة التقارير (XBRL) كأداة للإفصاح الإلكتروني على جودة التقارير المالية في ظل معايير المحاسبة الدولية

هدف البحث بشكل رئيس إلى التأصيل العلمي من خلال التعرف على أثر استخدام لغة التقارير (XBRL) كأداة للإفصاح الإلكتروني على جودة التقارير المالية في ظل معايير المحاسبة الدولية (IFRS) ، وللإجابة على التساؤلات البحثية، وللإجابة على التساؤلات واختبار فرضيات البحث، وأعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي في تبين وتوضيح الجانب النظري من خلال الدراسات السابقة والدوريات والرسائل العلمية، وتحليل نتائج الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات باستخدام البرنامج الاحصائي . (SPSS). كما استخدم أداة للبحث الاستبانة ووزعت بعد تقييمها وتحكيمها من عدد من المتخصصين، ومن ثم وزعت على عينة البحث المكونة من المدراء الماليين ورؤساء الاقسام والمحاسبين العاملين بالشركات المدرجة في بورصة فلسطين والبالغ عددهم (86) موظف وموظفة. كما أثبتت نتائج البحث أن الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية (IFRS) يعزز استخدام لغة (XBRL)، مما أدى إلى تحسين الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية التي تحتويها التقارير المالية. كما أوصى البحث بضرورة قيام العمل على تطوير المواقع الإلكترونية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين للتوافق مع متطلبات استخدام وتطبيق نظام الإفصاح الإلكتروني باستخدام لغة التقارير.

دراسة عبدالهادي، 2014، المواقع الإلكترونية ومتطلبات تطويرها في الخدمات البنكية، دراسة مسحية.

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد متطلبات تطوير المواقع الإلكترونية للبنوك التجارية في الجزائر من خلال دراسة وتقييم الأسس والمعايير التي تتم بها إدارة وتصميم المواقع الإلكترونية لتقديم خدمات بنكية نوعية ومتميزة، حيث تم إجراء الدراسة على مستوى بعض المواقع الإلكترونية للبنوك التجارية حيث تم التوصل إلى أن عدم وجود تقييم داخلي أو آلي للموقع الإلكتروني، كما لا يتوفر على احصاءات حديثة حول عدد الزبائن الذين زاروا الموقع، وعدد الخدمات المقدمة لهم .

دراسة غزاي، 2012، بعنوان العوامل المؤثرة على الإفصاح عن المعلومات المالية على الأنترنت في القوائم المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة الكويتية .

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة العوامل المؤثرة على الإفصاح الإلكتروني في الشركات العامة المساهمة في الكويت، وقد وجدت الدراسة أن 77.23 % من عينة الدراسة لديهم موقع إلكتروني، ويؤثر حجم الشركة وربحيتها على امتلاكها للموقع الإلكتروني وقد اوصت الدراسة بزيادة مستوى الإفصاح، والزام الجهات الرقابية للشركات بانشاء مواقع الكترونية لها .

المحور الثاني : الإطار النظري للمواقع الإلكترونية والإفصاح المحاسبي .

في هذا المحور سنعرض على المفاهيم المرتبطة بالمواقع الإلكترونية والإفصاح المحاسبي، وحلقة الوصل بينهما المتمثلة في الإفصاح المحاسبي الإلكتروني .

أولاً : المواقع الإلكترونية

الموقع الإلكتروني هو الواجهة الإلكترونية للمؤسسة يعرض أنشطتها وانجازاتها وأهم الاخبار المتعلقة بها، وفيما يلي نعرض تعريف الموقع الإلكتروني وأنواعه ومعايير تقييم جودته .

1- تعريف المواقع الإلكترونية

تعد المواقع الإلكترونية جوهر الحضور الإلكتروني للمؤسسات والمنظمات عبر الشبكات العالمية، فهي أكبر من مجرد واجهة إلكترونية كونها تقدم معلومات هامة حول المؤسسات، وبذلك فهي تشكل تمثيلاً للمؤسسات ومنتجاتها واستراتيجياتها وكل ماله علاقة بالمؤسسة وأهدافها.ⁱ

يعرف الموقع الإلكتروني على أنه مجموعة من الصفحات والنصوص والصور والفيديوهات المرتبطة وفق هيكل متماسك ومتناسق يهدف إلى عرض ووصف البيانات والمعلومات عن جهة أو مؤسسة ما بحيث يمكن الوصول إليه غير محدد بزمان أو مكان، وله عنوان فريد يميزه عن بقية المواقع الإلكترونية.ⁱⁱ

وينظر إليها على أنها عبارة عن مجموعة من صفحات شبكة الإنترنت خاص بشخص واحد أو شركة ترتبط مع روابط نصوص الأوامر لتشكل مقراً يمكن للمستخدمين زيارته على الشبكة.ⁱⁱⁱ

وأخذت المواقع الإلكترونية تتزايد وتنوع وتختلف من موقع لآخر وذلك نتيجة اختلاف وتنوع لمميزات الوسائط كالصور والفيديوهات والصوت والروابط التشعبية من جهة، واستغلالها لمميزات التكنولوجيا الحديثة في التفاعل والدرشة والتواصل عبر البريد الإلكتروني ومنصات التواصل الاجتماعي.^{iv}

2- أنواع المواقع الإلكترونية :

أفرزت المواقع الإلكترونية ثورة إعلامية كبيرة أثبتت أهميتها في ساحات التغيير، حتى أنها نافست الإعلام التقليدي دوراً وحضوراً، كما أثارت إشكالات عديدة أهمها التساؤل عن مسؤولية المواقع الإلكترونية الإعلامية عن محتواها حيث تعدد هذه المواقع وتنوع،^v ويمكن ذكر هذه المواقع على النحو التالي:^{vi}

أ- الموقع الإلكتروني الثابت : تسمى بالمواقع العادية حيث تتميز بعدم إمكانية القدرة على تغيير البيانات الموجودة فيه، وإذا ما أريد تغيير محتواها فإن ذلك يتطلب استخدام أدوات ولغات تطوير المواقع، ويعود سبب ذلك إلى افتقار هذه المواقع إلى قاعدة بيانات محدثة .

ب- الموقع الإلكتروني المتحرك : هي مواقع إلكترونية متطورة مقارنة بالنوع الأول، حيث يستطيع المسؤول عنها تعديل وحذف وإضافة المعلومات بشكل سهل ومستمر نتيجة وجود قاعدة بيانات قابلة للتحديث تتناسب مع التغيرات التي يريد المسؤول القيام بها على الموقع الإلكتروني .

وهناك من يقسمها بشكل مختلف على النحو الآتي :^{vii}

أ- المواقع التجارية : ويقصد بها المواقع التي تحتوي على إعلانات تجارية أو تنتمي إلى إحدى الشركات التجارية

ب- المواقع الرسمية : وهي طائفة المواقع التي تتبع هيئات ذات صبغة رسمية كالجمعيات المتخصصة أو المؤسسات الاجتماعية والتي لا تهدف إلى الربح.

وهناك تقسيم ثالث يقوم على النحو التالي :^{viii}

أ- مواقع ثقافية : وهي مواقع تقدم معلومات عامة للزوار كمعلومات حول بلد ما وصفحات أشخاص في مجال الثقافة كالشعر والادب والفن

ب- مواقع إخبارية : وهي مؤسسات تابعة للمؤسسات الإعلامية المختلفة السياسية والاقتصادية والرياضية .

ت- مواقع تعليمية أكاديمية : هي مواقع تقوم بإنشاءها مؤسسات أكاديمية كالجوامع والمعاهد للتعريف بها ومذا استخدامها للتعلم عن بعد .

ث- مواقع ترفيهية : وهي مواقع تقدم مجموعة من الخدمات الهادفة إلى الترفيه مثل الألعاب وموسيقى والأفلام

3- جودة المواقع الإلكترونية

أ- المحتوى : إن التضخم الهائل في حجم المعلومات المتوفرة على شبكة الانترنت بما فيها من معلومات نافعة وغير نافعة ، يجعل جودة المحتوى من أهم عناصر الجودة التي يجب مراعاتها عند إجراء عملية التقييم للمواقع الإلكترونية والخدمات التي تقدمها .

ب- الحدائة : يقصد بها مقدار مواكبة المحتوى للتطور في المجال الموضوعي، ويتوقف معيار الحدائة على الهدف من المحتوى، حيث يجب تحديثه بما يتناسب مع الأحداث الحاصلة خاصة المواقع الإخبارية .

ت- التغطية : ونعني به مقدار ما يشمله المحتوى من معلومات ترتبط بالمجال الموضوعي ويجب مراعاة ما إذا كان المحتوى منتهيا أم ما يزال تحت الإعداد ولم تكتمل معلوماته بعد، فقد تجد أن بعض المواقع على شبكة الانترنت تشير إلى أن محتواها ما يزال تحت الإعداد إشارة إلى أن تغطيتها لم تكتمل بعد كما قد تتعلق التغطية بمستوى المعالجة الموضوعية، هل هي متعمقة أم مجرد تغطية شاملة وغير متعمقة لعناصر موضوع ما^{ix}.

ث- المصداقية : إن المعلومات المتداولة عبر شبكة الإنترنت لا تخضع لأي ضابط، وبالتالي يمكن لأي شخص أن ينشر في أي موضوع، وفي أي وقت، وفي أي مكان، ولذلك تولدت أزمة ثقة في مصداقية المعلومات مما يستدعى من صاحب الموقع أن يوضح ويبين جملة من العلامات أو الإشارات الخاصة بالناشر.

ج- الدقة : إن المعلومات الدقيقة توفر للقارئ الكثير من الجهد والوقت واستعمالها يفضي إلى نتائج وأحكام لا مجال فيها للتأويل.^x

ح- التصميم : يقصد به أن الموقع مصمم بطريقة مناسبة ومتوافقة مع طبيعة الجهة أو المؤسسة صاحبة الموقع سواء من خلال الصور أو الفيديوهات أو الخلفيات والمؤثرات الصوتية والصورية .^{xi}

ثانيا : الإفصاح المحاسبي

1- تعريف الإفصاح المحاسبي :

يعد الإفصاح المحاسبي أحد أهم المفاهيم والمبادئ المحاسبية التي يمكن أن تسهم في إثراء قيمة المعلومات المحاسبية والعمل على توصيل مخرجات النظام المحاسبي والتي هي التقارير المالية الى المساهمين وخفض عدم التأكد فيما يتعلق بالاستثمار مما يؤدي إلى زيادة الثقة بينهم وبين إدارة المؤسسة .^{xii}

ويعتبر الإفصاح المحاسبي أساس نجاح الأسواق المالية نتيجة ما يحققه من ثقة بين المتعاملين من خلال قيام الجهات المهنية بمراقبة ميزانيات المؤسسات المدرجة في البورصة، والإشراف على وسائل الإعلام التي تشكلها هذه المؤسسات، والتدخل لإزالة أي غش أو تلاعب أو تقديم معلومات غير صحيحة لمستخدميها .^{xiii}

ويقدم الإفصاح المحاسبي معلومات حقيقية وواضحة حول العمليات والأحداث المالية التي تسهم في تحسين وظيفة التنبؤ كما يعمل الإفصاح عف المعلومات بصورة دورية على تخفيض عدم تماثل المعلومات الذي تستغلها بعض الأطراف لتحقيق مصلحة أو هدف معين .^{xiv}

ويهدف الإفصاح المحاسبي الى توفير وايصال المعلومات وفق هيكلية التقارير المالية الى مختلف الفئات المستفيدة اتخاذ القرارات، ويكون الإفصاح المحاسبي إما الزامياً أو اختيارياً، حيث يمثل الأول المعلومات التي يتوجب على المؤسسة التقرير عنها لأصحاب المصالح وفق القواعد والقوانين التنظيمية والتي تحكم حدود ونطاق الإفصاح، أما الثاني فيتمثل بالمعلومات التي يتم الإفصاح عنها إلى جانب معلومات الإفصاح الإلزامي، بوصفها ليست المعلومات الأساسية المطلوب نشرها من جانب المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً ومتطلبات الوكالات التنظيمية للأوراق المالية.^{xv}

ويرتبط مفهوم الإفصاح المحاسبي بالشفافية التي تمثل الوضوح وسهولة الوصول إلى المعلومات والإطلاع عليها من قبل مستخدميها، ناهيك عن منع كل الحواجز والعوائق التي تحول دون أن يحدث ذلك.^{xvi}

2- أهداف الإفصاح المحاسبي :

تعود أهمية الإفصاح المحاسبي إلى كونه أحد الأسس الرئيسية التي تقوم عليها المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، حيث تدعو هذه الأخيرة إلى الإفصاح الكافي عن المعلومات المحاسبية والمالية وغير المالية المرتبطة بأداء المؤسسة حفاظاً على مصالح مختلف الاطراف ذات الصلة بها.^{xvii}

ويرتبط على الإفصاح المحاسبي مراعاة كافة مصالح الأطراف ذات الصلة، ودون الإضرار بهم، لذلك فإن الإفصاح المحاسبي يعد وسيلة تستعملها لإخلاء مسؤوليتها تجاه الغير، ويمكن سرد الأهداف التي يمكن تحقيقها جراء عملية الإفصاح المحاسبي على النحو التالي :

- عرض القوائم المالية للمستثمرين وبقية الاطراف ذات الصلة بالمؤسسة بصورة خالية من الأخطاء والتلاعب والغش
- معرفة الوضع المالي للمؤسسة، ومدى الجدوى من الاستثمار فيها.^{xviii}
- وصف العناصر غير المعترف بها وتقديم معلومات مفيدة حولها .
- توفير المعلومات المالية وغير المالية لمساعدة الأطراف ذات الصلة بالمؤسسة على عملية اتخاذ القرار من جهة، وتمكينهم من مقارنة أداء المؤسسة لهذه السنة مع السنوات الفارطة .
- تقديم المعلومات حول التدفقات الداخلية والخارجية المستقبلية للمؤسسة.^{xix}

3- أنواع الإفصاح المحاسبي :

أ- الإفصاح العادل : ويعبر عن الإفصاح الذي يتعامل مع كل المستخدمين بشكل عادل دون التحيز لأي طرف على حساب آخر، وبالتالي هو يمثل مدلولاً أخلاقياً.

ب- الإفصاح الكافي : ويقصد به تضمن التقارير المالية معلومات هامة لجميع المستخدمين، بحيث تكون هذه المعلومات مساعدة لعملية اتخاذ القرار.^{xx}

ت- الإفصاح الكامل : ونعني به أن يكون كاملاً شاملاً للجوانب الهامة المتعلقة بالمؤسسة بشكل يمكن كل الأطراف ذات الصلة بها من التعرف على والوقوف على كل الأحداث التي كان لها تأثير على إعداد القوائم المالية، وبالتالي يكون للمعلومات المفصح عنها تأثير كبير على قرارات مستخدمي هذه القوائم المالية .

ث- الإفصاح التفاضلي : يقوم هذا النوع من الإفصاح على أن مستخدم القوائم المالية أقل دراية ومعرفة بالجوانب المحاسبية مقارنة بممارسي مهنة المحاسبة، لذلك يركز على عرض القوائم المالية بشكل ملخص ومختصر لبنود ومضمون القوائم المالية بعد عقد مقارنات توضح الاختلاف الجوهرية الواقع في المؤسسة.^{xxi}

ثالثاً : استخدام المواقع الإلكترونية في عملية الإفصاح المحاسبي

1- مفهوم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

مع ظهور تطبيقات تكنولوجيا المعلومات والاتصال، ظهر مفهوم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني الذي يعبر عن استخدام المؤسسة لموقعها على الأنترنت في عرض المعلومات المحاسبية خلال الفترات المناسبة، فضلا عن ما يستجد في وقته المناسب، على أن تشمل المعلومات المنشورة على التفاصيل الكلية والجزئية للتقارير والقوائم المالية، بالإضافة إلى الأخبار العاجلة التي لها تأثير على وضع المؤسسة سلبا أو إيجابا، وعلى أن تكون هذه الاخبار صحيحة ودقيقة.^{xxii}

ويتم الإفصاح المحاسبي للتقارير والقوائم المالية على شبكة الأنترنت من خلال مجموعة من الأساليب، حيث ترى المؤسسات في الوقت الحالي أن العرض على المواقع الإلكترونية يوضح أكثر للمستخدم الإنجازات التي تحققت وبصورة مرئية، وهو ما يساهم في تحقيق مزيدا من ثقة المستخدمين في المؤسسة.^{xxiii}

ويمكن للإفصاح المحاسبي الإلكتروني أن يحقق شروط السوق المالي الكفاء من خلال إتاحة المعلومات لجميع المتعاملين في السوق، في ذات الوقت، وبدون تكلفة.^{xxiv}

ويساهم الاتصال عبر شبكة الأنترنت في تأمين الاتصال السريع من قبل الجهات المستخدمة، ومعرفة ردود أفعالها ونتائج قراراتها المتخذة في ضوء المعلومات التي توفرها التقارير والقوائم المالية المنشورة على الشبكة.^{xxv}

4- مميزات الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

يؤدي استخدام شبكة الأنترنت في نظم المعلومات المحاسبية إلى تحقيق مجموعة من الفوائد، وفي مجال الإفصاح المحاسبي بصورة خاصة، وذلك من خلال ما توفره من خصائص كما يأتي:

- تؤدي سرعة توصيل نتائج الأعمال من المعلومات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية إلى تحقيق فائدة أكبر منها للجهات التي تستخدمها في اتخاذ القرارات المختلفة المتعلقة بالمؤسسة المعنية، وهو ما يساهم في تحقيق خاصية الملاءمة للمعلومات المحاسبية من خلال توفير المعلومات ضمن التوقيت المناسب وبدون أي تأخير يمكن أن ينتج عن عملية النقل والتوصيل.
- تتحقق خاصية الحيادية في توصيل المعلومات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية من خلال تأمين إيصالها إلى كافة الجهات وبنفس الشكل والمحتوى وبنفس الوقت أيضا.
- إمكانية تحقيق التغذية العكسية بصورة فورية، حيث أن الاتصال عبر شبكة الأنترنت سوف يساهم في تأمين الاتصال السريع من قبل الجهات المستخدمة ومعرفة ردود أفعالها ونتائج قراراتها المتخذة في ضوء المعلومات التي توفرها التقارير والقوائم المالية المنشورة على الشبكة.
- تسهيل إجراء المقارنات بين المعلومات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية المنشورة على الشبكة، سواء بالبيانات المتوفرة لسنوات سابقة عن الشركة أو بالبيانات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية المنشورة على الشبكة لشركات أخرى لنفس الفترة الزمنية ، وهو ما يحقق خاصية القابلية للمقارنة.^{xxvi}
- توفر المعلومات المحاسبية عند الطلب وحسب المواصفات كما ونوعا وتوجه نحو عملية القرار .
- الحدثة في المعلومات المحاسبية التي تعكس الواقع الاقتصادي للمؤسسة في لحظة إصدارها، وبالتالي إنتاج معلومات آنية بالإضافة إلى المعلومات الدورية .^{xxvii}

- الدقة : إن المعلومات الدقيقة لا بد أن تكون خالية من التحيز بحيث لا تؤثر على صانع القرار وقد عززت هذه الخاصية التطور الجوهري في حقول المعلوماتية وتزايد استخدام الحاسبات الدقيقة بصورة كبيرة، مما ساهمت في تقليل الأخطاء في المعلومات، حيث أن احتواء هذه الأخيرة على أخطاء سيؤثر سلبا على قيمتها وفائدتها .
- التوقيت : يلعب التوقيت دورا كبيرا في مساعدة المؤسسة على الحصول على المزايا تنافسية من خلال توفير المعلومات في الوقت المناسب عن التغيرات الحاصلة في البيئة التي تعمل فيها، كتغير متطلبات الزبون أو رضى الزبائن عن المنتجات المقدمة من قبل المؤسسة، واستخدام التقنيات كشبكة الاتصال العالمية (الانترنت) للتعرف على آراء الزبائن حولها، والأخذ بملاحظاتهم.^{xxviii}

5- عيوب الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

- يمثل استخدام شبكة الأنترنت لنشر التقارير المالية ضرورة ملحة في الوقت الحاضر، خاصة بالنسبة للمؤسسات المدرجة في البورصات، نظرا لما يقدمه من مزايا تتعلق بتوفير الوقت والجهد، ناهيك عن مساهمته في تقليل الحواجز الاجتماعية والجغرافية والزمانية،^{xxix} إلا أن هذا الأسلوب من الإفصاح قد ينتج عنه مجموعة من العيوب تتمثل في :
- زيادة تكلفة الإفصاح الإلكتروني المتمثلة في تكلفة تصميم موقع إلكتروني وتحديثه وتعديله وصيانته باستمرار عن المنافع التي يمكن أن يحققها .
- مخاطر نظم المعلومات المرتبطة بالنظم الداخلية للمؤسسة مثل الدخول غير المصرح، وتعديل وتحريف البيانات .^{xxx}
- الخروج عن قواعد الإفصاح العادل، هذا الأخير يقوم على نشر القوائم المالية الأساسية كوحدة واحدة، لكننا نجد بعض المؤسسات تعتمد نشر بعض القوائم المالية، وبعض الإيضاحات، والاحتفاظ ببعضها .
- عرض المعلومات الاختيارية قد يخرج عن نطاق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، حيث أدركت العديد من المؤسسات أهمية الاستفادة من الأنترنت، لذلك لم تعد تقتصر على نشر المعلومات المالية ضمن القوائم المالية مضافا إليها المعلومات غير المالية التي تعد أساسا لمساعدة المحللين الماليين، الأمر الذي يؤدي إلى نشر كم هائل من المعلومات قد يؤدي إلى الخروج عن نطاق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها .
- الاستخدام غير الملائم للمصطلحات المعبرة عن التقرير المالي .^{xxxi}

المحور الثالث : الدراسة الميدانية

أولا : لمحة عامة حول المواقع الإلكترونية للبنوك محل الدراسة

- 1- البنوك العمومية : تمتلك الجزائر خمس بنوك تجارية تتمثل في البنك الوطني الجزائري، القرض الشعبي الوطني، بنك التنمية المحلية، البنك الجزائري الخارجي، بنك الفلاحة والتنمية الريفية حيث تسعى هذه البنوك إلى تقديم خدمات مصرفية متميزة تنافس البنوك الخاصة المتواجدة على التراب الوطني، والجدول التالي يقدم لمحة حول المواقع الإلكترونية لهذه البنوك

الجدول رقم 2 : لمحة عامة حول المواقع الإلكترونية للبنوك العمومية الجزائرية.

البنك	رابط الموقع	اللغة	التواصل الاجتماعي	طرق الاتصال	إمكانية الدخول
BNA	http://www.bna.dz	عربية/ فرنسية	Facebook Link	متوفرة /متنوعة	سهل / مجاني الدخول
CPA	https://www.cpa-bank.dz	عربية/ فرنسية	/	متوفرة /متنوعة	سهل / مجاني الدخول
BADR	https://badrbanque.dz	فرنسية/	Facebook /	متوفرة /متنوعة	سهل / مجاني الدخول

		link/ twitter		/	
سهل / مجاني الدخول	متوفرة / متنوعة	Facebook / /link/ twitter google+/yout ube	عربية / فرنسية	https://www.bdl.dz	PDL
سهل / مجاني الدخول	متوفرة / متنوعة	/	فرنسية	https://www.bea.dz/	BEA

من خلال الجدول رقم نلاحظ ما يلي :

- ✓ تستعين المواقع الإلكترونية للبنوك العمومية الجزائرية اللغتين العربية والفرنسية لعرض مختلف المعلومات بنشاطاتها، بحيث يمكن لمستخدم هذا الموضوع البحث عن ما يريده من خلال المفاضلة بين استخدام اللغة العربية أو الفرنسية .
- ✓ تضع البنوك العمومية الجزائرية اختيارات عدة ومتنوعة للتواصل مع زبائنها أو الراغبين في الاطلاع عليها سواء عبر الهواتف النقالة أو الثابتة أو الفاكس أو البريد الإلكتروني، وذلك تسهيلا لهم بالتواصل مع البنك الرئيسي المتواجد في الجزائر العاصمة أو عبر فروع المنتشرة عبر ولايات الوطن .
- ✓ تمتلك البنوك العمومية الجزائرية حسابات على مستوى منصات التواصل الاجتماعي خاصة الفيس بوك وذلك استغلالها لشهرة هذا الموقع لنشر ما يتعلق بالبنك أو كوسيلة اتصال مع زبائنه، كما يمكن ملاحظة بنك التنمية المحلية PDL هو أكثر بنك يملك حسابات في منصات التواصل الاجتماعي مقارنة ببقية البنوك .
- ✓ ما يميز المواقع الإلكترونية للبنوك العمومية الجزائرية أنها سهلة الولوج بحيث لا توجد هناك مراحل أو اجراءات تسبق الوصول إلى الصفحة الرئيسية للموقع، إضافة إلى أن الحصول على المعلومات المختلفة يكونا مجانا بعيدا عن دفع الأموال أو التسجيل في موقع البنك .
- ✓ تمتلك البنوك العمومية الجزائرية حسابات على مستوى منصات التواصل الاجتماعي خاصة الفيس بوك وذلك استغلالها لشهرة هذا الموقع لنشر ما يتعلق بالبنك أو كوسيلة اتصال مع زبائنه.

2- البنوك الأجنبية: فتحت الجزائر المجال أمام البنوك الأجنبية لفتح فروع لها الامر الذي سيشكل منافسة بين القطاعين العام والخاص، والجدول التالي يبين لمحة عن بعض المواقع الإلكترونية الرسمية لعينة من البنوك الأجنبية في الجزائر

الجدول رقم 3 : لمحة عامة حول المواقع الإلكترونية لعينة من البنوك الأجنبية في الجزائر

البنك	رابط الموقع	لغة الموقع	التواصل الاجتماعي	طرق الاتصال	امكانية الدخول
البركة	https://www.albarakabank.com	عربية / فرنسية / الانجليزية	Facebook/ twitter/ google+ / link	متوفرة / متنوعة	سهل / مجاني الدخول
السلام	https://www.alsalamalgeria.com	عربية / فرنسية	Facebook/ twitter/ youtube/ link	متوفرة / متنوعة	سهل / مجاني الدخول
الثقة	https://www.trustbank.dz/	فرنسية	Facebook	متوفرة / متنوعة	سهل / مجاني الدخول
الخليج الجزائر	https://www.agb.dz/	فرنسية	/	متوفرة / متنوعة	سهل / مجاني الدخول
العربي الجزائري	http://www.arabbank.dz	عربية / الانجليزية	Facebook	متوفرة / متنوعة	سهل / مجاني الدخول

سهل / مجاني الدخول	متوفرة /متنوعة		عربية انجليزية فرنسية	https://www.bank-abc.com	ABC BANK
سهل / مجاني الدخول	متوفرة /متنوعة		فرنسية	https://societegenerale.dz	SGA
سهل / مجاني الدخول	متوفرة /متنوعة		فرنسية	https://www.bnpparibas.dz/	BNP PARIBAS EL DJAZAIR

من خلال الجدول رقم 2 نلاحظ ما يلي :

- ✓ تستعمل البنوك الأجنبية في الجزائر لغات متعددة (عربية فرنسية انجليزية) في إدارة مواقعها الإلكترونية، حيث شكلت اللغة الفرنسية اللغة استعمالا من قبل هذه البنوك بحيث وجدناها في كل البنوك محل الدراسة .
- ✓ تضع البنوك الأجنبية في الجزائر اختيارات عدة ومتنوعة للتواصل مع زبائنها أو الراغبين في الاطلاع عليها سواء عبر الهواتف النقالة أو الثابتة أو الفاكس أو البريد الإلكتروني، وذلك تسهيلا لهم بالتواصل مع البنك الرئيسي المتواجد في الجزائر العاصمة أو عبر فروعها المنتشرة عبر ولايات الوطن .
- ✓ تميزت المواقع الإلكترونية للبنوك الأجنبية في الجزائر على غرار البنوك العمومية الجزائرية بأنها سهلة الولوج بحيث لا توجد هناك مراحل أو اجراءات تسبق الوصول إلى الصفحة الرئيسية للموقع، إضافة إلى أن الحصول على المعلومات المختلفة يكونا مجانا بعيدا عن دفع الأموال أو التسجيل في موقع البنك .
- ✓ تمتلك البنوك الأجنبية في الجزائر حسابات على مستوى منصات التواصل الاجتماعي خاصة الفيس بوك وذلك استغلالها لشهرة هذا الموقع لنشر ما يتعلق بالبنك أو كوسيلة اتصال مع زبائنه.

ثانيا : الإفصاح الإلكتروني عن المعلومات المالية للبنوك العمومية والاجنبية في الجزائر .

صممت البنوك التجارية العمومية والخاصة في الجزائر مواقعها الإلكترونية لتقريب الزبائن والمتعاملين معها لتقديم خدمات ذات جودة عالية، بما فيها الخدمات المالية وكذا الإفصاح عن وضعيتها المالية من خلال سلسلة تقارير ومعلومات مالية تساعد على عملية اتخاذ القرار، وفيما عرض واقع الإفصاح المحاسبي عن المعلومات المالية في البنوك العمومية والخاصة في الجزائر .

1- البنوك العمومية الجزائرية

الجدول التالي يوضح واقع استخدام المواقع الإلكترونية الرسمية للبنوك العمومية الجزائرية في الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية .
الجدول رقم 4 : واقع استخدام المواقع الإلكترونية الرسمية للبنوك العمومية الجزائرية في الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية .

البنك	النشر	الكفاية	الآجال	الحداثة	اللغة	التحميل	المضمون
BNA	X	X	سنوية	X	فرنسية	X	مختصرة
CPA	X	غير كافية	سنوية	غير حديثة	فرنسية	X	مختصرة
BADR	/	/	/	/	/	/	/
BDL	X	X	سنوية	X	فرنسية	X	مفصلة
BEA	X	غير كافية	سنوية	X	فرنسية	X	مختصرة

المصدر : من إعداد الباحثين بناء على معطيات المواقع الإلكترونية للبنوك العمومية الجزائرية .

من خلال الجدول رقم 3 نلاحظ أن:

- هناك تباين في استغلال المواقع الإلكترونية للبنوك العمومية الجزائرية بغية الإفصاح عن وضعيتها المالية.
- رغم نشر البنوك العمومية الجزائرية لمعلومات تتعلق بنشاطها المالي في شكل تقارير مالية، إلا أنها هذه الأخيرة كانت سنوية ومختصرة ما يعني أنها لم تعبر عن تفاصيل وأحداث دقيقة مرت بها هذه البنوك، خاصة أن هذه التقارير المالية شملت القوائم المالية فقط دون تقديم شروحات وتفسيرات دقيقة حول الوضعية المالية لهذه البنوك، ما عدا بنك التنمية المحلية الذي أورد في تقاريره بعض المؤشرات المالية وبعض التفاصيل التي تم استخدامها هذه المعلومات .
- يظهر جليا أن البنوك العمومية الجزائرية تستخدم اللغة الفرنسية في إعداد تقاريرها المالية، ويرجع ذلك لطبيعة الوثائق والمراسلات الإدارية والمستندات التي تتعامل بها هذه البنوك التي تعد باللغة الفرنسية، حيث نجد أن أبسط الإجراءات الإدارية التي تتم في هذه البنوك تكون باللغة الفرنسية .
- تتميز المعلومات المنشورة من قبل البنوك العمومية الجزائرية عبر مواقعها الإلكترونية بالحدثة حيث نجد أنها تتحدث عن السنتين الأخيرتين كأقصى تقدير على اعتبار أن التقرير السنوي لسنة 2018 لا يزال في طور الإعداد الذي يأخذ الكثير من الوقت والإجراءات القانونية كراي محافظ الحسابات قبل نشره عبلا الموقع .

2- البنوك الأجنبية في الجزائر

الجدول التالي يوضح واقع استخدام المواقع الإلكترونية الرسمية للبنوك الأجنبية العاملة في الجزائر في الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية.

الجدول رقم 5 : واقع استخدام المواقع الإلكترونية الرسمية للبنوك الأجنبية العاملة في الجزائر في الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية .

البنك	النشر	الكفاية	الآجال	اللغة	المضمون	التحميل	الحدثة
البركة	X	X	سنوية	عربية إنجليزية فرنسية	مفصلة	X	X
السلام	X	X	سنوية	عربية	مفصلة	X	X
الثقة	X	X	سنوية	فرنسية	مفصلة	X	X
الخليج العربي	X	X	سنوية	فرنسية	مفصلة	X	X
العربي الجزائري	/	/	/	/	/	/	/
ABC BANK	X	X	سنوية	فرنسية إنجليزية	مفصلة	X	X
SGA	X	X	سنوية	فرنسية	مفصلة	X	X
BNP PARIBAS EL DJAZAIR	X	X	سنوية	فرنسية	مفصلة	X	حدثة

المصدر : من إعداد الباحثين بناء على معطيات المواقع الإلكترونية للبنوك العمومية الجزائرية .

من خلال الجدول رقم 4 نلاحظ أن:

- تستغل البنوك الخاصة في الجزائر مواقعها الإلكترونية بشكل جيد في الإفصاح المحاسبي عن تقاريرها المالية، حيث تتميز هذه التقارير بالكفاية والحدثة والتفصيل والقابلية للتحميل .
- كانت التقارير المالية المنشورة من طرف هذه البنوك سنوية حيث تعبر عن نشاطها خلال سنة كاملة، كما تتميز هذه التقارير بنشر معلومات مالية وغير مالية تتعلق أساسا بالحكومة، والخدمات البنكية، والمسؤولية الاجتماعية .
- كانت اللغة الفرنسية هي اللغة المسيطرة أثناء إعداد التقارير المالية أو في نشر الأخبار المالية عبر واجهة الموقع، ويرجع هذا الأمر إلى سيطرة اللغة الفرنسية على مختلف الإجراءات الإدارية التي يقوم بها البنك وتعامله مع الزبائن .

الخاتمة:

أنشئت المواقع الإلكترونية لتكون وسيلة للتواصل بين البنوك وزبائنها، والحصول على الخدمات البنكية المختلفة، وكذا الإفصاح عن مختلف المعلومات المالية وغير المالية، ومن خلال هذا البحث توصلنا إلى مجموعة من النتائج وقدمنا مجموعة من التوصيات على النحو التالي .

النتائج :

- تمتلك البنوك العمومية والأجنبية محل الدراسة مواقع إلكترونية تقدم سلسلة من الخدمات البنكية عبر ما يسمى بالخدمات البنكية الإلكترونية .
- تدعم البنوك العمومية والأجنبية حضورها على المستوى الإلكتروني بإنشاء حسابات على منصات التواصل الاجتماعي أهمها موقع **facebook**.
- تتميز التقارير المالية التي تنشرها البنوك العمومية الجزائرية في كونها سنوية وقابلة للتحميل، إلا أنها غير كافية وغير مفصلة، حيث تكفي هذه البنوك بنشر القوائم المالية دون إيراد إيضاحات تشرح الوضعية الحالية للمؤسسة ومسبباتها.
- ما عدا البنك العربي الجزائري، تقوم البنوك الأجنبية العاملة في الجزائر محل الدراسة بنشر قوائمها المالية سنوية بشكل كاف تتضمن معلومات حديثة عن واقع البنك ماليا، ويمكن تحميلها بسهولة، كما تتضمن هذه تفاصيل تشرح الوضعية المالية للبنك .
- كانت اللغة الفرنسية هي العامل المشترك بين التقارير المالية المنشورة من البنوك العمومية والأجنبية العاملة في الجزائر محل الدراسة، ويعود ذلك إلى طبيعة عمل هذه البنوك والمعاملات الإدارية والمستندات والوثائق التي تعد باللغة الفرنسية، وبالتالي تقوم هذه البنوك بإعداد تقاريرها المالية باللغة الفرنسية .

التوصيات:

- إلزام البنوك العاملة الجزائرية بفتح مواقع إلكترونية خاصة بها على شبكة الأنترنت .
- توظيف البنوك لخبراء في مجال الإعلام الآلي بغية تقديم خدمات بنكية إلكترونية ذات جودة عالية .
- إلزام البنوك العاملة في الجزائر على نشر قوائمها على مواقعها الإلكترونية .
- تحديث البنوك العاملة في الجزائر لمواقعها الإلكترونية بما يتماشى مع الأحداث التي تعيشها هذه البنوك

الهوامش والمراجع:

- ⁱ - عبدالمهدي مسعودي، المواقع الإلكترونية ومتطلبات تطويرها في الخدمات البنكية، دراسة مسحية، مجلة دراسات، جامعة الأغواط، الجزائر، العدد 21، 2014، ص 177 .
- ⁱⁱ - محمد حسين، تقييم جودة المواقع الإلكترونية، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة تكريت، العراق، المجلد 6، العدد 18، 2010، ص 38 .
- ⁱⁱⁱ - محمد رمضان، دور اتجاهات التصميم في زيادة قابلية استخدام المواقع الإلكترونية التجارية الأردنية، رسالة لنيل شهادة الماجستير تخصص التصميم الجرافيكي، جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2017، ص 37 .
- ^{iv} - وفاق بركع، دور تصفح المواقع الإلكتروني على تدي المستوى العلمي لطلبة الجامعات دراسة ميدانية لطلبة الجامعة العراقية، مجلة آداب الفراهيدي، جامعة تكريت، العراق، العدد 28، 2017، ص 7 .
- ^v - أروى تقوى، أيمن أبو العيال، المسؤولية المدنية للمواقع الإلكترونية الإعلامية، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، جامعة دمشق، سوريا، العدد 30، 2014، ص 443 .
- ^{vi} - دلال مطشر، جريمة الاعتداء على المواقع الإلكترونية دراسة مقارنة، مجلة جامعة بابل للعلوم الإنسانية، جامعة بابل، العراق، العدد 9، 2018، ص 320 .
- ^{vii} - معد علي، دور المواقع الإلكترونية الإسلامية في تشكيل اتجاهات جمهور مدينة كركوك نحو مصداقية المضمون فيها بعد سقوط النظام العراقي 2003، مجلة دفاتر السياسة والقانون، جامعة ورقلة، الجزائر، العدد 18، 2018، ص 97 .
- ^{viii} - عبدالمهدي مسعودي، مرجع سبق ذكره، ص 178 .
- ^{ix} - محمد حسين، تقييم جودة المواقع الإلكترونية، دراسة تحليلية مقارنة بين بعض المواقع العربية والإجنبية، مجلة جامعة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة تكريت، العراق، العدد 18، 2010، ص 41-42 .
- ^x - نهي سر الحنتم، أسس ومعايير تقييم جودة الصحافة الإلكترونية، رسالة ماجستير تخصص إعلام وصحافة، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، السودان، 2014، ص 134 .
- ^{xi} - مركز خدمات الويب والتعلم الإلكتروني، معايير تقييم جودة المواقع الإلكترونية، السعودية، 2018، ص 5 .
- ^{xii} - مهند مهدي، نضال أحمد، تأثير الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر إعادة لحفظة التأمين، بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية، مجلة دراسات محاسبية ومالية، جامعة بغداد، العراق، العدد 42، 2018، ص 170 .
- ^{xiii} - معتز العكر، أثر مستوى الإفصاح المحاسبي في البيانات المنشورة على تداعيات الأزمة المالية في القطاع المصرفي الأردني، دراسة ميدانية على البنوك التجارية الأردنية. رسالة لنيل شهادة الماجستير تخصص المحاسبة، جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2010، ص 6 .
- ^{xiv} - دليلة دادة، الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للبنوك وفق النظام المحاسبي المالي، دراسة حالة القرض الشعبي الوطني، رسالة لنيل شهادة الماجستير تخصص محاسبة، جامعة ورقلة، الجزائر، 2013، ص 65 .
- ^{xv} - Tian, Yu & Chen, Jingliang, (2009), Concept of Voluntary Information Disclosure and A Review of Relevant Studies, International Journal of Economics and Finance, Vol. 1, No. 2.
- ^{xvi} - عصام أحمد البهجي، الشفافية وأثرها في مكافحة الفساد الإداري، دار الفكر الجامعي للنشر والتوزيع، مصر، 2014، ص 122 .
- ^{xvii} - رجاء عبدالستار، الإفصاح عن المعلومات المحاسبية وأثرها في قياس أداء مصرف الراجحي باستخدام نسبة الملاءة، مجلة الجامعة العراقية، الجامعة العراقية، العدد 30، 2013، ص 509 .
- ^{xviii} - وصفي أبو المكارم، دراسات متقدمة في مجال المحاسبة المالية، دار الجامعة، مصر، 2002، ص 68 .

- xix - عثمان عاشور، مدى التزام الشركات الصناعية المساهمة الفلسطينية بمتطلبات الإفصاح المحاسبي في قوائمها المالية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم 1، رسالة لنيل شهادة الماجستير تخصص محاسبة وتمويل، الجامعة الإسلامية غزة، فلسطين، 2009، ص 25 .
- xx - نادية مجّد، أثر الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية ودوره في تقويم الأداء المالي للمؤسسات المالية، رسالة لنيل شهادة الماجستير تخصص المحاسبة والتمويل، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، السودان، 2017، ص 17.
- xxi - علاء عنقة، الإفصاح المحاسبي عن المخاطر المصرفية ودوره في الرقابة عنها، اطروحة دكتوراه تخصص محاسبة، جامعة حلب، سوريا، 2011، ص 20 .
- xxii - أحمد الدباغ، انصاف دلال باشي، دور الإفصاح الإلكتروني في تحقيق السوق المالي الكفاء، سوق الأسهم السعودي نموذجاً، مجلة تنمية الرافدين العراق، المجلد 35، العدد 113، 2013، ص ص 148-149.
- xxiii - طه عبدالوهاب إبراهيم، تطوير دور وأداء المراجع الخارجي لتأكيد الثقة في المعلومات المتبادلة والتقارير المالية المنشورة على شبكة المعلومات العالمية، المؤتمر العلمي الرابع للكلية، كلية العلوم الإدارية والمالية، جامعة فيلاديفيا، الأردن، 2005، ص 14.
- xxiv - أحمد الدباغ، انصاف دلال باشي، مرجع سبق ذكره، ص 153.
- xxv - عبدالرزاق الشحادة، مبارك بوعشة، مجّد زكريا سودة، تحديات مهنة المحاسبة في ظل متطلبات التنمية المستدامة، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية جامعة بغداد، العراق، العدد الخاص بالمؤتمر العلمي المشترك، 2014، ص 399.
- xxvi - زياد هاشم السقا، تأثير النشر الإلكتروني للتقارير والقوائم المالية على حوكمة الشركات، المؤتمر العالمي الاول حول الإدارة الإلكترونية في المجتمع الجماهيري، جامعة طرابلس، ليبيا، 2010، ص ص 7-8.
- xxvii - آلان هلدني، نائر الغبان، دور الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني، دراسة تطبيقية على عينة من المصارف في إقليم كردستان، مجلة علوم إنسانية، جامعة السلمانية، العراق، العدد 45، 2010، ص 12.
- xxviii - أرسلان الأنددي، عبداللطيف الراوي، أثر الاستثمار في تقانة المعلومات وفاعلية نظام المعلومات الحاسوبية في ظل الاقتصاد المعرفي، مرجع سبق ذكره، ص 120.
- xxix - عصام العريبيد، يوسف قرطالي، أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على منفعة المعلومات الحاسوبية، دراسة ميدانية على الشركات المدرجة في الأسواق العربية للأوراق المالية، مجلة جامعة البعث، سوريا، المجلد 38، العدد 34، 2016، ص 46 .
- xxx - عبدالرحمن عبدالفتاح مجّد، دراسة تحليلية لقياس أثر خصائص المنشأة على جودة الإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية المنشورة للشركات المساهمة المصرية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، جامعة عين شمس، مصر، العدد 2، 2013، ص 1245 .
- xxxi - ريبار مجّد، الإفصاح الإلكتروني في القوائم المالية ودوره في الحد من عدم تماثل المعلومات الحاسوبية، دراسة استطلاعية لآراء عينة من المستثمرين والمحللين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة تكريت، العراق، المجلد 1، العدد 37، 2017، ص ص 309-310 .